



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE INGENIERÍA EN CIENCIAS AGROPECUARIAS Y AMBIENTALES

ESCUELA DE INGENIERÍA EN AGRONEGOCIOS, AVALÚOS Y CATASTROS

TEMA:

“EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015”

TRABAJO DE GRADO PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN AGRONEGOCIOS AVALÚOS Y CATASTROS

AUTOR:

CARLOS BENITO BUELE VÁSQUEZ

DIRECTOR:

Ing. TYRONE ABDÓN ECHEGARAY CHANG MSc.

Ibarra, Octubre del 2018

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE INGENIERÍA EN
CIENCIAS AGROPECUARIAS Y AMBIENTALES
ESCUELA DE INGENIERÍA EN
AGRONEGOCIOS, AVALÚOS Y CATASTROS

TRABAJO DE GRADO:

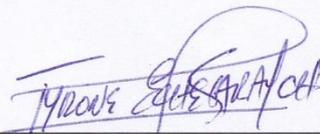
“EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015”

Trabajo de grado revisado por el Comité Asesor, por lo cual se autoriza su presentación como requisito parcial para obtener Título de:

INGENIERO EN AGRONEGOCIOS AVALÚOS Y CATASTROS

APROBADO:

Ing. Tyrone Echegaray
DIRECTOR



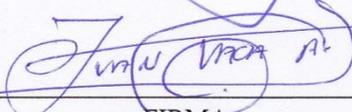
FIRMA

Ing. Juan Pablo Aragón
MIEMBRO TRIBUNAL



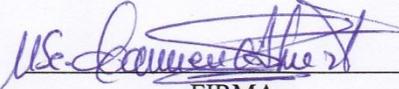
FIRMA

Ing. Iván Vaca
MIEMBRO TRIBUNAL



FIRMA

Msc. Carmen Alvear.
MIEMBRO TRIBUNAL



FIRMA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS GENERALES	
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100278445-0
APELLIDOS Y NOMBRES:	BUELE VÁSQUEZ CARLOS BENITO
DIRECCIÓN:	NATABUELA
EMAIL:	buelvaz666yahoo.com
TELÉFONO MÓVIL:	0983764747

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	“EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015”
AUTOR:	BUELE VÁSQUEZ CARLOS BENITO
FECHA:	18/Octubre/2018
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO:	
PROGRAMA:	PREGRADO x POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERA EN AGRONEGOCIOS AVALÚOS Y CATASTROS
ASESOR / DIRECTOR:	Ing. Tyrone Echegaray MSc.

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Carlos Benito Buele Vásquez, con la cédula de ciudadanía Nro. 1002784450, en calidad de autor y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de grado “EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015”, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el repositorio digital institucional y uso del archivo en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior, artículo 144.

3. CONSTANCIAS

El autor manifiesta que la obra objeto de la presente autorización, es original y se desarrolló sin violentar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es la titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad Técnica del Norte en caso de reclamación por parte de terceros

Ibarra, a los 18 días del mes de octubre del 2018

EL AUTOR:



Carlos Benito Buele Vásquez

C.I. 100278445-0

DECLARACIÓN DE AUTOR

Manifiesto que la presente obra es original y se la desarrolló, sin vulnerar derechos de autor de terceros, por lo tanto es original y que soy el titular de los derechos patrimoniales; por lo que asumo la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldré en defensa de la Universidad Técnica del Norte en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, 18 de Octubre del 2018



Firma

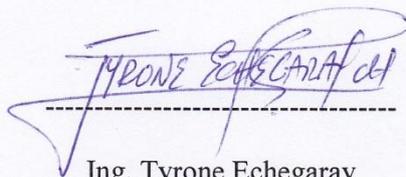
Carlos Buele

C.I. 1002784450

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA

Certifico que el presente trabajo, con el tema “EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015” fue desarrollado por Carlos Benito Buele Vásquez, bajo mi supervisión.

Ibarra, 18 de Octubre del 2018

A handwritten signature in blue ink, reading "TYRONE ECHEGARAY", is written over a horizontal dashed line. The signature is stylized and cursive.

Ing. Tyrone Echegaray

Director de Tesis

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, **Carlos Benito Buele Vásquez**, con cédula de identidad **1002784450** manifiesto la voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor de la obra o trabajo de grado denominado: “EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015”, que ha sido desarrollado para optar por el título de: INGENIERÍA EN AGRONEGOCIOS AVALÚOS Y CATASTROS en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que se hace entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Ibarra, 18 de Octubre del 2018



Firma

Carlos Buele Vásquez

C.C. 1002784450

AGRADECIMIENTO

A mis compañeros por ser un pilar fundamental en el largo camino de mis estudios; a la Universidad Técnica del Norte por haberme brindado la oportunidad de superarme y profesionalizarme y a la Escuela de Ingeniería en Agronegocios Avalúos y Catastros, sus docentes y administrativos, quienes a través de ésta etapa han contribuido para conseguir este logro.

Carlos Buele
El autor.

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a todos aquellos quienes fueron parte de esta gran experiencia, familiares, amigos, conocidos; quienes con sus palabra de aliento no me dejaron decaer un solo momento, en especial a esas personas, que muchas veces sin saberlo, se volvieron mi inspiración: Tobías y Matías.

Carlos Buele
El autor.

ÍNDICE

RESUMEN.....	XVIII
ABSTRACT	XIX
CAPITULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. ANTECEDENTES.....	1
1.2. PROBLEMA.....	1
1.3. JUSTIFICACIÓN	2
1.4. OBJETIVOS.....	3
1.4.1. Objetivo General.....	3
1.4.2. Objetivos Específicos.....	3
1.4.3. Preguntas directrices.....	3
CAPITULO II.....	4
2. MARCO TEÓRICO.....	4
2.1. FINANCIAMIENTO.....	4
2.1.1. Sistema financiero	4
2.1.2. Funciones del sistema financiero.....	4
2.1.3. El Sistema financiero ecuatoriano	4
2.1.4. Tipos de instituciones financieras.....	5
2.1.5. El Banco Nacional de Fomento	9
2.2. PRODUCCIÓN GANADERA	15
2.2.1. Impacto ambiental de la ganadería	15
2.2.2. Producción ganadera en Imbabura	16
2.2.2. Sistemas de producción en la ganadería	16
2.2.3. Tipos de explotación ganadera	19
2.2.4. Costos de producción ganadera	23
2.3. IMPACTO ECONÓMICO.....	24
2.4. RELACIÓN COSTO - BENEFICIO	25
CAPITULO III	27
3. MATERIALES Y MÉTODOS.....	27

3.1. MATERIALES, EQUIPOS, INSUMOS Y HERRAMIENTAS.....	27
3.2. UBICACIÓN	27
3.2.1. Caracterización del área de estudio	27
3.3. METODOLOGÍA.....	29
3.3.1. Fase I. Identificación de los productores ganaderos con financiamiento	29
3.3.2. Fase II. Análisis del impacto económico del financiamiento bancario	29
3.3.3. Fase III. Establecimiento de la relación costo-beneficio (C/B) del financiamiento del BNF en el sector ganadero bovino.	30
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN.	31
3.4.1. Técnicas	31
3.4.2. Instrumentos.	31
3.5. MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA	32
3.6. POBLACIÓN.....	33
3.5. MUESTRA	33
3.6. ANÁLISIS ESTADÍSTICO.....	35
CAPITULO IV	36
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	36
4.1. ANÁLISIS DE RESULTADOS	36
4.1.1. Identificación de los productores ganaderos con financiamiento del BNF en Imbabura.....	36
4.1.2. Análisis del impacto económico en los productores ganaderos con financiamiento del BNF en Imbabura.	42
4.3.3. Análisis del índice Costo – Beneficio en el sector ganadero bovino con financiamiento del BNF en Imbabura.	52
CAPITULO V	62
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	62
5.1. CONCLUSIONES	62
5.2. RECOMENDACIONES.....	63
6. BIBLIOGRAFÍA	64
7. ANEXOS	67

7.1. FORMATO DE ENCUESTA	67
.....	68
7.2. GUÍA DE ENTREVISTA.....	69
7.3. TABULACIÓN, INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS	70
7.4. ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTAS REALIZADAS	83
7.5. ANEXO FOTOGRÁFICO.....	88

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Requisitos para créditos BNF	12
Tabla 2 Tasas de interés BNF.....	14
Tabla 3 Costos de producción del ganado de leche para hato de 5 vacas	23
Tabla 4 Costos de producción del ganado de carne por hato de 5 cabezas	24
Tabla 5 Matriz de relación diagnóstica.....	32
Tabla 6 Población de estudio.....	33
Tabla 7 Cálculo de la muestra	34
Tabla 8 Distribución de las entrevistas.....	34
Tabla 9 Mapa de intereses	37
Tabla 10 Producción en el sector ganadero - SNI	44
Tabla 11 Costos fijos de producción del ganado de leche para una finca con 5 cabezas de ganado.....	53
Tabla 12 Costos de producción del ganado de leche (5cabezas).....	53
Tabla 13 Rendimiento de la finca.....	54
Tabla 14 Ventas de la finca (leche)	54
Tabla 15 Costos de producción de los terneros	54
Tabla 16 Ventas de la finca (terneros).....	55
Tabla 17 Estado de pérdidas y ganancias	55
Tabla 18 Flujo de caja sin financiamiento.....	55
Tabla 19 Flujo de caja con financiamiento.....	57
Tabla 20 VAN (caso sin financiamiento)	58
Tabla 21 VAN (caso con financiamiento).....	58
Tabla 22 B/C (caso sin financiamiento)	59
Tabla 23 B/C (caso con financiamiento)	59

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Estructura del Sistema financiero ecuatoriano	5
Figura 2 Instituciones financieras privadas	6
Figura 3 Volumen de crédito IFI's privadas.....	6
Figura 4 Volumen de crédito IFI's públicas.....	7
Figura 5 Colocaciones IFI's públicas	7
Figura 6 Colocaciones IFI's públicas	8
Figura 7 Productos y servicios BNF.....	10
Figura 8 Crédito por rubro de inversión BNF Otavalo.....	11
Figura 9 Crédito por rubro de inversión BNF 2015	11
Figura 10 Cantidad de especies y razas de ganado en Imbabura.....	16
Figura 11 Sistema de producción estabulado	17
Figura 12 Sistema de producción semiestabulado.....	18
Figura 13 Sistema de producción a campo abierto.....	19
Figura 14 Ganado de carne.....	20
Figura 15 Ganado de leche	21
Figura 16 Toro de lidia	22
Figura 17 Ganado para labores agrícolas	23
Figura 18 Mapa de la zona de estudio	28
Figura 19 Tipo de explotación ganadera	39
Figura 20 Matriz de Stakeholders.....	38
Figura 21 Mapa de productores ganaderos en Imbabura.....	40
Figura 22 Asociación lechera	41
Figura 23 Tiempo de actividad ganadera	42
Figura 24 Variación de producción 2010-2015	43
Figura 25 Tipo de manejo ganadero	45

Figura 26 Tipo de inversión	45
Figura 27 Comercialización.....	46
Figura 28 Crecimiento económico	47
Figura 29 Impacto económico	49
Figura 30 Variación de producción lechera 2010 - 2015	52
Figura 31 Punto de equilibrio	56
Figura 32 Tabla de amortización BNF	57
Figura 33 Matriz de riesgos del sector ganadero	60
Figura 34 Formato de encuesta (frente).....	67
Figura 35 Formato de encuesta (reverso)	68
Figura 36 Guía de entrevista.....	69
Figura 37 Tiempo de actividad ganadera	70
Figura 38 Tipo de explotación ganadera	71
Figura 39 Variación de producción 2010-2015	72
Figura 40 Tipo de manejo ganadero	73
Figura 41 Tipo de inversión	74
Figura 42 Comercialización.....	75
Figura 43 Crecimiento económico	76
Figura 44 Impacto económico	77
Figura 45 Propiedad de bienes.....	78
Figura 46 Asesoramiento institucional	79
Figura 47 Beneficios institucionales.....	80
Figura 48 Motivación de crédito	81
Figura 49 Problemas de crédito	82
Figura 50 MAGAP-I.....	88
Figura 51 Finca ganadera – Antonio Ante.....	88

Figura 52 Finca ganadera – Cotacachi	89
Figura 53 Finca ganadera – Otavalo.....	89
Figura 54 Encuestas – Otavalo	90
Figura 55 Entrevista GAD – Ibarra	90
Figura 56 Centro de acopio – Ibarra.....	91
Figura 57 Hacienda La Magdalena - Ibarra	91
Figura 58 Finca ganadera de carne – Otavalo	92
Figura 59 Sistema semiestabulado	92

ÍNDICE DE SIGLAS

SIGLA O ABREVIATURA	SIGNIFICADO
BCE	Banco Central del Ecuador
BDE	Banco del Estado
BNF	Banco Nacional de Fomento
CFN	Corporación Financiera Nacional
GAD	Gobierno Autónomo Descentralizado
IFI	Institución Financiera
INEC	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
MAGAP	Ministerio de Agricultura Ganadería Acuicultura y Pesca
SEPS	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
SINAGAP	Sistema de Información Nacional de Agricultura, Ganadería y Pesca
TIR	Tasa Interna de Retorno
UA	Unidad Animal
UPA	Unidad Productiva Agropecuaria
VAN	Valor Actual Neto

RESUMEN

TEMA: “EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR GANADERO BOVINO EN LA PROVINCIA DE IMBABURA, PERIODO 2010-2015”

AUTOR: Carlos Buele

DIRECTOR: Ing. Tyrone Echegaray

FECHA: Octubre de 2018

La investigación sobre la “evaluación del financiamiento del Banco Nacional de Fomento en el sector ganadero bovino en la provincia de Imbabura, Periodo 2010-2015”, llevada a cabo entre los años 2016 y 2017, parte de la necesidad de conocer la correlación existente entre el Banco Nacional de Fomento (BNF) como entidad que otorga financiamiento público al sector agropecuario y sus clientes en el sector ganadero bovino en la provincia de Imbabura, con la finalidad de identificar a los productores ganaderos con financiamiento del banco, además de analizar impacto económico que este causa en el sector y por último reconocer los indicadores financieros necesarios para verificar el costo - beneficio de la producción ganadera. El estudio se realizó a partir de la investigación bibliográfica, logrando obtener bases de datos que sirvieron de sustento del estudio, misma que, apoyada con las encuestas realizadas a 906 productores ganaderos ubicados en los cantones de la provincia de Imbabura y las entrevistas llevadas a cabo a 9 representantes de las instituciones involucradas, como el BNF, MAGAP y GADs, han permitido conocer que los productores ganaderos se dividen en lecheros con el 33% de presencia, de carne, con el 19% y de doble propósito (leche y carne) con el 48% de representación, mismos que están ubicados de acuerdo a cada característica en diferentes lugares, siendo el cantón Ibarra el principal productor de leche, Cotacachi y Otavalo en producción de carne y Urcuquí en el de doble propósito; los productores de ganado de leche son quienes obtienen más fondos por medio de financiamientos del BNF, logrando que tengan un crecimiento considerable en la producción de las fincas, obteniendo un crecimiento del 14% anual en sus ingresos en los cinco años analizados, además de su autopercepción de crecimiento económico; por último se ha determinado que la actividad ganadera genera una rentabilidad del 32% en los ganaderos que auto solventan la inversión y del 12% en aquellos que adquieren un financiamiento para realizar esta actividad; por otro lado, se han analizado los puntos críticos de la inversión, estableciéndose que la morosidad afecta tanto al cliente, como al banco, entre otros factores. Entonces se concuerda en que la inversión financiada tiene más riesgos para los productores debido a la inestabilidad de los mercados, lo que dificulta el pago del crédito, generando problemas como el embargo.

PALABRAS CLAVE:

Banco, Financiamiento, Ganado Bovino, Imbabura, Impacto económico.

ABSTRACT

THEME: "EVALUATION OF THE FINANCING OF THE “BANCO NACIONAL DE FOMENTO” AT THE BOVINE LIVESTOCK SECTOR IN THE PROVINCE OF IMBABURA, AT PERIOD 2010-2015"

AUTHOR: Carlos Buele

DIRECTOR: Ing. Tyrone Echegaray

DATE: October 2018th

The investigation about "Evaluation of the financing of the “Banco Nacional De Fomento” at the bovine livestock sector in the province of Imbabura, at period 2010-2015”, that was realized between the years 2016 and 2017, starts from the requirement to know the correlation between the “Banco Nacional de Fomento” (BNF), as an entity that provides a public financing to the agricultural and bovine livestock sectors at Imbabura province and its clients, with the purpose of identifying the livestock’s producers with bank financing, in addition to the economic impact that it causes in the livestock sector, and finally recognize the financial indicators to verify the benefit of livestock production. The study began from the bibliographical research, obtaining databases that serve as sustenance of the investigation, this information is supported with the surveys realized to the cattle producers and the interviews carried out to the representatives persons of the institutions involved in the financial process, such as the BNF, MAGAP and GADs, all of it have made possible to know that cattle producers have divided in milky farmers, that have 33% of presence at province, meat producers, that have 19%, and double propose producers, with 48% of existence at province, all of them are distributed in different places accord to their characteristics; Ibarra is where the milk producers are principally established, Otavalo and Cotacachi have the main meat production, and Urcuquí has the double propose cattle principally. The milk producers are those ones who obtain the most funds through financing from the BNF, which has allowed them to have a considerable growth in the production of their farms, having a growing of 14% in their incomes at the five years` analyzed period, generating, therefore, the sense of wellbeing; at last, the bovine livestock give a profit of 32% to the farmers who self-solvent the investment, and 12% in those farmers that have financed this activity; on the other hand, we have analyzed the critical points of the investment, establishing that defaults affects both, the client and the bank, among other factors. So, it is agreed that the financed investment has more risks for the producers due to the instability of the cattle markets, which obstructs the credit’s payment, generating problems such as the sequestration.

KEYWORDS:

Bank, Bovine Cattle, Economic Impact, Financing, Imbabura.

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. ANTECEDENTES.

El financiamiento público, va encaminado al crecimiento sustentable de los diferentes sectores productivos en el país, dándoles las facilidades pertinentes para que se puedan desarrollar proyectos enfocados a mejorar la calidad de vida de los productores. Uno de los productos financieros creados por las entidades bancarias, es el crédito agroproductivo, mismo que va dirigido hacia los productores ganaderos bovinos, que en Imbabura, principalmente se dedican a la explotación lechera (BNF, 2014).

Según el SINAGAP (2015) el BNF, en el 2014 aportó al sector agropecuario con \$260.490.942 USD de los \$2.026.982.097 USD que fueron colocados en este sector por parte de todas las entidades financieras, públicas y privadas a nivel nacional, lo que significa un porcentaje de participación crediticia del 10,04%. De este monto en la provincia de Imbabura se invirtió en el mismo periodo, la cantidad de \$7.316.108 USD, que representa el 1,76% del monto destinado a nivel Nacional por todas las entidades crediticias del país.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC (2000) en la provincia de Imbabura, existen 1.220 UPAS que trabajan con algún tipo de financiamiento, sea éste privado o público; de las cuales 239 UPAS son financiadas por el Banco Nacional de Fomento. De estas 1.220 UPAS, 352 UPAS destinan este crédito a la compra de algún tipo de ganado.

1.2. PROBLEMA

En la provincia de Imbabura, existe poca información acerca del uso que los clientes del Banco Nacional de Fomento le dan a los créditos obtenidos, así como tampoco hay un análisis del impacto socioeconómico causado por los mismos en el desarrollo de cada productor ganadero en los cantones de la provincia, por lo que no existe una fuente

actualizada de consulta tanto para los ganaderos, como para la misma entidad bancaria, datos que permiten si la inversión realizada ha obtenido los resultados esperados.

Esto hace que, debido a no realizar el manejo técnico financiero de la inversión, los productores desconozcan si la actividad les está generando rentabilidad y por lo tanto no controlen adecuadamente sus gastos, generando incremento en las cuentas a pagar, debido a intereses bancarios, lo que por consecuencia lleva al productor a tener una retracción económica; además se afecta a la entidad financiera, que pierde liquidez y puede correr el riesgo de liquidación.

Por otro lado, tampoco existe una geolocalización actualizada de la ubicación de los productores ganaderos por los diferentes tipos de explotación existentes (carne, leche y doble propósito), lo que hace que se desconozcan las potencialidades de cada sector en cuanto a la producción ganadera, haciendo que el dinero solicitado como crédito por los productores se inviertan en actividades ganaderas no adecuadas.

1.3. JUSTIFICACIÓN

La evaluación del financiamiento del BNF en el sector ganadero de Imbabura permite conocer las variables, así como los impactos que nacen de esta relación, con la finalidad de establecer una fuente de consulta que servirá para guiar los planes de inversión gubernamentales, así como para crear un material de apoyo al productor ganadero, para que pueda conocer el proceso de manera más detallada.

Es importante además, conocer detalladamente el impacto económico que tiene el financiamiento en el sector ganadero, ya que es donde mayor cantidad de recursos económicos invierte el estado por medio del BNF. Con estos datos se podrá conocer si la inversión realizada por el Estado ha cumplido con el propósito de mejorar la calidad de vida de los productores.

Además, mediante un análisis técnico – financiero se podrá establecer si la actividad ganadera es rentable para los productores; conociendo la inversión necesaria, tiempos de reembolso, establecimiento de plazos para los créditos, entre otras; con la finalidad de que el productor pueda manejar la producción con un criterio más técnico y aporte con comprensión clara al apoyo técnico que reciben del banco.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General.

- Evaluar el financiamiento del Banco Nacional de Fomento en el sector ganadero bovino en la provincia de Imbabura, Periodo 2010-2015.

1.4.2. Objetivos Específicos.

- Identificar los productores ganaderos bovinos con financiamiento bancario
- Analizar el impacto económico del financiamiento bancario.
- Establecer la relación costo-beneficio del crédito otorgado al productor ganadero bovino en la provincia de Imbabura.

1.4.3. Preguntas directrices

- ¿Dónde están ubicados los productores ganaderos bovinos que tienen financiamiento del BNF en la provincia de Imbabura?
- ¿Cuál es el impacto económico del financiamiento del BNF en los productores ganaderos bovinos de la provincia de Imbabura?
- ¿Cuál es el índice costo – beneficio del crédito otorgado por el BNF a los productores ganaderos bovinos en la provincia de Imbabura?

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO.

2.1. FINANCIAMIENTO

2.1.1. Sistema financiero

Se considera como Sistema Financiero, al grupo de instituciones autorizadas por el Estado, con la finalidad de captar, administrar e invertir el dinero de personas naturales y/o jurídicas. (Faicán, 2013)

2.1.2. Funciones del sistema financiero

Las funciones del sistema financiero de acuerdo a Faicán (2013) son:

- Captar divisas monetarias de personas, para trasladarlas, de manera adecuada, a los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus socios
- Buscar el crecimiento económico de la sociedad en general
- Apoyar al desarrollo local y nacional participando con las políticas monetarias existentes.

2.1.3. El Sistema financiero ecuatoriano

Faicán (2013) indica que el sistema financiero en el Ecuador está conformado por:

- Bancos Públicos y Privados.
- Sociedades Financieras.
- Corporaciones de Inversión y Desarrollo.
- Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda.

- Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Instituciones de Servicios Financieros
- Compañías de Seguros y Reaseguros.
- Compañías de Arrendamiento Mercantil.
- Compañías Emisoras y Administradoras de Tarjetas de Crédito

Estas entidades están regidas por el Banco Central del Ecuador, mediante varios organismos autónomos, como el Directorio del Banco Central, mismo que es supervisado por el Estado. Otra entidad, es la Superintendencia De Bancos y la Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria (SEPS) (Faicán, 2013).



Figura 1 Estructura del Sistema financiero ecuatoriano
Fuente: Faicán (2013)

2.1.4. Tipos de instituciones financieras

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (2014) las instituciones financieras, se dividen en públicas y privadas. Las IFI's privadas existentes en el País son 145 (Figura 2):

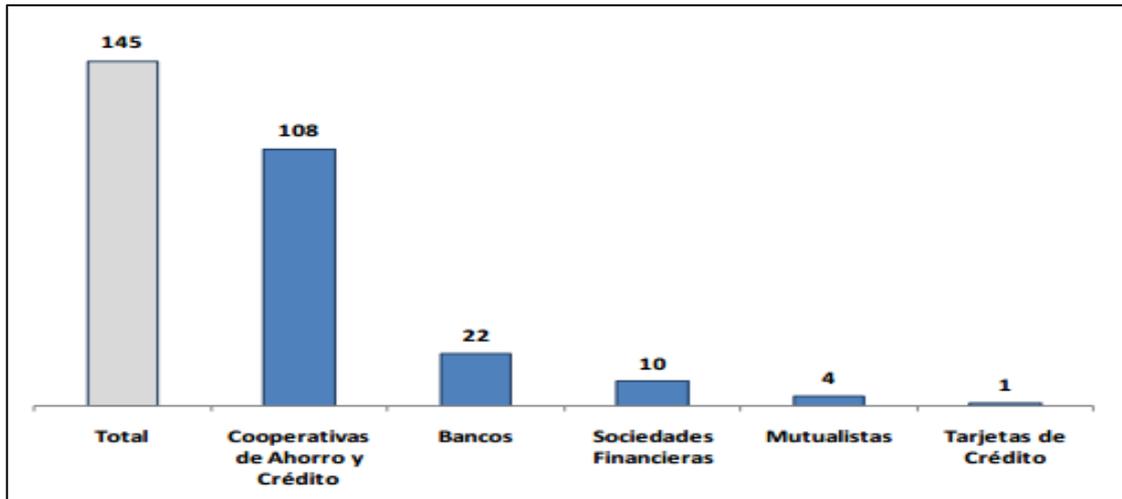


Figura 2 Instituciones financieras privadas
Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE) (2014)

Así mismo, estas instituciones financieras de carácter privado, colocan en el país un monto de crédito de dos mil millones de dólares, siendo los bancos, las instituciones que más crédito colocan, realizando al rededor del 90% de las transacciones crediticias en el País. (Superintendencia de Bancos, 2009)

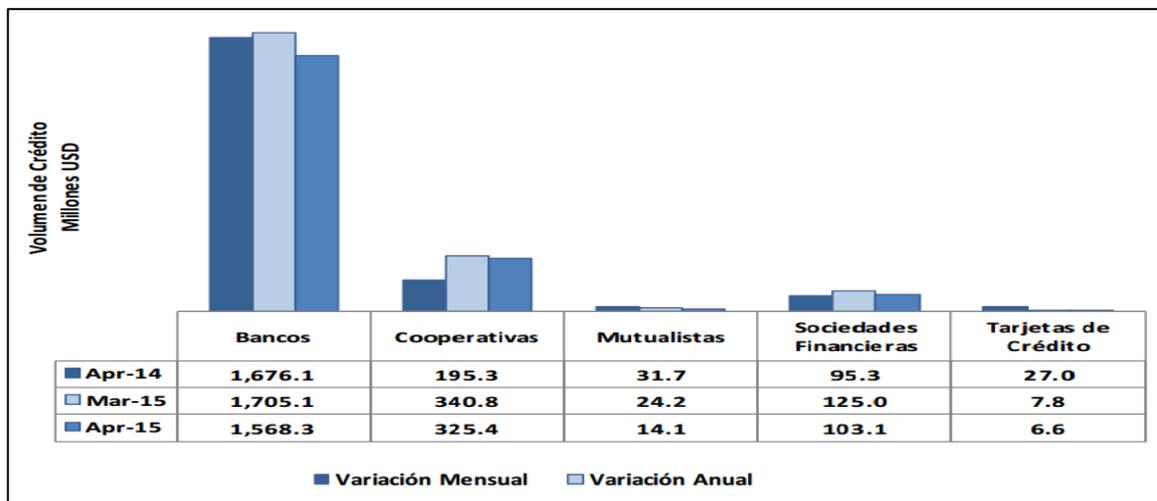


Figura 3 Volumen de crédito IFI's privadas
Fuente: BCE (2015)

Por otro lado, están las instituciones financieras de carácter público, que manejan fondos estatales y por tanto son reguladas y dirigidas directamente por el Estado. (Superintendencia de Bancos, 2009).

De acuerdo a datos del BCE (2015) estas instituciones colocan alrededor de 85 millones de dólares de manera mensual (Figura N° 4).

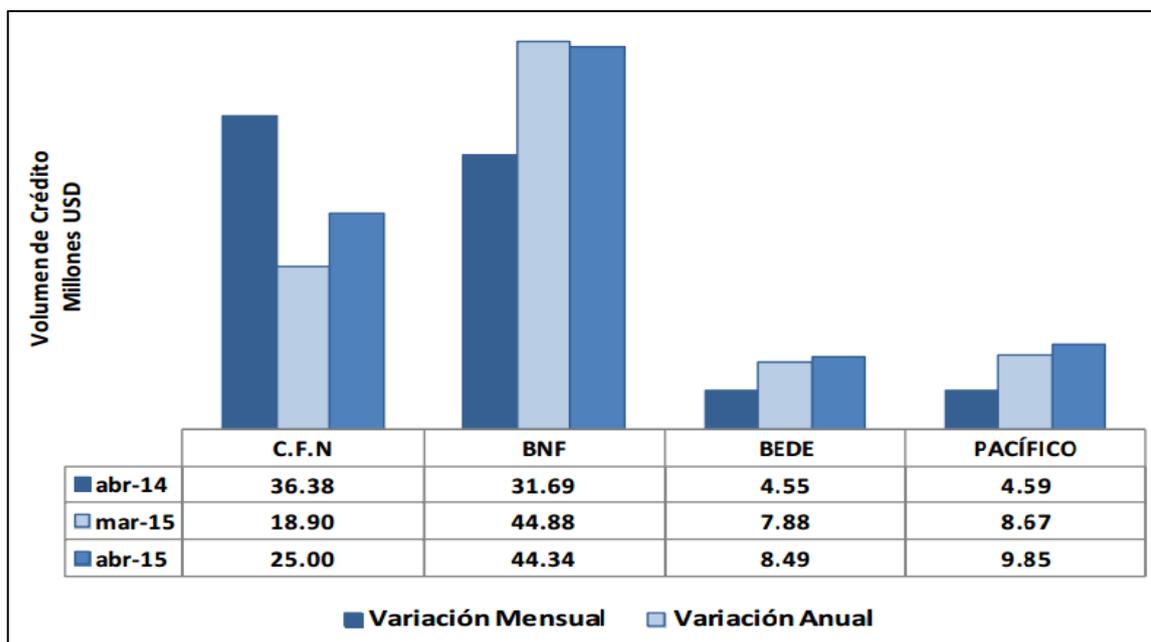


Figura 4 Volumen de crédito IFI's públicas
Fuente: BCE (2015)

Es notable la diferencia en las colocaciones de cada segmento (público y privado) a nivel nacional.

Dentro del crédito público, según BCE (2015) se puede apreciar que la entidad que más colocaciones tiene es el BNF en cuanto a número de operaciones, mientras que, si se habla de montos, el BDE es el que despunta; esto se debe a que el BDE financia los proyectos de los GAD's a nivel nacional (Figuras N°6).

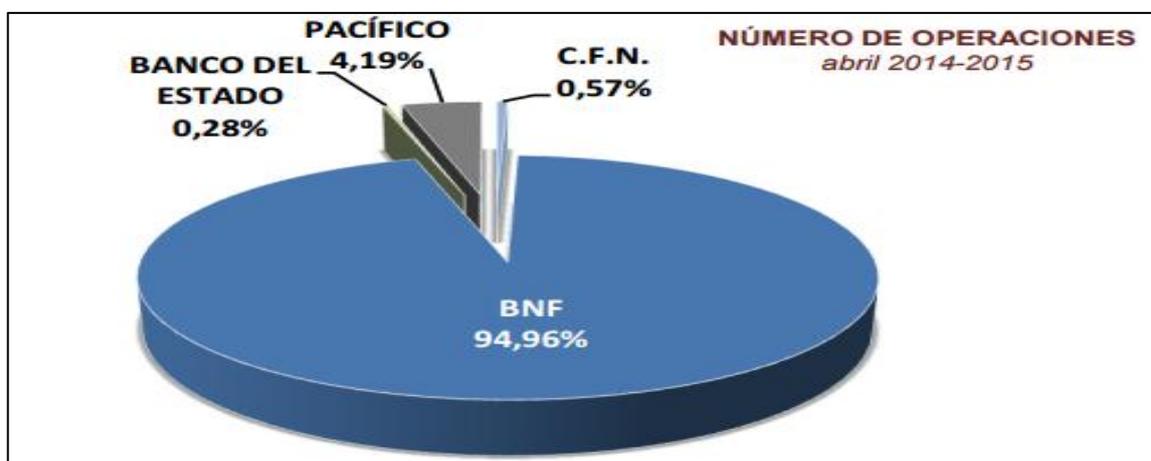


Figura 5 Colocaciones IFI's públicas
Fuente: BCE (2015)

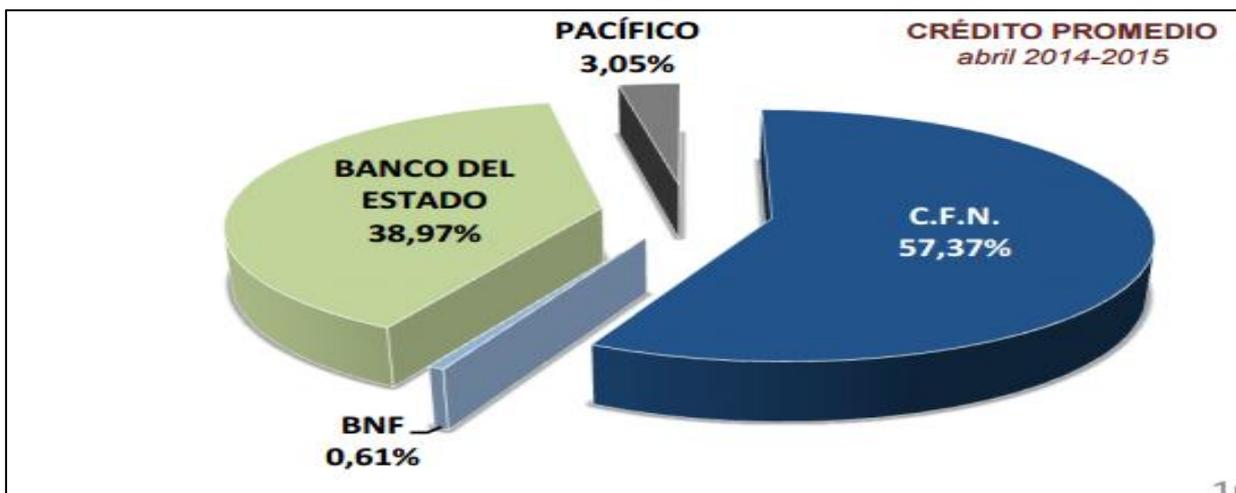


Figura 6 Colocaciones IFI's públicas
Fuente: BCE (2015)

Dentro del financiamiento público, según el BCE (2015) la actividad de la agricultura, destaca en los diferentes segmentos de crédito: en el segmento productivo empresarial, la agricultura representa el 36% de los créditos otorgados, es decir; 2.1 millones de dólares; en el segmento productivo PYMES, la agricultura comprende el 34% del total, sumando alrededor de 5.4 millones de dólares anuales y por último en el segmento de microcrédito, esta actividad representa el 50% de las operaciones, con 4.6 millones de dólares.

Se conoce que el sector público, es el que se destaca en el apoyo al sector agropecuario, esto debido a los riesgos que representa este segmento crediticio, lo que hace que el sector privado se limite. Además hay que recalcar que las tasas de interés público, son inferiores a las privadas debido a este riesgo, tomando en cuenta; que los bancos públicos tienen como principal misión apoyar al crecimiento productivo y aportar a la mejor repartición de la riqueza en el país, al “Impulsar con la participación de actores locales y nacionales, la inclusión, asociatividad y control social, mediante la prestación de servicios financieros que promuevan las actividades productivas y reproductivas del territorio, para alcanzar el desarrollo rural integral”, mientras que en el sector privado ven por la obtención de utilidades para la entidad. (BNF, 2014)

Otro de los factores de preferencia por parte de los agroproductores hacia las entidades públicas (BNF,CFN) es la facilidad al acceso al crédito, ya que por lo general los requisitos no son tan rígidos como en la parte privada, aunque lamentablemente los tiempos del proceso de acreditación son realmente largos (Gordillo, 2016)

2.1.5. El Banco Nacional de Fomento

El Banco de Fomento, nace de la necesidad de apoyo al sector agropecuario del país, es así que en el año 1928 se funda una institución específica para el apoyo a este sector, denominada Banco Hipotecario del Ecuador, mismo que; luego de varias modificaciones, tanto en la administración como en la nomenclatura, en 1974 pasa a llamarse Banco Nacional de Fomento, que de acuerdo a la Ley sería “una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones” (BNF, 2014).

Dentro del grupo de instituciones públicas, el Banco Nacional de Fomento, es el que más importancia tiene, ya que es quien financia los pequeños proyectos productivos, es decir; financia a los proyectos base en el sector agroproductivo del país, principalmente en el campo agropecuario. Esta institución financiera pública direcciona el crédito agropecuario en base a diferentes productos o servicios, dependiendo de la finalidad o de las condiciones del socio (Gordillo, 2016).

El BNF en mayo del 2015 fue parte de una reestructuración, que inició por pedido del Gobierno Central del Ecuador, con la finalidad de estimular los créditos públicos en busca de impulsar el cambio de la matriz productiva en el país. Es así que a mediados del 2016 se procede a transferir todos los activos del BNF a BanEcuador, que a partir de esa fecha es la entidad financiera estatal que se encarga del financiamiento agropecuario en el país (BanEcuador, 2018).

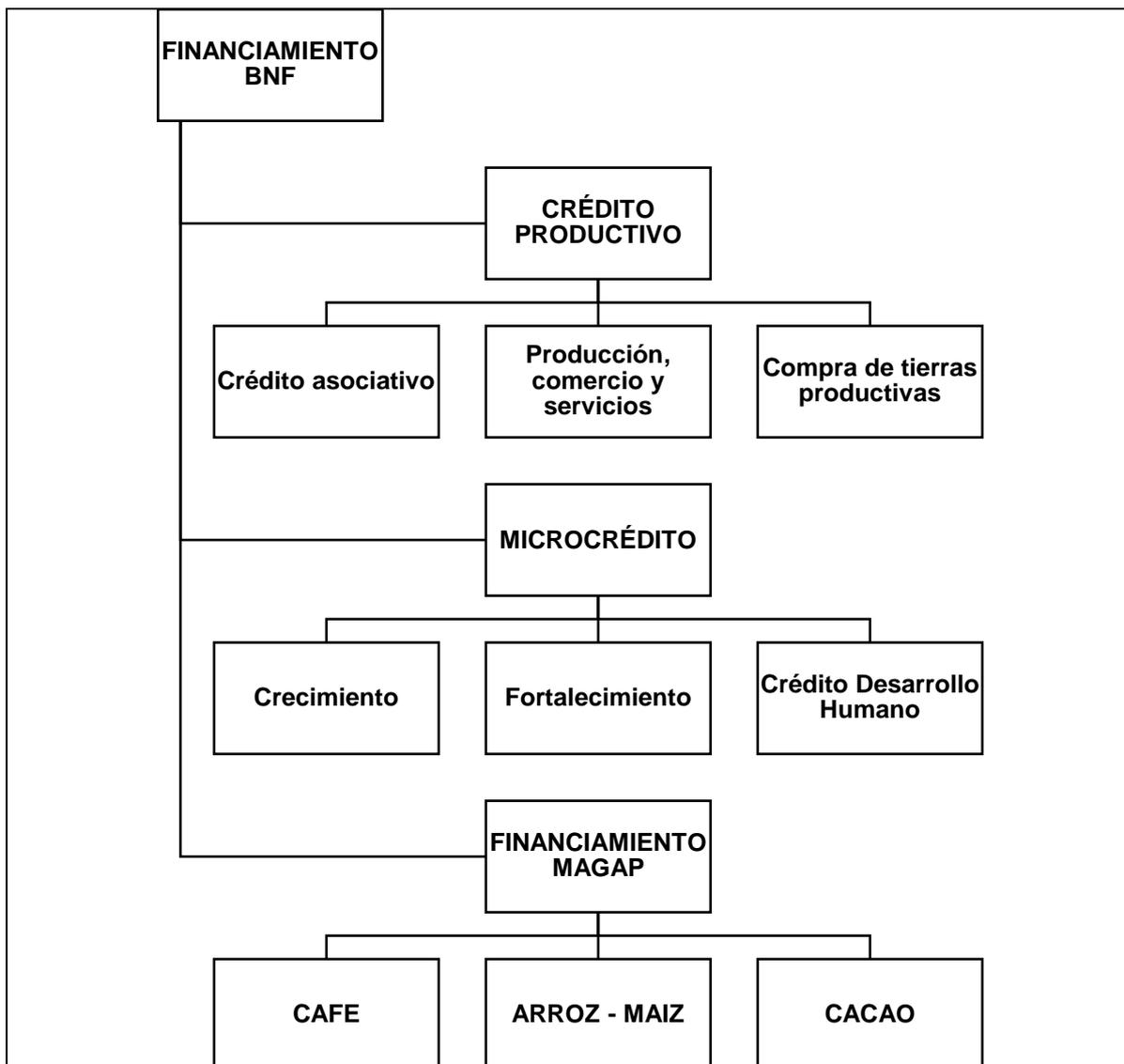


Figura 7 Productos y servicios BNF
Fuente: BNF (2014)

2.1.5.1. El crédito del BNF en el sector ganadero

El presente estudio se dirige exclusivamente al análisis de lo que ocurre con los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento al subsector ganadero bovino en la provincia de Imbabura, que según el BNF, es el sector más importante en cuanto a colocaciones de créditos se refiere. Por ejemplo según Sara Gordillo, gerente del BNF- Otavalo (2014) la competencia directa del banco es de buscar el desarrollo rural integral, partiendo de los sectores productivos agropecuarios.

Realizando un enfoque en el área de estudio del presente trabajo, se ha analizado el porcentaje de crédito dirigido al sector productivo por parte de la entidad, de donde se obtiene que el principal rubro financiado por parte del BNF, es el pecuario (figura 8) (BNF - Otavalo, 2015).

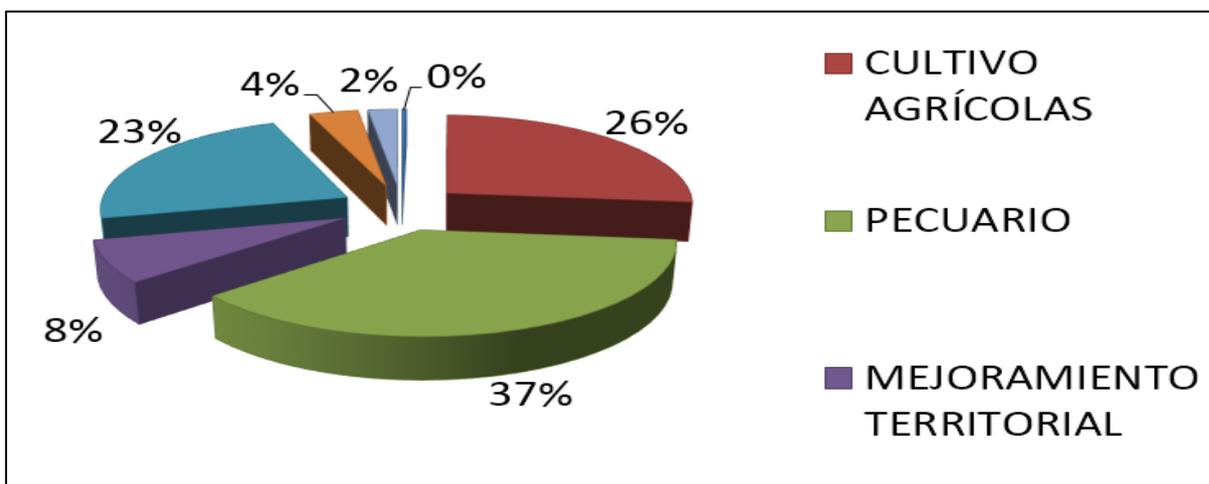


Figura 8 Crédito por rubro de inversión BNF Otavalo
Fuente: BNF-OTAVALO (2015)

Según el BNF (2015) (figura 9) el sector pecuario a nivel nacional, representa el 34.5% del total de créditos entregados y tan solo el sector ganadero bovino figura el 25.6% de dichos créditos, lo que significó en el año 2015 un monto de alrededor de \$ 120,000,000 USD.

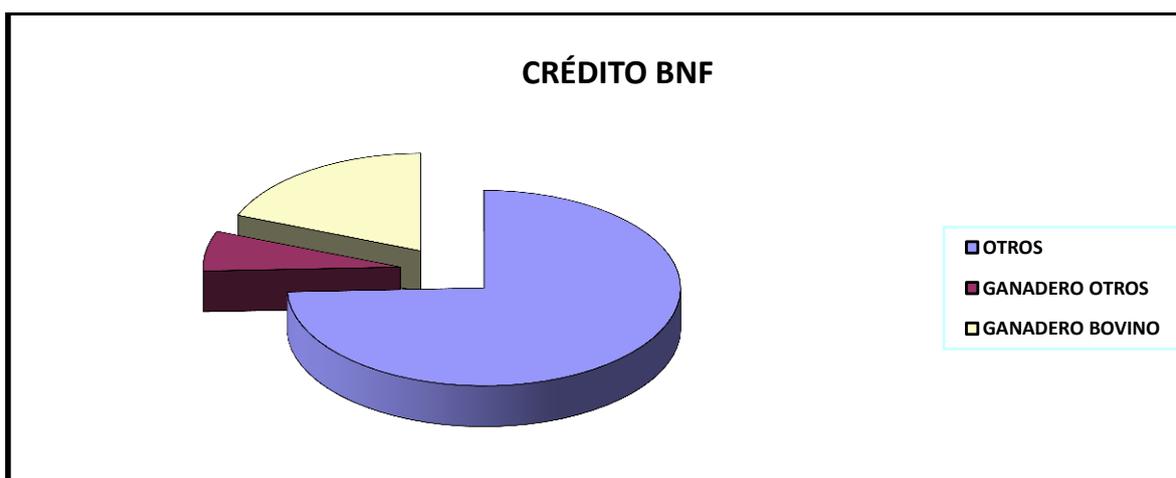


Figura 9 Crédito por rubro de inversión BNF 2015
Fuente: BNF (2015)

En Imbabura, el sector ganadero bovino, según el INEC (2002) está distribuido principalmente en el cantón Cotacachi, Urcuquí e Ibarra. En Ibarra las grandes fincas ganaderas se encuentran en Angochagua y Salinas; en Cotacachi están en Quiroga (leche)

y en la zona de Intag (doble propósito) y en Urcuquí en las parroquias de San Blás y Tumbabiro.

El acceso al crédito, sin duda es de mucha importancia en este sector, ya que debido al apareamiento de nuevas tecnologías, tanto para el manejo del ganado, como para el mejoramiento del mismo, es necesario poder acceder a éstas, en búsqueda de mejorar la productividad de la finca ganadera. Es aquí donde el Banco Nacional de Fomento juega un papel preponderante, ya que es quien guía a los productores hacia un buen manejo de los recursos que éste pueda entregar y en vista de que tiene mejores condiciones para el crédito, los productores buscan cada vez más acceder al financiamiento público. Los requisitos que el BNF solicita para que un productor ganadero pueda acceder a un crédito son básicos y bastante flexibles (Gordillo, 2016).

Tabla 1 *Requisitos para créditos BNF*

REQUISITOS PARA CRÉDITO DE PRODUCCIÓN, COMERCIO Y SERVICIOS

- 1 Copia legible en blanco y negro o a color de Cédula de Identidad de cliente y garante.
- 2 Copia legible en blanco y negro o a color de la papeleta de votación vigente del cliente y garante.
- 3 Para el caso de personas con capacidades especiales y mayores de 65 años la presentación del certificado de votación es opcional.
- 4 Original o copia de la planilla de servicio básico (con una validez de hasta 60 días), tanto para el cliente como para el garante.
- 5 Copia de RUC o RISE del solicitante para montos mayores a \$3.000
- 6 Plan de Inversión (formato entregado por el BNF para préstamos desde \$20.000 hasta \$100.000).
- 7 Proyecto de factibilidad de la actividad productiva a desarrollar para prestamos superiores a \$100.000

Fuente: BNF (2014)

Tanto el plan de inversión, como el proyecto de factibilidad, se realizan con el apoyo de los funcionarios técnicos del BNF, quienes tienen la responsabilidad de guiar al productor

ganadero bovino para que realice una buena inversión, considerando aspectos técnicos que la mayoría de ganaderos no toman en cuenta (Gordillo, 2016).

En cuanto a los créditos impulsados por los programas del MAGAP, son los técnicos del MAGAP quienes asesoran al productor ganadero en lo referente a su inversión e incluso son ellos los que muchas veces, realizan la gestión necesaria en el banco, con la finalidad de acelerar el proceso; ya que el cliente, debido al desconocimiento y la distancia hacia las entidades financieras desde su lugar de residencia, no puede acceder a dichos créditos a tiempo (Ruales, 2015).

2.1.5.2. Tasa de Morosidad del BNF

Las estadísticas nacionales, indican que “La tasa de morosidad para la banca privada llegó al 2,8% en diciembre 2012, en tanto que para diciembre 2011 fue de 2,2%” (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2012) versus, por ejemplo, al 13.68% del BNF en el 2013 (BNF, 2014) lo que debilita la estabilidad de la institución, a pesar de tener el respaldo gubernamental.

La morosidad significa un problema bastante complejo para cualquier institución financiera, ya que disminuye la liquidez de la misma, por lo que se debe tomar acciones inmediatas para tratar de reducir el porcentaje de esta a niveles “normales” (Gordillo, 2016).

2.1.5.3. Tasas de interés Activas del BNF

De acuerdo a las políticas del BNF, las tasas de interés son reguladas por el BCE y se modifican de acuerdo a las leyes existentes en cada periodo, por ejemplo, para el periodo de Octubre del 2015 fueron las indicadas en la siguiente tabla (BNF, 2015).

Tabla 2 Tasas de interés BNF

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS		TASA DE INTERÉS NOMINAL
TIPO DE CRÉDITO	CRÉDITOS PRODUCTIVOS	
	PRODUCTIVO EMPRESARIAL FONDOS DE DESARROLLO	10%
	PRODUCTIVO EMPRESARIAL OPERACIONES MAYORES A DOSCIENTOS MIL	9.76%
	PRODUCTIVO PYMES	11.2%
	CRÉDITOS COMERCIALES	
	CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO	11.2%
	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	
	COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL FONDOS DE DESARROLLO	10%
	COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL OPERACIONES MAYORES A DOSCIENTOS MIL	9.76%
	COMERCIAL PRIORITARIO PYMES	11.2%
	CRÉDITO DE CONSUMO	
	CONSUMO PRIORITARIO	15.2%
	MICROCRÉDITOS	
	MICROCRÉDITO MINORISTA	
	COMERCIO Y SERVICIO DE PRODUCCIÓN	15% 11%
	MICROCRÉDITO ACUMULACIÓN SIMPLE	
	COMERCIAL Y SERVICIOS DE PRODUCCIÓN	15% 11%
	MICROCRÉDITO ACUMULACIÓN AMPLIADA	
	COMERCIAL Y SERVICIOS	15%
	DE PRODUCCIÓN	11%
	CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS A LOS SECTORES DE COMERCIO Y SERVICIOS RELACIONADOS CON LA FRANQUICIA CORREOS DEL ECUADOR	10%
	CRÉDITO Y MICROCRÉDITO SECTOR TURISMO	10%
	BANCA DE SEGUNDO PISO	7.5%
	NUEVA LÍNEA C.F.N. 2006	11.83%
	REESTRUCTURACIONES	
	REESTRUCTURACIONES COMERCIALES (Refinanciamientos)	11.83%
	REESTRUCTURACIONES CONSUMO (Refinanciamientos)	15.2%
	REESTRUCTURACIONES MICROCRÉDITO (PRODUCCIÓN) (Refinanciamientos)	11.83%
	REESTRUCTURACIONES MICROCRÉDITO (COMERCIO Y SERVICIOS) (Refinanciamientos)	17.25%

Fuente: BNF (2015)

Por lo tanto, se puede apreciar la diferencia entre los tipos de crédito en cuanto a sus tasas de interés, siendo el segmento productivo, donde se encuentra el subsector ganadero, el que posee las tasas más bajas.

2.2. PRODUCCIÓN GANADERA

La producción ganadera en el Ecuador, es de mucha importancia; debido al generalizado consumo de carne que existe en todas las zonas del país, a pesar de que el consumo nacional de carne es bastante bajo, en comparación con el de otros países; ya que en el Ecuador se consumen en promedio 8 kg/hab/año de carne, mientras que en Estados Unidos consumen 72 kg/hab/año (Bazurto, 2014).

Esta actividad, se subdivide en la ganadería vacuna, que es la principal en el país, la porcina, la ovina, la asnal, la caballar, la mular y la caprina. En el presente estudio se trata sobre la realidad del sector ganadero vacuno, mismo que en el país, de acuerdo al ESPAC, contaba con alrededor de 4.58 millones de cabezas en el 2014, siendo Manabí la provincia con mayor cantidad de animales vacunos, con el 23.34% del total nacional, seguida de Azuay, con el 12.64%. Se estima que la costa ecuatoriana produce el 70% de la carne que consume el país, en cambio que el ganado de leche se concentra en las provincias de la sierra, con el 51% del total existente (INEC, 2014).

2.2.1. Impacto ambiental de la ganadería

Hay que tomar en cuenta que la producción ganadera, involucra múltiples problemas ambientales; ya que por lo general no se maneja adecuadamente, causando un impacto alto en el ecosistema colindante; es muy común observar cómo se talan bosques nativos de manera indiscriminada para abrir campo a la ganadería, dejando de lado incluso campos agrícolas, lo que afecta a la seguridad alimentaria que garantiza la Constitución. Por otro lado también se genera contaminación en los ríos y suelos con los desechos de los sacrificios de las reses, que son arrojados hacia los sistemas sanitarios sin el adecuado o sin ningún tratamiento previo (IICA, 2005).

2.2.2. Producción ganadera en Imbabura

En cuanto a la ganadería en la provincia de Imbabura, de acuerdo al censo agropecuario, existen 105.057 cabezas de ganado registradas, mismas que se explotan con diferentes propósitos (carne, leche o doble propósito) siendo la producción lechera el destino principal del aprovechamiento ganadero, además; la mayor parte de ganado en la Provincia, es de raza criolla y por el contrario las cabezas de ganado de raza pura para carne son muy pocas, como se indica en la Figura 10 (INEC, 2014).

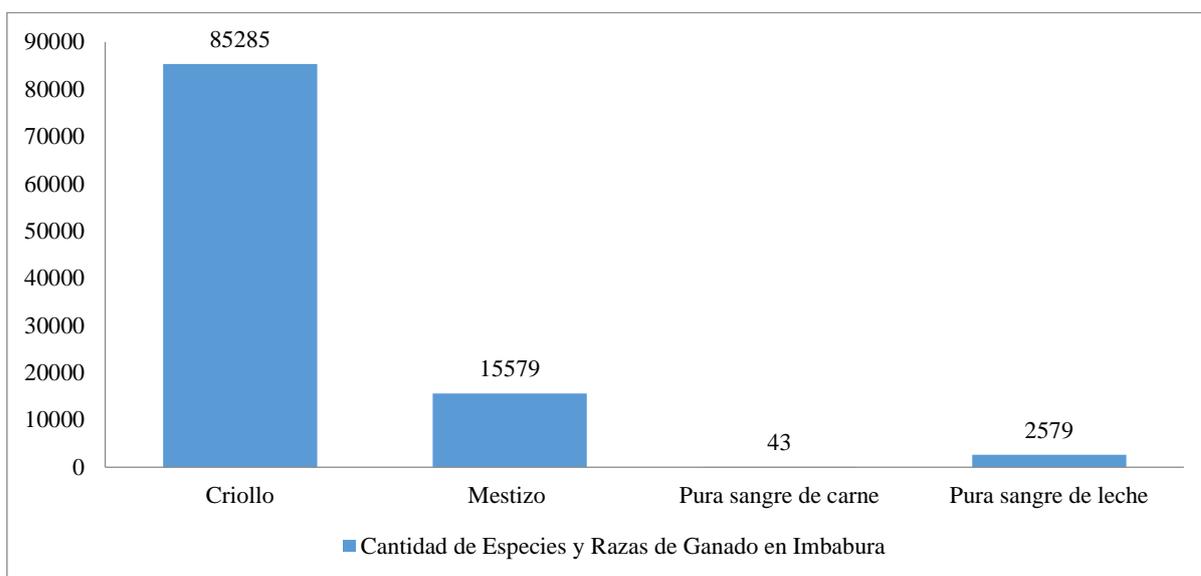


Figura 10 Cantidad de especies y razas de ganado en Imbabura

Fuente: INEC (2000)

2.2.2. Sistemas de producción en la ganadería

En la ganadería, existen varios tipos de manejo, dependiendo del tipo de explotación que se realice o del fin de la producción ganadera; pudiendo estos ser estabulados, semiestabulados y a campo abierto.

2.2.2.1. Sistema estabulado

La explotación ganadera en este tipo de sistema, busca generar una mayor producción en el menor tiempo posible. Bajo este sistema, los animales permanecen confinados todo el tiempo en establos debidamente adecuados, con la finalidad de que no realicen mayor actividad física y que se les pueda proporcionar las cantidades adecuadas de alimento balanceado de acuerdo a su fin; por ejemplo si el animal está destinado a la producción de

carne, se le proporcionará alimento que le genere más masa muscular. El sistema estabulado exige un manejo tecnificado, con una infraestructura que permita un buen desarrollo y permanencia de la res y con mano de obra calificada. De acuerdo al número de animales, se implementan galpones con la infraestructura adecuada, pisos de cemento para evitar encharcamientos y humedad, buena aireación, comederos que permitan una fácil limpieza y acceso para el animal, entre otras características. Por lo general, si se usa un sistema de este tipo para la explotación lechera, se instalarán las ordeñadoras mecánicas en un lugar cercano al establo o en el mismo lugar (MAG - Costa Rica, s.f.)



Figura 11 Sistema de producción estabulado

2.2.2.2. Sistema semiestabulado

Este sistema consiste en la confinación parcial de los animales en ciertas horas del día, por lo general en la noche y primeras horas de la mañana, en donde se les da la alimentación balanceada en comederos generales, para luego ser trasladados a potreros donde se alimentarán del forraje necesario. En este sistema de producción, el pastoreo se maneja en cargas animales o densidades altas (5UA/ha) ya que la alimentación se complementa con productos balanceados. A diferencia del sistema anteriormente descrito, éste necesita de menos mano de obra e incluso el área de forraje de corte se reduce, ya que los animales se pastorean a campo abierto en lotes previamente apartados con cercas eléctricas y con un planificado sistema de rotación (MAG - Costa Rica, s.f.).



Figura 12 Sistema de producción semiestabulado

2.2.2.3. Sistema a campo abierto o de suplementación estratégica

Este sistema genera los costos de producción más bajos, ya que los animales pasan todo el tiempo en los potreros debidamente apartados y con una rotación adecuada, en donde se colocan bebederos y comederos cubiertos, para dotar a los animales del alimento suplementario necesario para su dieta, ubicados en un lugar estratégico, con la finalidad de que los animales puedan acceder a ellos sin problema y sin el riesgo de que los estropeen (MAG - Costa Rica, s.f.).



Figura 13 Sistema de producción a campo abierto

2.2.3. Tipos de explotación ganadera

A nivel mundial, el ganado vacuno se explota con diferentes fines según la región, capacidad económica y necesidades del productor; principalmente se utiliza el ganado vacuno para la producción de leche y carne, pero existen otros tipos de aprovechamiento del ganado, como la lidia; e incluso en países como el Ecuador, los toros o bueyes, son utilizados para el transporte o trabajo agrícola (arado) reemplazando el uso de maquinarias debido a su alto costo (Ministerio de Agricultura - España, 2016).

2.2.3.1. Explotación ganadera para carne

En este tipo de explotación, se prefiere criar ganado macho y que las madres se reproduzcan la mayor cantidad de veces en el año, manteniendo en estas, un bajo consumo de alimentación y de mano de obra, a la vez los terneros deben tener un alto índice de transformación del alimento a carne, evitándose por lo tanto, razas que generen mucha grasa o cebadero (Ministerio de Agricultura - España, 2016).

En el Ecuador, se registran más de 500,000 animales faenados por año, lo que significa unas 105,000 toneladas de carne a la canal. Son animales que se crían, en el mayor número de casos, en sistemas extensivos a campo abierto (INEC, 2000).



Figura 14 Ganado de carne
Fuente: Agropesa (2016)

2.2.3.2. Explotación ganadera para leche

En este tipo de explotación, se antepone la crianza de animales hembras, llegando al punto de sacrificar a los terneros machos que nacen, con la finalidad de evitar un incremento en los costos de alimentación. Además se debe procurar mantener un coste mínimo en la alimentación, manejo y mantenimiento del equipo e instalaciones, en relación a la producción obtenida por la finca (Ministerio de Agricultura - España, 2016).

El Ecuador produce alrededor de 1,300,000,000 de litros de leche al año, provenientes, en su mayoría de las provincias de la Sierra. De esta producción, el 22% se destina a la alimentación de los terneros y consumo interno de las fincas; el 35% de leche se comercializa cruda en mercados locales o por medio de intermediarios y el 43% restante se destina a la industria alimenticia, en donde la leche se procesa para el consumo. El sistema más utilizado en la ganadería de leche en el país es el intensivo estabulado o semitestabulado (INEC, 2000).



Figura 15 Ganado de leche
Fuente: GAD Pichincha (2015)

2.2.3.3. Explotación ganadera para lidia

El ganado de lidia, es el más costoso de producir. De acuerdo a los expertos, para criar un toro de lidia, es necesario invertir hasta 4 veces más que lo que costaría una res de carne; la crianza de este tipo de ganado se realiza en un sistema extensivo a campo abierto y en semilibertad, esto hará que genere una masa muscular y agresividad óptimas para lo requerido, además, por lo general se lleva a cabo en lugares donde la tradición de festejos con toros es permanente. La densidad adecuada de crianza de toros de lidia es de 0.5 UA/ha/año, por lo que el ganadero deberá tener unas 20 a 30 ha de terreno para poder alimentar a un toro de lidia hasta su venta (López, 2002).

En el Ecuador, existen alrededor de una veintena de fincas productoras de este tipo de ganado, que por tradición han manteniendo su crianza, a pesar de las dificultades culturales que ha acarreado esta actividad en los últimos años. La mayoría de estas fincas, se encuentran en la sierra norte del país, principalmente en la provincia de Pichincha, organizados en una asociación de criadores de ganado de lidia (ACGLE, 2009).



Figura 16 Toro de lidia
Fuente: ACGLE (2009)

2.2.3.4. Explotación ganadera para labores agrícolas

Para este tipo de explotación, los agricultores campesinos seleccionan solo al ganado macho y de razas resistentes, por lo general usan razas criollas o mestizas que se adaptan fácilmente a cualquier clima y no requieren alimentación especializada, generalmente se usan para arrastrar los arados o carretas en pequeñas parcelas de terreno donde es difícil o imposible el acceso de un tractor. Este tipo de explotación, se realiza de una manera semiestabulada, debiendo el animal cumplir con jornadas de trabajo diarias, previo a su pastoreo y posterior traslado al establo (Vásquez, 2017).



Figura 17 Ganado para labores agrícolas

2.2.4. Costos de producción ganadera

Para realizar el análisis de costos de producción, hay que tener en cuenta que el ganado de engorde o de carne tiene un costo más bajo que el de leche. La estructura de costos de producción abarca la alimentación del ganado, así como su mantenimiento y otros gastos administrativos que la finca productora genere (Narvaez, 2011).

Tabla 3 *Costos de producción del ganado de leche para hato de 5 vacas*

Detalle	Costos de producción
INSUMOS	
Vitaminas	40,00
Desparasitantes	24,00
Sal Mineral	45,00
Total insumos	109,00
MANO DE OBRA	
Ordeño (mensual)	376,00
Veterinario (trimestral)	300,00
Mantenimiento de pastos (trimestral)	800,00
Total mano de obra	1.476,00
ALIMENTACIÓN ADICIONAL	
Balanceado	288,00
Palmistre	57,60
Total alimentación	345,60
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	1.930,60
10% GASTOS ADMIN.	193,06
TOTAL:	2.123,66

Fuente: Narváez (2011) y Marın (2016)

Tabla 4 Costos de producción del ganado de carne por hato de 5 cabezas

Detalle	Costos de producción
INSUMOS	
Vitaminas	40,00
Desparasitantes	24,00
Sal Mineral	45,00
Total insumos	109,00
MANO DE OBRA	
Veterinario	60,00
Mantenimiento de pastos	630,00
Total mano de obra	690,00
ALIMENTACIÓN ADICIONAL	
Balanceado	72,00
Palmistre	57,60
Total alimentación	129,60
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	928,60
5% GASTOS ADMIN.	46,43
TOTAL:	975,03

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

En el caso del ganado de lidia, como se lo describió en su momento, el costo es mucho más alto que el del ganado de carne, debido a los cuidados o manejo que este debe tener en su crianza por lo que incrementa la mano de obra necesaria tanto de cuidadores como de veterinarios y manejadores o tentadores (López, 2002).

2.3. IMPACTO ECONÓMICO

El impacto económico, hace referencia a los cambios económicos generados por un evento cualquiera, en una sociedad o persona. En este caso sería el impacto que causa el crédito otorgado por el BNF en la economía del cliente ganadero en la provincia de Imbabura. Este puede determinarse realizando un estudio estadístico comparativo de los indicadores de: ingresos, empleo, seguridad social, servicios, vivienda, entre otros, de cada cliente. (Ministerio de Cultura de Colombia, 2003).

De acuerdo al INEC (2017) el crecimiento económico de una familia, se calcula en base al acceso a los servicios básicos o al cumplimiento de las Necesidades Básicas Insatisfechas-NBI, en donde se considera aspectos como la capacidad económica de la familia o del jefe de hogar, el acceso a educación básica y complementaria, el hacinamiento, acceso a los servicios, entre otros. Por lo tanto se puede decir que una familia se encuentra en mejores

condiciones económicas, si en relación a un periodo estudiado o documentado con anterioridad, esta ha alcanzado servicios que no poseía.

La ganadería es un componente del sector agrocomercial con mucha influencia en la economía de las personas y de los países, debido a la cantidad de recursos que requiere, como el acceso a tierras, ya que compite directamente con otro tipo de productores agrícolas; o financieros, ya que grupos industriales que utilizan los productos generados por la ganadería influyen directamente en el incremento de este tipo de producción, induciendo a los ganaderos a incrementar su producción sin planificación ni manejo técnico (Shadow, s.f.).

Además los sistemas de producción ganadera extensivos hacen que tierras aptas para la producción agrícola sean destinadas al cultivo de pastos, por lo que se afecta de manera directa a la economía de los pobladores aledaños a los campos de pastoreo además de generar un cambio social y ambiental, por lo que se recomienda insentivar el uso de sistemas de producción amigables con el ambiente como el silvopastoril, además de otros sistemas, como el manejo estabulado del ganado, que requiere menores recursos humanos y genera mejores ingresos (Mora, 2017).

2.4. RELACIÓN COSTO - BENEFICIO

Para poder conocer la viabilidad de un proyecto, es necesario tener claro los costos y el beneficio que el mismo causa en la sociedad de manera conjunta, es decir; no solo basta con saber cuánto cuesta el desarrollar un proyecto o si este va a generar utilidades al ente desarrollador, sino que es indispensable conocer si con el mismo, existen beneficios adicionales o intangibles, tanto para el ente desarrollador, como para terceras personas, como sucede en los proyectos de inversión pública, en donde el Gobierno busca como eje principal el bienestar de la ciudadanía de un sector, no el retorno de la inversión, por lo tanto previo a ejecutarse, un proyecto analiza varios aspectos que podrían hacer que el mismo se acepte o rechace por parte de las personas (de Rus, 2008).

De acuerdo a de Rus (2008) para llevar a cabo un análisis del costo – beneficio se deben seguir algunas etapas:

- Objetivo del proyecto y valoración de las alternativas
- Identificación de los costos y beneficios

- Cuantificación de los costos y beneficios
- Agregación de los costos y beneficios
- Interpretación de los resultados y criterios
- Comparación del proyecto con otras alternativas
- Rentabilidad económica y viabilidad financiera

Por lo tanto, es necesario valorar cada uno de los beneficios que puedan aparecer en un proyecto, con la finalidad de hacer un análisis objetivo de los mismos para poder tomar una decisión sobre la aplicación de este.

En cuanto a la ganadería, es necesario tener en cuenta los egresos económicos que esta genera con la finalidad de planificar o solventar los mismos ya que existen factores como la mala alimentación o las sequías, que hacen que la ganadería no genere utilidades debido a un producto de mala calidad (Inter-American development Bank - IADB, 2016).

Con el fin de buscar generar mejores utilidades en la producción ganadera, es necesario que el productor trabaje conjuntamente con organizaciones públicas o privadas que aporten económicamente o técnicamente a establecer un sistema de producción con mejores condiciones, como el silvopastoril, que, genera mejores ingresos en comparación con el sistema tradicional en un 90% (Acero, 2014).

CAPITULO III

3. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. MATERIALES, EQUIPOS, INSUMOS Y HERRAMIENTAS

Los principales materiales, equipos e insumos utilizados en el presente estudio fueron:

- Laptop
- Grabadora
- GPS
- Cámara
- Libreta de campo
- Vehículo
- Software Argis
- Software Autocad
- Software Excel

3.2. UBICACIÓN

3.2.1. Caracterización del área de estudio

La provincia de Imbabura, debido a su variedad de climas en diferentes sectores, se presenta como un punto óptimo para llevar a cabo una gran variedad de actividades agropecuarias y gracias a su ubicación, es un sector estratégico tanto para la zona I como para el país en lo referente a la producción y comercialización ganadera bovina, tanto de leche, como de doble propósito (carne y leche).

El presente estudio, se realizó en la provincia de Imbabura, en los cantones y parroquias que previamente se identificaron como las zonas donde se han entregado créditos del BNF relacionados con el sector ganadero bovino.

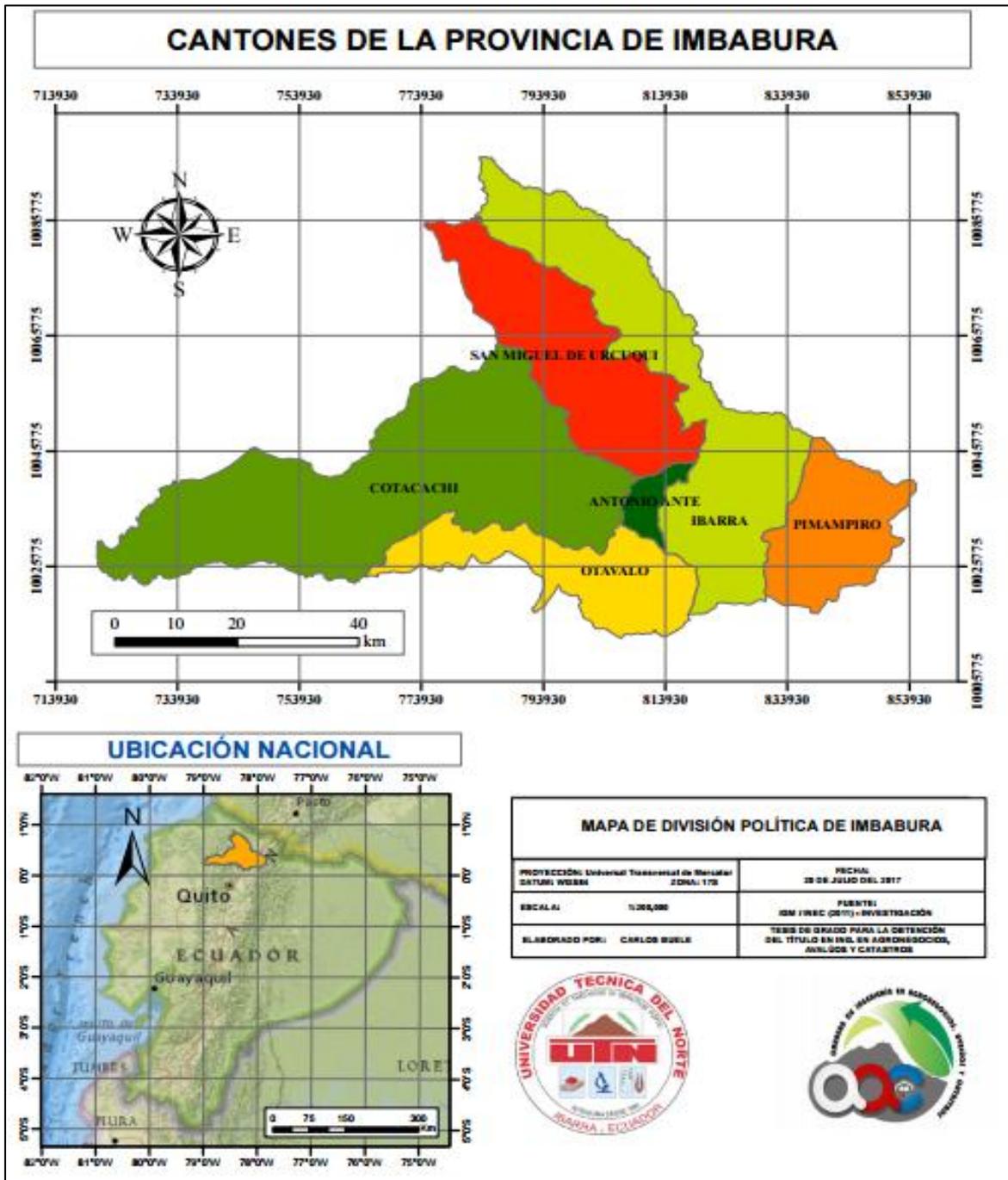


Figura 18 Mapa de la zona de estudio
Fuente: IGM (2012)

3.3. METODOLOGÍA

3.3.1. Fase I. Identificación de los productores ganaderos con financiamiento

3.3.1.1. Metodología

La metodología utilizada en esta fase de la investigación fue la metodología perceptual, mediante la cual se pudo precisar los elementos evidentes como fue la ubicación de los predios recabándolos en base a un equipo especializado.

3.3.1.2. Método

Mediante la investigación descriptiva se logró mostrar los resultados obtenidos en campo a través de la generación de un mapa temático, iniciando con la investigación documental al recopilar información previa con la finalidad de planificar la investigación y posteriormente la investigación de campo al trasladarse a los predios de producción ganadera con la finalidad de obtener los datos necesarios.

3.3.1.3. Técnica

Se identificaron a los productores ganaderos, mediante la técnica de georreferenciación, misma que se realiza obteniendo coordenadas mediante la utilización de un GPS navegador, logrando identificar su ubicación; así como las características de cada productor, como el tamaño de la finca y nivel de producción, de acuerdo a cada tipo de explotación ganadera existente en la provincia.

3.3.2. Fase II. Análisis del impacto económico del financiamiento bancario

3.3.2.1. Metodología

En esta fase de la investigación, la metodología utilizada fue la metodología aprehensiva, cuyo objeto es analizar la realidad del sector ganadero buscando conocer diferentes aspectos del mismo.

3.3.2.2. Método

En este caso fue necesario partir de la investigación de campo, recogiendo los datos necesarios de los productores ganaderos en Imbabura para poder continuar con una

investigación analítica y/o comparativa, con la finalidad de estimar el impacto económico que causa la ganadería en los productores.

3.3.2.3. Técnica

El impacto económico del productor ganadero, se estableció mediante el modelo Input – Output, en base al análisis de la situación pre-financiamiento del productor, para esto se tomó en cuenta los indicadores de empleo, ingresos, servicios, vivienda, que se obtuvieron mediante la encuesta realizada a los productores ganaderos bovinos de la provincia, para luego compararlos estadísticamente con su situación post-financiamiento, estableciendo de esta manera índices de crecimiento o decrecimiento económico, dando por resultado índices económicos del impacto causado por el financiamiento, además mediante la aplicación de la matriz de stakeholders se pudo definir la jerarquía de cada involucrado para conocer las potencialidades de cada tipo de ganadería existente.

3.3.3. Fase III. Establecimiento de la relación costo-beneficio (C/B) del financiamiento del BNF en el sector ganadero bovino.

3.3.3.1. Metodología

Al igual que en la fase anterior, en esta, la metodología utilizada fue la metodología aprehensiva, mediante la cual se analizaron los datos obtenidos en campo para luego, en base a la metodología integrativa, proceder a evaluar los diferentes resultados obtenidos, buscando establecer el indicador costo beneficio buscado.

3.3.3.2. Método

Se parte de la investigación comparativa, al hacer referencia a los ingresos que cada tipo de ganadería obtiene en un determinado lapso de tiempo, para luego proceder con la investigación evaluativa en donde se valora la rentabilidad de las proyecciones planteadas. Con lo que finalmente se pudo obtener la rentabilidad de cada tipo de producción ganadera.

3.3.3.3. Técnica

Para la realización del estudio y análisis de la relación costo beneficio, se realizó el análisis financiero del crédito otorgado al productor, en base de las tasas de interés efectivas con

las que la institución graba al usuario, con lo cual se obtuvo datos de los gastos financieros que el crédito provoca al productor. Por otro lado, se recopiló información sobre los ingresos económicos de la actividad ganadera mediante las encuestas y entrevistas realizadas, con lo que se pudo determinar, en base al cálculo estadístico, la relación costo-beneficio de dicho crédito.

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN.

3.4.1. Técnicas

Las técnicas principales que se utilizaron en la presente investigación, fueron: la investigación documental y la investigación de campo, mediante las cuales se pudo conocer de manera directa la realidad del sector ganadero bovino con financiamiento del BNF en la provincia de Imbabura, para luego hacer un estudio a fondo de los impactos que este ha generado en los productores.

Mediante la investigación documental, se hizo un análisis de las bases de datos de las entidades involucradas con el financiamiento en el sector, como son el MAGAP y el propio BNF; además, se trató de recopilar estudios similares con la finalidad de evidenciar cambios en el transcurso del tiempo.

Por otro lado, mediante la investigación de campo se pudo recopilar la información necesaria de los productores estudiados, por medio de la aplicación de las encuestas y entrevistas, con la finalidad de obtener los datos planteados previamente en el estudio. Además dentro de ésta técnica de investigación se utilizó la observación con la finalidad de recabar datos relevantes que no fueron considerados en los instrumentos de recolección.

3.4.2. Instrumentos.

Para la elaboración del instrumento de recolección de información de campo (formulario de encuesta y guía de entrevista) se realizó, en primer lugar, una revisión bibliográfica, para luego definir los objetivos del estudio, además fue necesario determinar la muestra que se estudiaría y hacer un análisis de los recursos y tiempo disponible. Una vez

analizados todos los puntos descritos, se realizó un cuestionario marco para cada tipo de instrumento.

3.5. MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA

Tabla 5 Matriz de relación diagnóstica

Objetivos diagnósticos	Variables	Indicadores	Métodos y Técnicas	Fuentes de información
Identificar los productores ganaderos bovinos con financiamiento bancario	Plaza	Base de datos	Observación	
		Lugares de producción	Georreferenciación	
		Accesibilidad del banco	Investigación documental	
			Encuesta Entrevista	
Analizar el impacto económico del financiamiento bancario.	Producto	Variación de la producción/ingresos	Encuesta	Bases de datos BNF/MAGAP Productores Libreta de campo
	Impacto económico	Acceso a tecnología	Entrevista	
	Productores	Acceso a servicios básicos /adicionales	Observación	
Establecer la relación costo-beneficio del crédito otorgado al productor ganadero bovino en la provincia de Imbabura.	Producto	Ingresos	Encuesta	
	Rentabilidad	Egresos	Entrevista	
	Precio	Tasas de interés	Investigación documental	
		Inversión del crédito	Cálculo índices financieros (TIR /VAN)	

3.6. POBLACIÓN.

La población a estudiar, se compone de los productores ganaderos bovinos en la provincia de Imbabura, así como los representantes del BNF y del MAGAP en dicha provincia, por lo que se determinaron dos grupos diferentes:

Tabla 6 Población de estudio

POBLACIÓN DE INVESTIGACIÓN		
PRODUCTORES GANADEROS BOVINOS		REPRESENTANTES DE INSTITUCIONES AFINES A LA INVESTIGACIÓN
IBARRA	2869	6
OTAVALO	3144	3
TOTAL	6013	9

El primer grupo que trata de los productores ganaderos con financiamiento del BNF, los mismos que en el momento de realizar el estudio, se encontraban distribuidos en dos grupos, el primero que era administrado desde la oficina de Otavalo y que comprende los clientes de los cantones de Otavalo, Antonio Ante y Cotacachi y el segundo grupo, que estaba gerenciado desde la oficina de Ibarra y que comprendía los clientes ubicados en los cantones de Ibarra, Urcuquí y Pimampiro. De esta distribución, se pudo determinar que la población de clientes del BNF con financiamiento para inversión en el sector ganadero bovino son 6013 personas.

3.5. MUESTRA

La muestra se calculó en relación a los productores ganaderos en Imbabura, de acuerdo a su distribución en cada cantón.

La muestra se determinó en base a la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \sigma^2 Z^2}{N-1 e^2 + \sigma^2 Z^2}$$

Dónde:

- n = el tamaño de la muestra.
- N = tamaño de la población.
- σ = Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0,5.
- Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza, valor que queda a criterio del investigador.
- e = Límite aceptable de error muestral (0,03)

Tabla 7 *Cálculo de la muestra*

POBLACIÓN DE INVESTIGACIÓN		
	POBLACIÓN	MUESTRA
IBARRA	2869	432
OTAVALO	3144	474
TOTAL	6013	906

Por lo tanto, las encuestas se realizaron a 906 productores ganaderos bovinos en la provincia de Imbabura (Tabla 8) mientras que se entrevistaron a 9 representantes de los organismos gubernamentales involucrados en el tema (Tabla 9).

Tabla 8 *Distribución de las entrevistas*

REPRESENTANTES DE INSTITUCIONES ENTREVISTADOS	
Institución	Cantidad
BNF Ibarra	5
BNF Otavalo	3
MAGAP	1
Total	9

3.6. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

El análisis estadístico, hace referencia al proceso que se lleva a cabo una vez recopilada toda la información en base a la metodología propuesta. Con los datos obtenidos por medio de las encuestas, entrevistas y observación se procedió a tabular los resultados con la finalidad de establecer normas conductuales de frecuencia o moda, mediante el uso de matrices interrelacionadas para determinar los indicadores finales del estudio.

CAPITULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1.1. Identificación de los productores ganaderos con financiamiento del BNF en Imbabura.

Con la finalidad de realizar una identificación adecuada de los productores ganaderos que han sido clientes del BNF en el periodo 2010 – 2015, se realizó el análisis de “Stakeholders”, en donde se muestran a los involucrados en el financiamiento y producción ganadera en Imbabura, para determinar la importancia de las relaciones entre cada uno de ellos, obteniendo los siguientes resultados:

Lista de involucrados:

- Ganaderos cárnicos
- Ganaderos lecheros
- Ganaderos “doble propósito”
- BNF
- MAGAP
- GAD’s (parroquiales, cantonales o provincial)

Una vez conocidos los involucrados, se procede a elaborar una matriz de relación entre ellos, estableciendo la relación que cada uno tiene con el resto de involucrados (Tabla 9).

Tabla 9 Mapa de intereses

MAPA DE INTERESES	Ganaderos lecheros	Ganaderos cárnicos	Ganaderos “doble propósito”	BNF	MAGAP	GAD’S
Ganaderos lecheros		Apoyo	Competencia	Cumplimiento máximo	Apoyo técnico	Gestión
Ganaderos cárnicos	Apoyo		Competencia	Cumplimiento medio	Apoyo técnico	Gestión
Ganaderos “doble propósito”	Competencia	Competencia		Cumplimiento medio	Apoyo técnico	Gestión
BNF	Crédito	Crédito	Crédito		Gestión	Gestión
MAGAP	Incentivos	Incentivos	Incentivos	Apoyo técnico		Gestión
GAD’S	Gestión	Gestión	Gestión	Gestión	Gestión	

De esta matriz, se puede reconocer que los principales involucrados en el proceso del financiamiento del BNF, en el sector ganadero bovino en Imbabura, son el mismo BNF y el subsector ganadero bovino lechero, debido a los resultados presentados en el análisis económico del estudio.

Las instituciones adscritas al BNF como el MAGAP, involucradas con este financiamiento, se quedan como aparatos gestores del financiamiento.

Una vez reconocidos los involucrados en el estudio y su influencia entre cada uno de ellos, se puede elaborar la matriz de *poder – influencia*, donde se analiza la influencia mutua entre los que mejor interrelación presentan entre ellos de acuerdo a la tabla 9, que son el BNF y los Productores ganaderos lecheros. A partir de esta información se procede a crear y analizar la matriz de Stakeholders de la siguiente manera:

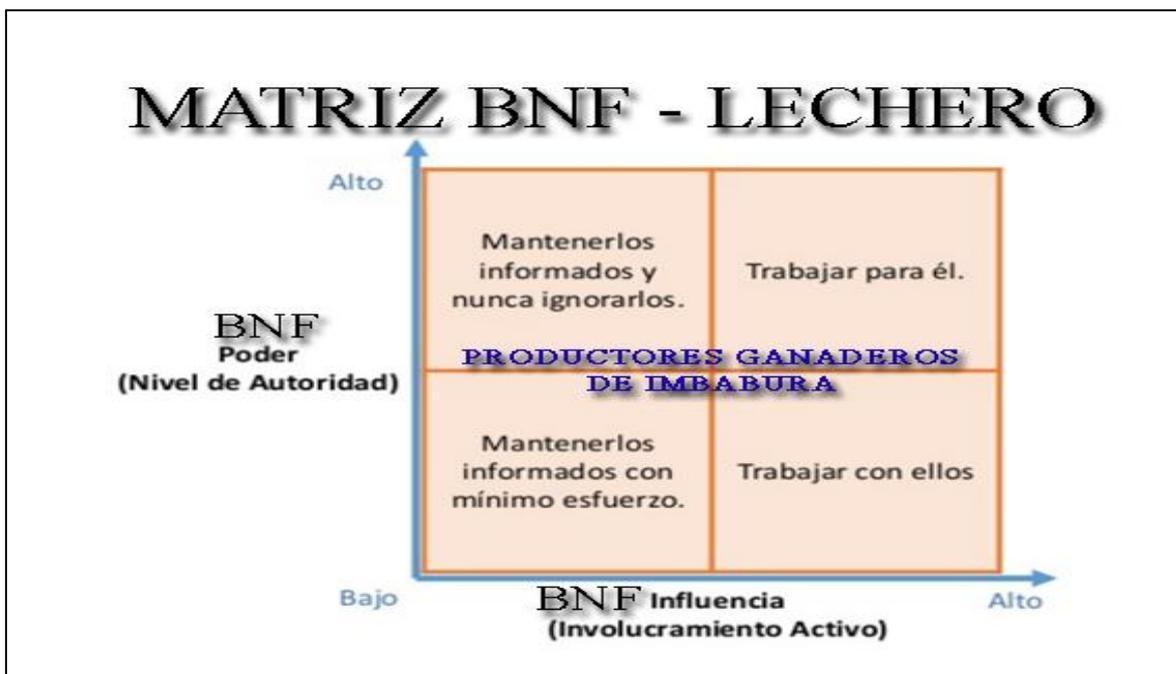


Figura 19 Matriz de Stakeholders

Como se aprecia en la figura 19, la interrelación entre el BNF y el productor ganadero de leche, se puede analizar desde diferentes puntos o niveles de involucramiento del BNF como entidad que otorga el crédito, logrando mejores resultados cuando el banco genera un alto nivel de influencia y autoridad, ya que ahí está trabajando para los productores y aportando a resolver sus necesidades. Por otro lado si el nivel de participación del banco es bajo, tanto en influencia y poder, los productores ganaderos solo obtendrán información mínima de los procesos de inversión productiva.

La matriz o el análisis de stakeholders (involucrados), se ha vuelto un factor indispensable para cumplir los objetivos de un proyecto, ya que analiza de manera independiente las relaciones que cada uno de estos genera con el resto de involucrados, con la finalidad de jerarquizar o diferenciar a cada uno de ellos. Mediante esta se podrá conocer a los involucrados potenciales y a quienes necesiten apoyo (Hernandez, 2017).

Por otro lado, de acuerdo a la Universidad De La Castilla (s.f.) es importante reconocer que las relaciones “equilibradas” entre involucrados en un proyecto, garantizan el éxito del mismo, al facilitar la consecución de los objetivos planteados, generando una dependencia mutua de los entes participantes. Lo que se puede verificar con lo que sucede con los

involucrados del presente estudio, ya que, quienes mayor dependencia mutua tienen, son aquellos que más recursos obtienen del BNF.

Además, el estudio ha determinado que el 48% de productores ganaderos con financiamiento, tienen ganado de doble propósito, seguidos del 33% que tiene ganado de leche y por último el 19% que tiene ganado de carne, como lo indica la figura 20.



Figura 20 Tipo de explotación ganadera

El estudio tiene concordancia con la realidad de la producción ganadera a nivel nacional, que según el INEC (2000) se evidencia una mayor presencia del ganado doble propósito con relación a los de carne y leche.

De acuerdo al estudio de campo, cada tipo de ganadería tiene un destino específico ya determinado, por ejemplo, la producción lechera se destina a las empresas de lácteos, quienes incluso apoyan técnicamente a los productores con la finalidad de obtener un producto de calidad.

Además, existen proyectos gubernamentales que impulsan la producción ganadera, como el Programa de Ganadería Sostenible impulsado por el MAGAP, mediante el cuál, de manera alineada al Plan de Soberanía Alimentaria, se busca asociar a pequeños y medianos productores garantizando la producción, industrialización y comercialización justas.

Partiendo de estos datos obtenidos, se procede a crear un mapa temático (figura 21) en el cual se identifica la ubicación de cada finca ganadera, en donde se reconoce de manera gráfica la importante presencia que tiene cada tipo de producción ganadera.

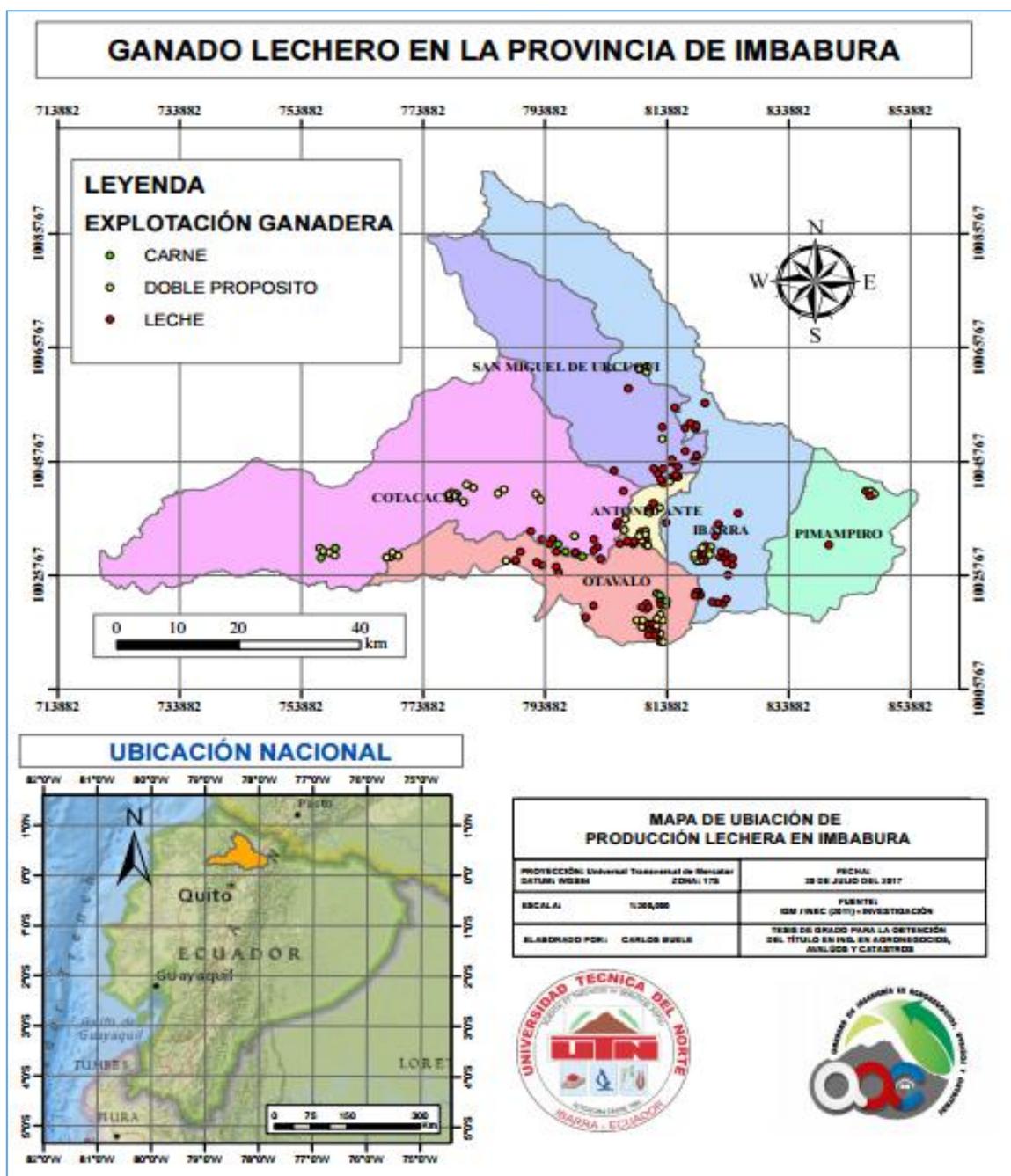


Figura 21 Mapa de productores ganaderos en Imbabura

Como se puede apreciar gráficamente en la figura 21, la mayor parte de los productores lecheros de la provincia, con financiamiento del BNF, se encuentran en el cantón Ibarra, en el límite con Antonio Ante (Santiago del Rey) además de otro gran grupo se localiza en el sector de Angochagua y Zuleta; la zona de Salinas es muy importante en cuanto a la cantidad de producción, pero no en cuanto a cantidad de productores.

En cuanto al ganado “doble propósito”, se encuentra más en zonas altas de la provincia, manejado por pequeños productores ganaderos, que se dedican a la comercialización de leche y carne de acuerdo a la demanda que estos productos tengan.

El ganado puro de carne, existe en muy pequeñas cantidades, en fincas especializadas para su crianza, como la hacienda “La Vega” en la parroquia de San Pablo, en Otavalo.

Cabe recalcar que de acuerdo a las visitas de campo, existen varios grupos de productores organizados en asociaciones, como el caso de la asociación Apangora en Otavalo, El Abra, en Ibarra, la asociación La Magdalena en Ibarra, la asociación de ganaderos de Selvalegre, en Cotacachi y Otavalo, entre otros, que abarcan una gran parte de productores y que realizan la comercialización de forma grupal.



Figura 22 Asociación lechera

La ubicación georreferenciada que se obtuvo, concuerda con las bases de datos del MAGAP (2016), en donde se reconoce la importancia de Otavalo e Ibarra como zonas de producción lechera.

4.1.2. Análisis del impacto económico en los productores ganaderos con financiamiento del BNF en Imbabura.

4.1.2.1. Antecedentes

Utilizando los datos cuantitativos y cualitativos recogidos en la etapa de investigación del estudio, se procede a realizar el análisis del impacto económico en el sector ganadero bovino, para esto, se parte de la elaboración de una matriz de impactos, en la que se designa un valor a cada variable, con la finalidad de reconocer de manera cualitativa el impacto generado por el financiamiento del BNF en este sector productivo.

De acuerdo al estudio (figura 23) el 94% de los productores tienen más de 3 años en la actividad ganadera, lo que demuestra su experiencia en dicho ámbito productivo.

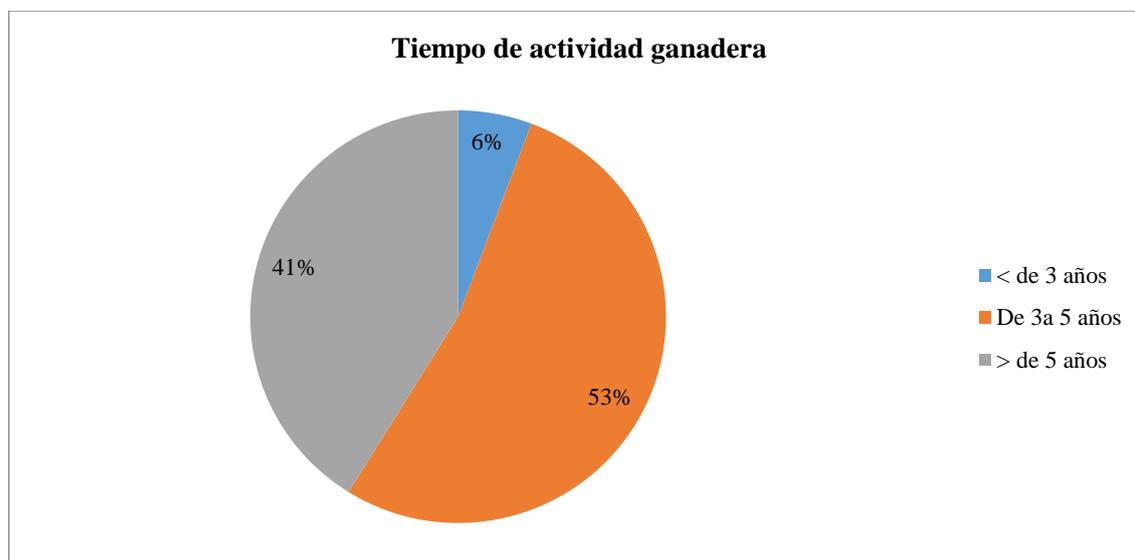


Figura 23 Tiempo de actividad ganadera

El estudio ha indicado que los productores ganaderos que están sobre este tiempo base (3 años) son quienes ya han optado por la ganadería como su principal o único empleo y fuente de ingresos; además debido a que la actividad necesita de una alta inversión son clientes frecuentes del BNF.

Además existe en Imbabura un alto porcentaje (41%) de productores que mantienen la actividad ganadera por más de 5 años, estos productores se les puede considerar como productores medianos o grandes, que han establecido empresas ganaderas, principalmente de leche.

Es importante considerar, que la actividad ganadera es una actividad que necesita de un mediano o largo plazo para llevarla a cabo, dependiendo de la finalidad de la producción se establecerán cronogramas del proceso, por ejemplo una vaca de leche tendrá una vida útil de 3 partos, en tanto que la de una destinada a la producción de carne se puede sacrificar a los dos años aproximadamente (MAG, s.f.). Por lo tanto, el hecho que la mayor parte de ganaderos tengan más de tres años en la actividad, indica que ya tienen experiencia en dicha actividad. Por otro lado aquellos ganaderos que tienen menos de tres años, se puede decir que están iniciando en la actividad, por lo que todavía desconocen la rentabilidad de la misma.

Los productores ganaderos, indican que el financiamiento obtenido, ha permitido que tengan un crecimiento de su producción en el periodo de estudio, como se indica en la figura 24.

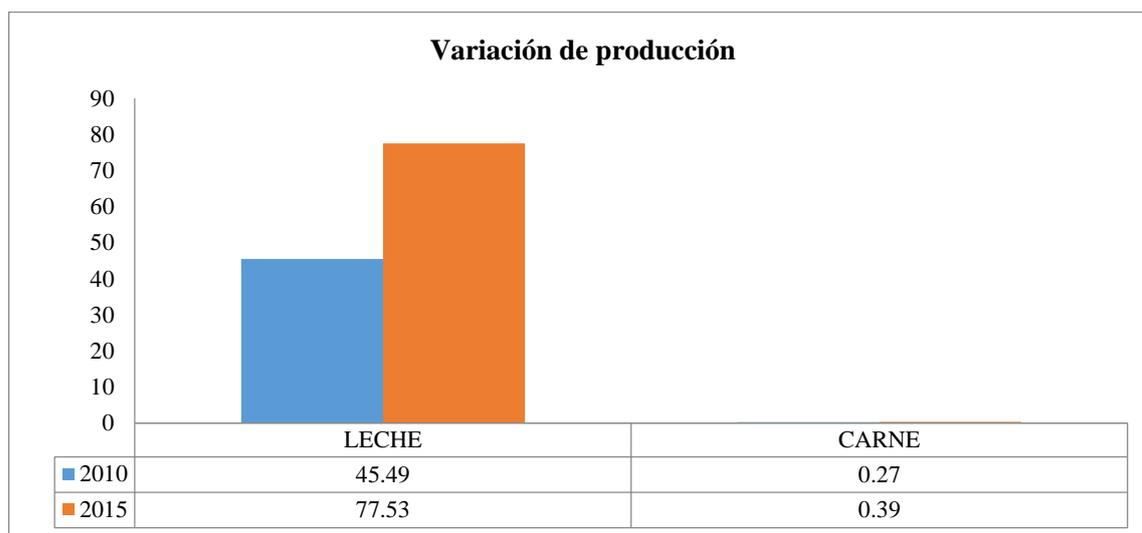


Figura 24 Variación de producción 2010-2015

La inversión realizada en el sector por parte de los ganaderos con el financiamiento obtenido, ha generado un crecimiento económico. Se puede apreciar que el crecimiento promedio en la producción lechera, se ubica en el 70.43% en el quinquenio estudiado, lo que significa un crecimiento de 14.08% anual; en cambio en el sector cárnico el crecimiento en los cinco años es del 46.88%, que significa el 9.37% anual de incremento, en el periodo de inversión.

Se puede apreciar la significancia que el financiamiento tiene en el crecimiento del sector ganadero, ya que de acuerdo al SNI (2013) este sector productivo, en general; ha presentado un decrecimiento del 0,89% como promedio del periodo 2004 - 2013, mientras que en el ganado de leche se aprecia un mejor indicador, ya que ha tenido un crecimiento promedio del 1,04% anual en el periodo 2004 – 2013 (tabla 10).

Tabla 10 Producción en el sector ganadero - SNI

PRODUCCIÓN EN EL SECTOR GANADERO 2004 - 2013		
PERIODO	GANADERO TOTAL (N° de cabezas)	GANADERO LECHE (litros de leche)
2004	330.091	510.421
2005	275.459	436.169
2006	323.483	479.368
2007	312.841	446.958
2008	319.450	460.724
2009	332.121	470.010
2010	297.055	430.485
2011	413.144	552.889
2012	337.626	473.369
2013	322.302	438.593

FUENTE: SNI (2013).

Se puede ver (tabla 10) que de acuerdo a las estadísticas nacionales, la producción ganadera en el país ha sido muy variable a través de los años, siendo los años 2004 y 2011 los que mejores indicadores presentan. Hay que tomar en cuenta que en dichas estadísticas se toman en cuenta a todos los ganaderos, con y sin financiamiento.

Por otro lado, es importante recalcar que el manejo del 40% de las fincas ganaderas con financiamiento se lleva a cabo de manera tecnificada, lo que representa la inversión realizada.

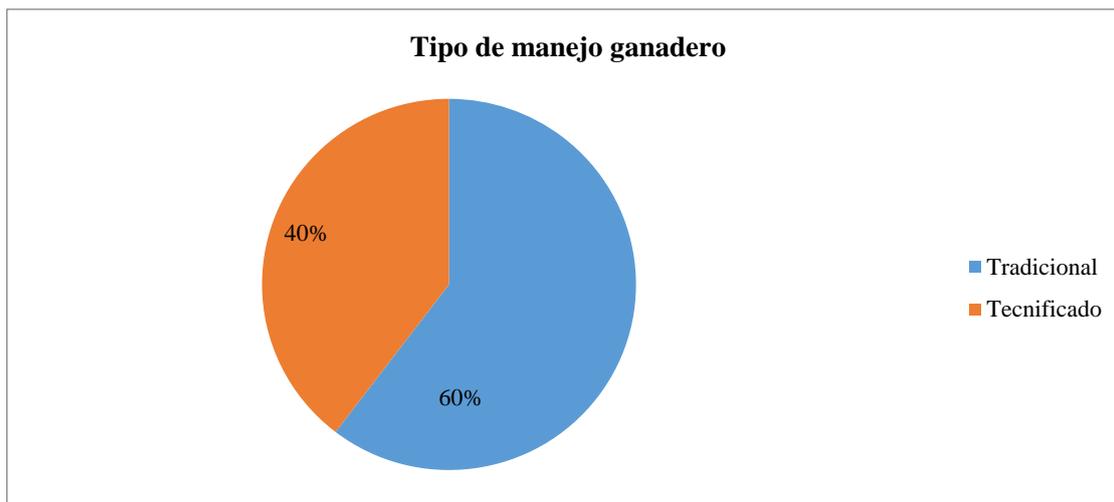


Figura 25 Tipo de manejo ganadero

Estos porcentajes (figura 25) demuestran que el manejo tecnificado en ganaderos con capacidad de inversión aumenta considerablemente en relación al común de los productores, que por ejemplo, de acuerdo al INEC (2000) el ordeño mecánico, que es la forma de tecnificación más común, se realiza en el 1.5% de las fincas productoras.

Como indica el MAG –Costa Rica (s.f.) este sistema de producción ganadera puede ser estabulado o semiestabulado, en donde se somete al ganado a una explotación intensiva con la finalidad de disminuir recursos en el cuidado y alimentación manteniendo mejores índices de rendimiento, tanto de carne como de leche.

Lo expuesto anteriormente se ratifica con el hecho de que, según el estudio, el 15% de ganaderos compran maquinaria con el crédito otorgado (figura 26).

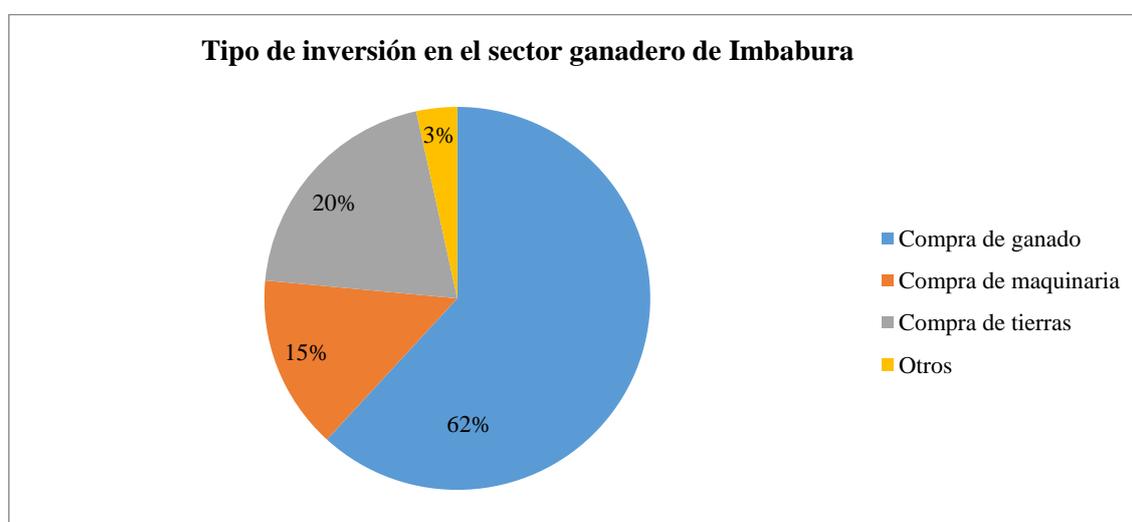


Figura 26 Tipo de inversión en el sector ganadero de Imbabura

El alto porcentaje de financiamiento, indicado en la figura 26, destinado a la compra de ganado concuerda con los datos del BNF (2015) estableciendo que los rubros principales de financiamiento ganadero son la compra de tierras y la compra de ganado. como se explicó en el capítulo de producción ganadera. López (2002) afirma que es necesario 2ha de terreno para alimentar una vaca en su ciclo productivo. En cuanto a la compra de maquinaria, se ha observado que los equipos que más buscan financiar los productos son las ordeñadoras, seguido de tanques de enfriamiento, debido a sus altos costos. Existe un pequeño porcentaje de ganaderos, que destinan su crédito con otros fines a los anteriormente expuestos, como para adecuaciones del espacio físico de la finca o construcciones nuevas.

Por último, en cuanto a la comercialización, el 55% de los productores ganaderos, venden su producción (carne o leche) a los intermediarios, seguidos del 42% que entregan la misma a una empresa.

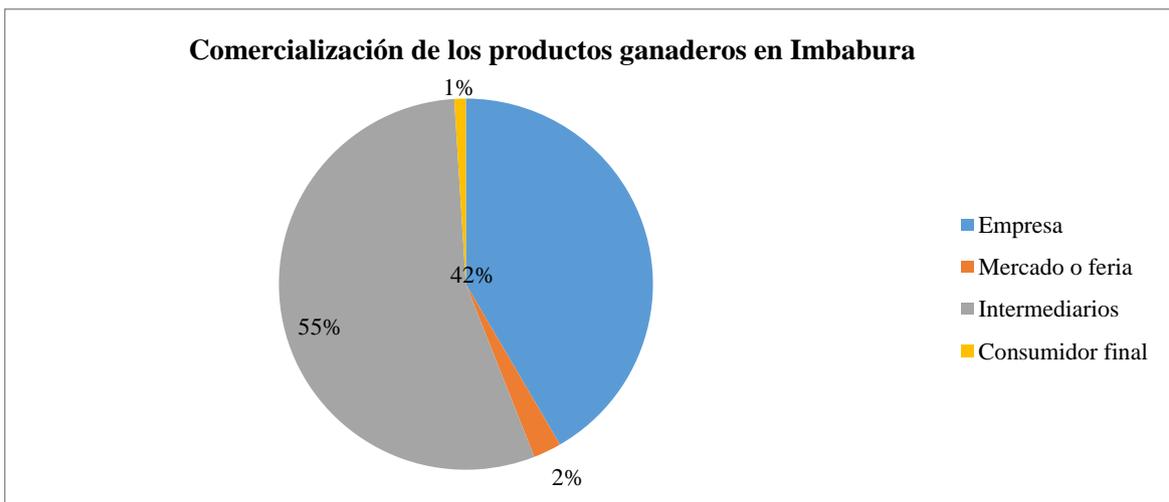


Figura 27 Comercialización de los productos ganaderos en Imbabura

Se puede apreciar que la gran mayoría de productores, todavía se valen de intermediarios para poder comercializar su producción, debiendo mantener márgenes más bajos en los precios de venta que aquellos que comercializan su producto con empresas. Esta realidad se presenta más en el sector lechero, ya que el productor al carecer de transporte se ve “obligado” a entregar la producción diaria a personas que se dedican al acopio diario en camiones preparados para este fin; en el ganado de carne los intermediarios acuden a las fincas aprovechando las temporadas de caída de precios por supuestas sobreofertas para

conseguir el ganado que luego será transportado hacia las ferias de la provincia (Ibarra u Otavalo).

4.1.2.2. Impacto Económico en el sector ganadero bovino de Imbabura

Los productores ganaderos, han visto que el precio de venta de sus productos ha mejorado a partir de la inversión del crédito. Cuando un productor realiza una inversión, procura que esta fomente o incremente su negocio generando mejores ingresos, como se indica en los datos recabados en la investigación el 57% de productores (figura 28) afirma que sus precios han aumentado, dato que concuerda con el porcentaje de productores que entregan su producto a empresas

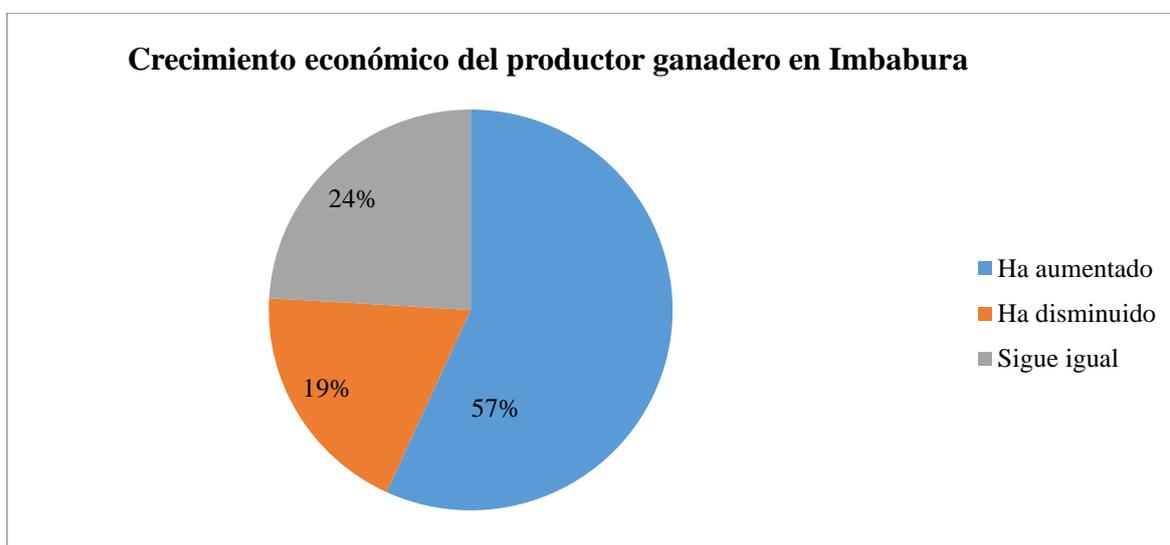


Figura 28 Crecimiento económico del productor ganadero en Imbabura

De acuerdo al INEC (2017) el crecimiento económico de una familia se mide de acuerdo a las necesidades básicas insatisfechas (NBI) que trata puntos como la capacidad económica, el acceso a la educación, vivienda y servicios básicos, así como al hacinamiento de la población; por lo tanto, estos indicadores se toman en cuenta para la elaboración de la matriz de impacto económico mostrada en la Figura 29.

Como se aprecia en la figura que se describe a continuación, la mayoría de componentes relacionados al enfoque económico de la producción ganadera bovina en la provincia de Imbabura, generan un impacto favorable, es decir; ayuda al crecimiento económico de los productores, dato que concuerda con lo recopilado en las entrevistas y en las encuestas

realizadas en el estudio, en donde el 70% de productores ganaderos aseguran tener un predio propio, además del 60% que concuerdan en tener mejores rendimientos en la producción, lo que es un indicador positivo.

Por otro lado, también existen ciertos aspectos del financiamiento y de la producción pecuaria que generan impactos negativos, como los problemas en la comercialización o los generados por la morosidad del cliente, que si no se manejan a tiempo, pueden causar la pérdida total y por tanto la decadencia del productor de manera económica y social.

Por lo tanto, se estima, de acuerdo a la percepción de los productores ganaderos bovinos de la provincia de Imbabura, que la actividad ganadera si genera estabilidad o crecimiento económico, tomando en cuenta que la producción de los encuestados se ha incrementado en base a la inversión realizada con el crédito, considerando que no hayan tenido contratiempos que les obliguen a retrasarse en los pagos al banco, ya que esto involucraría nuevos costos y procesos que terminan afectando a los involucrados.

Esto concuerda con lo expuesto por los estudios realizados por Shadow (s.f.) y Mora (2017) que afirman que una ganadería bien manejada, de manera sustentable con la aplicación de sistemas de explotación controlados, genera mejores utilidades que los que puede dar el sistema tradicional de crianza.

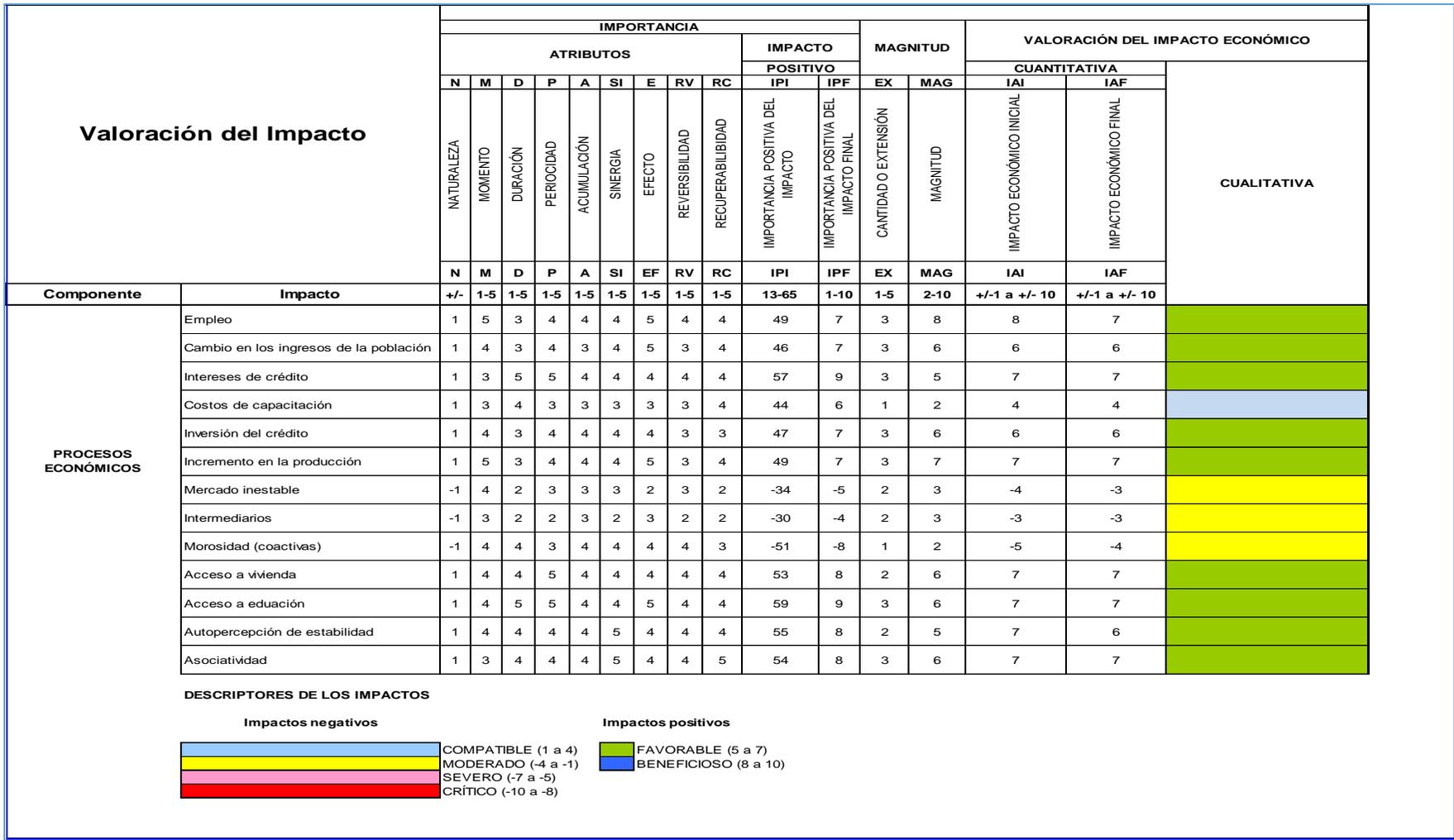


Figura 29 Impacto económico

Con la finalidad de comparar la evaluación cualitativa realizada en la Figura 29, se procede a realizar un análisis de la curva de crecimiento o decrecimiento económico de los productores ganaderos de la provincia, analizando los aspectos de producción y comercialización en el sector.

De acuerdo a las Figuras 24, 27 y 28, los productores ganaderos afirman que el precio de venta de su producto, se ha incrementado al realizar la inversión del dinero entregado por el BNF; así como su producción y la estabilidad de mercado, al realizar entregas a clientes fijos, como las empresas industrializadoras o a su vez a intermediarios.

Si como ejemplo, se parte del análisis de precios de mercado de la leche, dónde actualmente se promedia el precio de venta del litro de leche del productor al intermediario en 0,35 usd/litro, a pesar de tener un precio mínimo de 0,42 usd/litro, estipulado por el MAGAP (2017) mientras que el precio del litro de leche del productor hacia la industria directamente es de 0,45 usd/litro y que el crecimiento promedio, conforme el estudio, en la producción ganadera de la provincia es del 14% para el inicio de la producción y un crecimiento del 5% para los siguientes años, se puede estimar que los ingresos de una finca con un promedio de 5 vacas productoras es:

$$\mathbf{INi_1 = pdl * (pp-i - ti_{2010}) - \quad INI_1 = pdl * (pp-I - ti_{2010})}$$

En donde:

- INi_1 = Ingreso 2010 neto canal intermediario
- pdl = producción diaria de leche
- $pp-i$ = precio productor – intermediario
- INI_1 = Ingreso 2010 neto canal industria
- $pp-I$ = precio productor – industria

* **Inflación acumulada 2010-2016 - Fuente:** (INEC, 2017)

Por lo tanto, el monto de ingresos generado por un productor lechero en el año 2010 fue:

$$\mathbf{INi_1 = 45,49 * (0,35-23,85\%) \quad - \quad INI_1 = 45,49 * (0,45-23,85\%)}$$

$$\mathbf{INi_1 = 12,12 \text{ usd} \quad - \quad INI_1 = 15,59 \text{ usd}}$$

Lo que significa una base de ingresos diarios, para el año 2010, de 12,12 dólares/finca para el canal de intermediarios y de 15,59 dólares/finca en el canal de industria.

Y, que para el año 2015 la finca ganadera, en base al crecimiento propuesto, tuvo unos ingresos de:

$$\mathbf{INi_2 = pdl * (pp-i - ti_{2015}) - \quad INI_2 = pdl * (pp-I - ti_{2015})}$$

En donde:

- INi_2 = Ingreso 2015 neto canal intermediario
- pdl = producción diaria de leche
- $pp-i$ = precio productor – intermediario
- INI_2 = Ingreso 2015 neto canal industria
- $pp-I$ = precio productor – industria
- ti_{2015} = tasa de inflación acumulada al 2015 (4,50%)*

*Inflación acumulada 2015-2016 - Fuente: (INEC, 2017)

Por lo tanto:

$$\mathbf{INi_1 = 77,53 * (0,35-4,50\%) - \quad INI_1 = 77,53 * (0,45-4,50\%)}$$

$$\mathbf{INi_1 = 25,91 \text{ usd} - \quad INI_1 = 33,32 \text{ usd}}$$

En consecuencia, los ingresos netos promedio de cada UPA en el año 2010 fueron de 12,12 usd diarios, para los ganaderos lecheros que entregaban su producción a intermediarios, mientras que para aquellos que entregaban su producción directamente a la industria los ingresos fueron de 15,59 dólares diarios, mientras que para el año 2015 cada UPA incrementó sus ingresos a 25,91 usd y 33,32 usd diarios respectivamente.

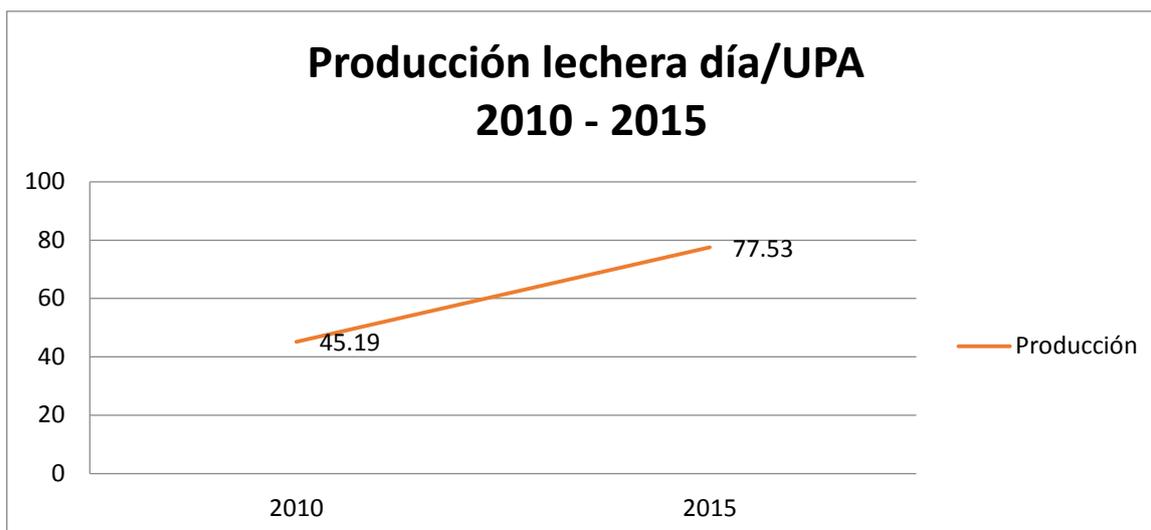


Figura 30 Variación de producción lechera 2010 - 2015

4.3.3. Análisis del índice Costo – Beneficio en el sector ganadero bovino con financiamiento del BNF en Imbabura.

Para realizar el análisis costo beneficio, se parte de plantear todos los costos involucrados en la producción ganadera bovina, tomando en cuenta los índices financieros del BNF para este sector.

Para el análisis se parte del ejemplo de una finca de producción ganadera bovina de leche básica, cuyos gastos son superiores al de una finca de producción de ganado de carne y que puede servir como base para cualquier tipo de explotación ganadera.

4.3.3.1. Costos fijos

Dentro de los costos fijos de la finca ganadera se conforman de los activos tangibles de inicio como el terreno, el hato, entre otros, como se indica en la Tabla 11.

Tabla 11 Costos fijos de producción del ganado de leche para una finca con 5 cabezas de ganado

ITEM	CANTIDAD	COSTO POR ha \$	COSTO TOTAL \$
TERRENO	5 ha	1.500	7.500
HATO	5 u	1.200	4.750
ALAMBRE DE PÚAS	3 rollos	30,99	464,85
POSTES	134 u/ha	0,25	33,50
GRAPAS	5 lb/ha	0,80	20,00
TOTAL			12.768,35

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

4.3.3.2. Costos de producción

Los costos de producción tratan de todos aquellos gastos que se realizan en el transcurso de la explotación ganadera, como mantenimiento de pastos, control sanitario de los animales, entre otros, que para el caso planteado se indican en la Tabla 12.

Tabla 12 Costos de producción del ganado de leche (5cabezas)

Detalle	Costos de producción
INSUMOS	
Vitaminas	40,00
Desparasitantes	24,00
Sal Mineral	45,00
Total insumos	109,00
MANO DE OBRA	
Ordeño (mensual)	376,00
Veterinario (trimestral)	300,00
Mantenimiento de pastos (trimestral)	800,00
Total mano de obra	1.476,00
ALIMENTACIÓN ADICIONAL	
Balanceado	288,00
Palmistre	57,60
Total alimentación	345,60
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	1.930,60
10% GASTOS ADMIN.	193,06
TOTAL:	2.123,66

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

Los gastos de producción, se basan en el mantenimiento de las cinco reses en la finca, sin tomar en cuenta que en la misma se tengan construcciones ni equipo tecnificado de ordeño, dando prioridad a las actividades ineludibles como la contratación de un veterinario, una persona que realice el ordeño y el manejo y cuidado de los pastos y de la alimentación.

4.3.3.3. Ventas proyectadas

Tomando en cuenta que la parcela ganadera tiene cinco vacas lecheras en plena producción, con un rendimiento promedio, según la investigación, de 13 litros/vaca/día, además que, en el año las vacas tienen una etapa productiva de siete meses y que el precio de venta de la leche sea de 0,45 usd/litro, se puede estimar los rendimientos e ingresos de la finca, como se indica en las Tablas 13 y 14.

Tabla 13 Rendimiento de la finca

Nº Vacas	Producción diaria por vaca (litros)	Producción diaria total (litros)	Producción anual total (litros)
5	13	65	13.650

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

Tabla 14 Ventas de la finca (leche)

Nº Vacas	Producción diaria (litros)	Ventas diarias \$	Ventas anuales \$
5	65	29,25	6.142,50

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

Además, se estima que en el año cada vaca parirá un ternero, mismos que serán considerados para la venta a los tres meses de edad (en las fincas ganaderas de leche, los terneros machos son vendidos o sacrificados, en cambio en las fincas de carne estos se conservan para engorde) estos terneros también generarán gastos para su cuidado, como se indica en la Tabla 15.

Tabla 15 Costos de producción de los terneros

Detalle	Costos de producción
INSUMOS	
Vitaminas	20,00
Desparasitantes	12,00
Sal Mineral	22,50
Total insumos	54,50
MANO DE OBRA	
Veterinario	300,00
Mantenimiento de pastos	400,00
Total mano de obra	700,00
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	754,50
10% GASTOS ADMIN.	75,45
TOTAL:	829,95

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

Tabla 16 Ventas de la finca (terneros)

Nº Terneros	Costo por ternero \$	Ventas anuales \$
5	100,00	500,00

Fuente: Narváez (2011) y Marín (2016)

Con esta información se procede a generar el siguiente estado de pérdidas y ganancias:

Tabla 17 Estado de pérdidas y ganancias

Detalle	Costos \$
(+) INGRESOS	
Venta de leche	6.142,50
Venta de terneros	500,00
Total Ingresos	6.642,50
(-) EGRESOS	
Vacas lecheras	2.123,66
Terneros	829,95
Total egresos	2.953,61
UTILIDAD BRUTA	3.188,89

4.3.3.4. Financiamiento

De acuerdo a los costos y rendimientos esperados de la finca, se procede a planificar el financiamiento de la totalidad de la inversión, mismo que tendrá una tasa del 10% anual.

Tabla 18 Flujo de caja sin financiamiento

Rubros /año	Año 0	Año 1	Año 2*	Año 3*	Año 4*	Año 5 *
(+) INGRESOS		6.642,50	7.572,45	8.632,59	9.841,15	11.218,91
(-) EGRESOS						
Producción		2.953,61	3.054,03	3.157,87	3.265,24	3.376,26
Activos fijos	12.768,35					
FLUJO NETO		3.688,89	4.518,42	5.474,72	6.575,92	7.842,66

* Para los ingresos se estima un crecimiento del 14% anual, de acuerdo al estudio y para los egresos un 3,40% de incremento, de acuerdo al promedio de inflación de los últimos 7 años.

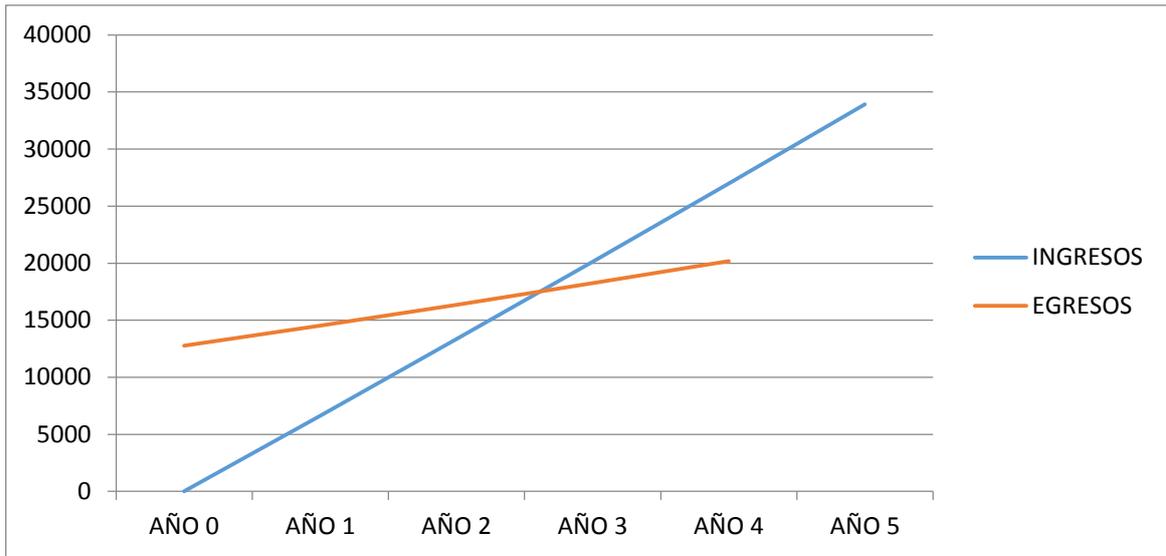


Figura 31 Punto de equilibrio

De acuerdo al flujo de caja (tabla 18) se estima que, al segundo año se recuperaría la inversión necesaria para implementar la producción, dirigiendo todos los ingresos netos de la finca para este fin, pero en vista que de acuerdo a las sugerencias de los oficiales de crédito, se debe destinar solo hasta un 40% de los ingresos para pagos de préstamos, entonces se podría estimar el plazo del crédito a solicitar en 5 años, mismos que se cancelarán de manera anual de acuerdo a la Figura 32.


Simulador de crédito

* Tipo de Crédito:

* Destino:

* Forma de Pago:

Monto Desde: \$500.00

Monto Hasta: \$300000.00

Taza: 10.00%

Taza Efectiva: 10%

Plazo Hasta: 15 años

* Monto Deseado: Ej: 1234.20

* Plazo: años

* Sistema de Amortización:

Todos los campos con ()asterisco son obligatorios

Cuota	Saldo Capital	Capital	Interés	Seguro Desgravamen	Valor a Pagar
1	13,000.00	2,129.37	1,300.00	44.62	3,473.98
2	10,870.63	2,342.30	1,087.06	37.31	3,466.68
3	8,528.33	2,576.53	852.83	29.27	3,458.64
4	5,951.79	2,834.19	595.18	20.43	3,449.79
5	3,117.61	3,117.61	311.76	10.70	3,440.07

*Nota: Los montos reflejados en la tabla, son referenciales y se ajustan a las condiciones y capacidad de pago de cada ciudadano.

Figura 32 Tabla de amortización BNF
Fuente: BNF (2016)

Tomando en cuenta que el proyecto será financiado en su totalidad por el BNF, se reestructura el flujo de caja, de la siguiente manera:

Tabla 19 *Flujo de caja con financiamiento*

Rubros /año	Año 1	Año 2*	Año 3*	Año 4*	Año 5 *
(+) INGRESOS	6.642,50	7.572,45	8.632,59	9.841,15	11.218,91
(-) EGRESOS					
Producción	2.953,61	3.054,03	3.157,87	3.265,24	3.376,26
Pago préstamo	3.473,98	3466,68	3458,64	3449,79	3440,07
FLUJO NETO	214,91	1.051,74	2.016,08	3.126,12	4.402,58

* Para los ingresos se estima un crecimiento del 14% anual, de acuerdo al estudio y para los egresos un 3,40% de incremento, de acuerdo al promedio de inflación de los últimos 7 años.

4.3.3.5. Cálculo del VAN y TIR

El cálculo del VAN, es distinto para el caso sin financiamiento y con financiamiento, por lo que se presentan los dos casos con el fin de hacer una comparación (Tablas 20 y 21).

Tabla 20 VAN (caso sin financiamiento)

PERIODO	INGRESOS	EGRESOS	FLUJO NETO	VAN	TIR
0		12768.35	-12768.35		
1	6642.5	2.953,61	3.688,89		
2	7572.45	3.054,03	4.518,42		
3	8632.59	3.157,87	5.474,72	\$ 7.488,13	29%
4	9841.15	3.265,24	6.575,92		
5	11218.91	3.376,26	7.842,66		

Tabla 21 VAN (caso con financiamiento)

PERIODO	INGRESOS	EGRESOS		FLUJO NETO	VAN
		Producción	Préstamo		
1	6642.5	1763.06	3473.98	1405.46	
2	7572.45	1823	3466.68	2282.77	
3	8632.59	1884.98	3458.64	3288.97	\$-4836,57
4	9841.15	1949.07	3449.79	4442.29	
5	11218.91	2015.38	3440.07	5763.46	

Como se puede apreciar en las Tablas 20 y 21, el proyecto de inversión autofinanciado es viable, mientras que el financiado no lo es, esto debido a que al capital necesario para iniciar con la actividad productiva no se agrega ningún incremento por concepto de interés, como ocurre en el otro caso; en el caso del proyecto con financiamiento el TIR se puede decir que tiende al infinito, ya que no existen valores negativos en el flujo de caja, es decir toda la inversión será positiva.

4.3.3.6. Cálculo del índice Costo Beneficio

El índice de costo – beneficio se calcula en base a la fórmula:

$$B/C = \text{Ingresos totales} / \text{gastos totales}$$

Entonces, el índice B/C del proyecto en promedio de los 5 años que dura el financiamiento es el siguiente:

Tabla 22 B/C (caso sin financiamiento)

OPCIONES	MONTOS
VAN INGRESOS	\$ 32.470,36
VAN EGRESOS	\$ 11.908,24
COSTOS + INVERSIÓN	\$ 24.676,59
B/C	1,32

Tabla 23 B/C (caso con financiamiento)

OPCIONES	MONTOS
VAN INGRESOS	\$ 32,470.35
VAN EGRESOS	\$ 13.113,98
COSTOS + INVERSIÓN	\$ 28.920,99
B/C	1,12

Como se puede observar en las Tablas 22 y 23, el proyecto que mejores beneficios presenta es el que no tiene financiamiento, ya que genera más utilidades al productor, de acuerdo a los flujos planteados.

Por otro lado, es importante aclarar, que aunque el indicador de costo beneficio del caso con financiamiento es positivo, se vuelve riesgo, ya que este indicador se encuentra en el límite bajo de aceptación, tomando en cuenta que existen instituciones financieras en el sistema financiero nacional como las cooperativas que pueden pagar porcentajes similares a las inversiones.

También se debe aclarar que el ejemplo se realiza con la producción ganadera de cinco reses, una por hectárea (densidad optima) por lo que, si se aumenta el numero de reses, se podría generar mejores ingresos, con los mismos costos fijos.

4.3.3.7. Análisis de riesgos

Como complemento al análisis del costo beneficio de la inversión ganadera, es necesario hacer un estudio de los riesgos que esta inversión presenta (figura33) con la finalidad de obtener un dato más certero previo a tomar la decisión de realizar un préstamo.

MATRIZ DE RIESGOS					LEYENDA						
RIESGO	Aparición probabilidad	Gravedad (Impacto)	Valor del Riesgo	Nivel de Riesgo	GRAVEDAD (IMPACTO)						
					MUY BAJO 1	BAJO 2	MEDIO 3	ALTO 4	MUY ALTO 5		
Enfermedad del ganado	2	3	6	Apreciable	APARICIÓN (probabilidad)	MUY ALTA 5	5	10	15	20	25
Sequías	3	4	12	Importante		ALTA 4	4	8	12	16	20
Daños ambientales	4	4	16	Muy grave		MEDIA 3	3	6	9	12	15
Accidentes laborales	1	3	3	Apreciable		BAJA 2	2	4	6	8	12
Desastres naturales	1	4	4	Apreciable		MUY BAJA 1	1	2	3	4	5
Políticas públicas contrarias	2	2	4	Apreciable							
Subida de precios de insumos	3	3	9	Importante							
Sobreoferta en el mercado	3	3	9	Importante							
Baja de la demanda en el mercado	2	3	6	Apreciable							
Caída de precios	3	4	12	Importante							
Morosidad de 1 o 2 cuotas	4	2	8	Apreciable							
Reestructuración del crédito	3	3	9	Importante							
Embargo de bienes	2	5	10	Importante							

	Riesgo muy grave. Requiere medidas preventivas urgentes. No se debe iniciar el proyecto sin la aplicación de medidas preventivas urgentes y sin acotar sólidamente el riesgo.
	Riesgo importante. Medidas preventivas obligatorias. Se deben controlar fuertemente las variables de riesgo durante el proyecto.
	Riesgo apreciable. Estudiar económicamente si es posible introducir medidas preventivas para reducir el nivel de riesgo. Si no fuera posible, mantener las variables controladas.
	Riesgo marginal. Se vigilará aunque no requiere medidas preventivas de partida.

Figura 33 Matriz de riesgos del sector ganadero

Es cierto que la actividad ganadera, de cualquier tipo, genera graves impactos ambientales, debido a las emisiones y el consumo de recursos que genera, por lo que es posible que sea sometida a medidas gubernamentales que la regulen o limiten. Pero dejando de lado este indicador, los puntos más importantes a considerar en la producción ganadera con financiamiento bancario son: los efectos que puedan causar la morosidad del crédito, mismos que a su vez son causados por la baja en la rentabilidad de la finca, ya sea por la caída de precios, o por problemas de producción.

La legislación de control y sanidad puede aportar mucho al crecimiento del sector pecuario, ya que existen varias deficiencias en la ejecución de las mismas, permitiendo que ingrese leche de otros países, así como derivados de la leche como el suero, que son sustitutos de la misma en la industria y que terminan perjudicando a los productores de leche del país. De acuerdo a la Federación de Comunidades Organizadas de Salcedo – FECOS (2017), el contrabando genera pérdidas a los ganaderos locales, ya que la industria prefiere obtener dicho producto a precios más bajos.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- La producción ganadera bovina con financiamiento del BNF en la provincia de Imbabura se encuentra distribuida de acuerdo al tipo de explotación de la siguiente manera: La producción de ganado de leche, con una presencia del 33% en la provincia, se ubica principalmente en los cantones de Otavalo e Ibarra; por otro lado la explotación de ganado de carne se concentra en Otavalo y Cotacachi, actividad que representa al 19% de la producción ganadera ; y finalmente, el tipo de explotación que más se aprecia en la provincia con un 48% es la de ganado “doble propósito”, que se encuentra en los cantones Cotacachi, Ibarra y Urcuquí. Pimampiro es el cantón que menos actividad ganadera financiada por el BNF presenta.
- El financiamiento entregado por el BNF a los productores ganaderos bovinos de la provincia de Imbabura en el periodo 2010 – 2015 ha generado impactos positivos en dicho sector generando un crecimiento de alrededor del 14% anual en el sector, los principales rubros de inversión que ha determinado este crecimiento son la compra de ganado en el 62% de productores, a más de la compra de tierras en el 20% de los mismos. Por otro lado, el 42% de los productores comercializan sus productos a empresas. Esto ha hecho que el 60% de los productores vean positivo el impacto económico generado por motivo del crédito otorgado por el BNF.
- La actividad ganadera presenta algunos impactos adicionales al económico que se deben considerar, tales como las consecuencias de la morosidad, que pueden llevar al cliente a perder todos sus bienes, o la inestabilidad del mercado; en general la ganadería bovina es una actividad que representa beneficios para el productor, siempre y cuando se tomen las medidas adecuadas a tiempo para prevenir los riesgos que esta tiene, de acuerdo al estudio, la inversión en este sector productivo si se realiza en base a un préstamo, llega a presentar un índice costo – beneficio de 1,12, mientras que bajo inversión propia o autofinanciamiento tiene un índice costo – beneficio de 1,32.

5.2. RECOMENDACIONES

- Las instituciones involucradas en el financiamiento del BNF al sector ganadero bovino, deben cumplir con las actividades planificadas de control y seguimiento de la inversión, así como las de apoyo al productor, con la finalidad de garantizar el retorno del dinero prestado, para de esta manera bajar los altos índices de morosidad que presenta el banco (13% en promedio)
- El productor debe mantener una tendencia a la tecnificación de la producción, con la finalidad de generar un producto de mejor calidad, con lo que puede abrir nuevos nichos de mercado e incrementar sus ingresos.
- Se debe mejorar la coordinación entre el BNF y sus clientes ganaderos, ya que, de acuerdo al estudio, se muestra que no existe una correlación en todo el proceso del crédito, sino más bien esta solo llega hasta el desembolso del dinero, lo que causa que algunos clientes desvíen el dinero hacia otras necesidades.
- Que el BNF, actualmente BANECUADOR tome en cuenta este estudio, con la finalidad de tomar las acciones necesarias con la finalidad de mejorar su colocación de crédito en este sector.
- Que el BNF por intermedio del MAGAP, promuevan la asociatividad en los pequeños y medianos productores, buscando consolidar rendimientos comunes que sean competitivos en calidad y cantidad con las grandes haciendas existentes.
- Que se realicen más estudios conjuntamente entre la UTN y Ban Ecuador, con la finalidad de conocer la realidad económico-productiva de los agricultores de la Provincia.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Agropesa. (2016). Razas de ganado para carne. Recuperado el 18 de Julio de 2017, de <http://www.agropesa.com.ec/razas-de-ganado-para-carne/>
- Alvira, F. (2011). La encuesta: Una perspectiva general metodológica. Madrid: CASLON.
- ArcGIS Resources. (2015). Georreferenciación y sistemas de coordenadas. Recuperado el 18 de Enero de 2016, de <http://resources.arcgis.com/es/help/getting-started/articles/026n0000000s000000.htm>
- Asamblea Nacional (2010). COOTAD. Quito: Asamblea Nacional.
- Asociación de Criadores de Ganado de Lidia de Ecuador, ACGLE. (2009). Recuperado el Julio de 2017, de <http://asociacioncriadoresganadolidiaecuador.blogspot.com/2009/04/ganaderias-asociadas.html>
- BanEcuador. (2018). historia. Recuperado el 2018, de <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/historia/>
- Banco Nacional de Fomento, BNF - Otavalo. (2015). Informe Gerencial. Otavalo: BNF.
- Banco Nacional de Fomento, BNF (Mayo de 2014). Historia. Recuperado el Enero de 2017, de https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=2&Itemid=24&lang=es
- Banco Nacional de Fomento, BNF. (Octubre de 2015). Tasas de interés activas. Recuperado el Junio de 2016, de https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=49%3Atasas-de-interes-activas&catid=20%3Atransparencia-de-informacion&lang=es
- Bazurto, D. (2014). Incidencia Productiva Y Socioeconómica En Productores De Ganado Bovino Doble Propósito En Cuatro Cantones Del Litoral. Recuperado el Junio de 2017, de Tesis de pregrado: <http://repositorio.educacionsuperior.gob.ec/bitstream/28000/3498/1/Tesis%20Incidencia%20productiva%20y%20sociecon%20C3%B3mica%20en%20productores%20de%20ganado%20bovino.pdf>
- Corporación de Promoción de Exportaciones e Inversiones, CORPEI. (2009). Perfil del exportaciones.
- De Rus, G. (2008). Análisis coste - beneficio. España: Ariel.
- Faicán, M. (Junio de 2013). Análisis de la situación económica que enfrentan los transportistas de carga pesada cooperados con respecto a las altas tasas de interés en los créditos bancarios en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi en el año 2011. Recuperado el Enero de 2017, de <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/1758>
- Food and Agriculture Organization, FAO. (2016). Definiciones y Conceptos. Recuperado el Enero de 2017, de <http://www.fao.org/docrep/004/x2919s/x2919s05.htm>
- Gobierno Autónomo Descentralizado, GAD Pichincha. (Agosto de 2015). La leche del Ecuador. Recuperado el Junio de 2017, de http://www.pichincha.gob.ec/phocadownload/publicaciones/la_leche_del_ecuador.pdf

- García, C. (2013). Curso de introducción a los Sistemas de Información Geográfica. Valladolid.
- Gordillo, S. (Junio de 2016). El BNF en el sector ganadero de Imbabura. (C. Buele, Entrevistador)
- Herrera, C. (2011). Introducción a la Metodología de Investigación. Santiago.
- Instituto de Investigaciones de Comercio de América, IICA. (Diciembre de 2005). Revista Comunica. Recuperado el Junio de 2017, de Equidad de género en las micro y pequeñas empresas rurales: <https://books.google.com.ec/books?id=d53TKW2qkXgC&pg=PT14&dq=consumo+de+carne+por+habitante&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiLndTS15XVAhVCZCYKHTsXBeMQ6AEIQzAH#v=onepage&q=consumo%20de%20carne%20por%20habitante&f=false>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC. (2000). Censo Nacional Agropecuario.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC. (2014). Encuesta de superficie y producción agropecuaria continua - ESPAC. Quito: INEC.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC. (2014). ESPAC - Informe ejecutivo . Quito: Inec.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC. (2017). NBI. Recuperado el Julio de 2017, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/pobreza-por-necesidades-basicas-insatisfechas/>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC. (2017). Noticias. Recuperado el Julio de 2017, de Inflación anual: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inflacion-diciembre-2016/>
- Kramer, D. (2012). Georreferenciación de documentos cartográficos para la gestión de archivos y cartotecas. España.
- Letham, L. (2001). GPS fácil. Barcelona: Paidotribo.
- Logroño, V. (2015). ANÁLISIS DE LA PERTINENCIA DE LA OFERTA. Recuperado el 16 de Enero de 2016, de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/9978/1/T-ESPEL-MAE-0087.pdf>
- López, A. (2002). Ganaderías de lidia y ganaderos. Sevilla: Novograf.
- Ministerio de Agricultura y Ganadería, MAG - Costa Rica. (s.f.). Recomendaciones Sobre Sistemas Intensivos De Produccion De Carne. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de http://www.mag.go.cr/biblioteca_virtual_animal/estabulacion.pdf
- Marín, C. (Octubre de 2016). Estudio de factibilidad para la implementación de una finca ganadera para la producción y comercialización de leche y carne, en el cantón Pedro Vicente Maldonado, provincia de Pichincha. Recuperado el 15 de Julio de 2017, de Tesis de grado: <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/5481>
- Martínez, A. (2004). Tamaño de muestra y precisión estadística. Almería: Universidad de Almería.
- Ministerio de Agricultura - España. (2016). Ganado bovino. Recuperado el Junio de 2017, de <http://www.mapama.gob.es/es/ministerio/servicios/informacion/plataforma-de->

conocimiento-para-el-medio-rural-y-pesquero/observatorio-de-tecnologias-probadas/sistemas-prodnut-animal/ganado-bovino.aspx

- Ministerio de Cultura de Colombia. (2003). Impacto económico de las industrias culturales en Colombia. Bogotá: Convenio Andrés Bello.
- Narvaez, V. (2011). Estudio técnico económico para establecer la rentabilidad de la actividad ganadera lechera del cantón Sucumbios provincia de Sucumbios. Recuperado el 10 de Junio de 2017, de Tesis de pregrado: <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/1770>
- PROECUADOR. (2014). Boletín de comercio exterior. Quito: Pro Ecuador.
- PROHACIENDO. (2001). Módulo educativo para el desarrollo tecnológico de la comunidad rural. Ibagué: El Poirá.
- Raúl, E. (2009). Técnicas de Investigación. México.
- Ruales, D. (Junio de 2015). El Crédito del BNF en el sector ganader de Imbabura. (C. Buele, Entrevistador)
- Saransig, E. (Octubre de 2016). La producción ganadera en Imbabura. (C. Buele, Entrevistador)
- Servicio de Información y Censo Agropecuario, SICA. (2003).. Producción de Imbabura.
- Superintendencia de Bancos. (2009). Generalidades del sistema financiero. Recuperado el Enero de 2017, de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11
- Universidad Santo Tomás. (2016). El método estadístico. Recuperado el Febrero de 2017, de http://soda.ustadistancia.edu.co/enlinea/Segunda%20unidad%20Cuanti/el_mtodo_estadstico.html
- UPEL. (2006). Manual de trabajos de grado, de especialización y maestrías y tesis doctorales. Caracas: Fedupel.
- Vásquez, G. (Enero de 2017). El ganado en la agricultura. (C. Buele, Entrevistador)
- Whitaker, M. (1999). Políticas Agrarias en el Ecuador. Quito: Fraga.

7. ANEXOS

7.1. FORMATO DE ENCUESTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE INGENIERÍA EN CIENCIAS AGROPECUARIAS Y AMBIENTALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN AGRONEGOCIOS
Ibarra- Ecuador

La escuela de Ingeniería en Agronegocios, Avalúos y Catastros le agradece de antemano por el apoyo con la información brindada en la presente encuesta, la cual está orientada al “Estudio del financiamiento del BNF en el sector ganadero bovino en la provincia de Imbabura en el periodo 2010-2015”.

Encuesta dirigida a los productores ganaderos bovinos con financiamiento del BNF en la provincia de Imbabura.

En los casilleros siguientes, marque con una “X” según su criterio y/o escriba la información requerida, según el caso.

1. **¿Desde hace qué tiempo se dedica Ud. A la ganadería bovina?**
Menos de 3 años
De 3 a 5 años
Más de 5 años

2. **¿Cuál es la finalidad de su producción ganadera bovina?**
Carne Leche Doble propósito Lidia

3. **¿De acuerdo a la respuesta anterior, indique cómo ha variado la producción de su finca?**
Hace 5 años
Litros/día Cabezas por semana Otro
En la actualidad
Litros/día Cabezas por semana Otro

4. **¿El tipo de explotación que Ud. Maneja en su finca ganadera es:**
Tradicional Tecnificada

5. **¿Cómo invirtió Ud. el financiamiento obtenido en el BNF?**
Compra de ganado compra de maquinaria compra de tierras otros

6. **A quién comercializa Ud. su producto?**
Empresa Mercado Intermediarios Consumidor final

7. **Como ha variado el precio de su producto con la inversión del crédito**
Ha aumentado Ha bajado Sigue igual

8. **Cosidera Ud. Que su nivel económico ha mejorado con la inversión del crédito obtenido en el BNF?**
Si No

9. **El predio donde realiza su producción ganadera es propio**
Si no

Figura 34 Formato de encuesta (frente)



10. Ha tenido asesoramiento para la inversión de su crédito por el BNF?

Si no parcial

11. Qué otros beneficios ha obtenido por parte del BNF o del MAGAP?

Capacitación insumos/maquinaria ninguno otros.....

12. Por qué prefirió obtener su crédito en el BNF?

Intereses plazo forma de pago otro.....

13. Qué problemas ha tenido Usted en su crédito?

Lentitud del trámite Mora monto insuficiente otros

Ubicación

Punto GPS

Gracias por su colaboración.

Figura 35 Formato de encuesta (reverso)

7.2. GUÍA DE ENTREVISTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE INGENIERÍA EN CIENCIAS AGROPECUARIAS Y AMBIENTALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN AGRONEGOCIOS
Ibarra- Ecuador



Guía de entrevista dirigida a los representantes y técnicos del BNF y del MAGAP involucrados en el financiamiento del BNF en el sector ganadero bovino en la provincia de Imbabura.

Se tratarán las siguientes inquietudes:

1. Considera Ud. que el proceso para otorgar un crédito enfocado al sector ganadero bovino por parte de su institución es el adecuado?
2. Realiza el MAGAP/BNF (según corresponda) algún tipo de seguimiento al proceso de inversión del cliente en el sector ganadero bovino? Describalo?
3. En qué invierte principalmente el productor ganadero el dinero obtenido en el BNF?
4. Considera que la inversión del crédito mejora los ingresos del cliente ganadero?
5. Por qué considera Ud. que algunos clientes del sector ganadero bovino no pueden pagar sus créditos de acuerdo a los tiempos establecidos por el Banco Nacional de Fomento?
6. Cuál es el proceso que tiene el Banco Nacional de Fomento para recuperar la cartera vencida del sector ganadero bovino?
7. Qué acciones ha tomado el MAGAP/BNF (según corresponda) para evitar la morosidad en los clientes del sector ganadero bovino?
8. Existen programas de apoyo dirigidos exclusivamente a este sector? Detalle.

Se debe tomar en cuenta que este modelo de entrevista es solo referencial, ya que los temas definitivos a tratar se los definirá en el transcurso de la investigación al momento necesario.

Figura 36 Guía de entrevista

7.3. TABULACIÓN, INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS

Las encuestas fueron realizadas a los productores ganaderos de la provincia de Imbabura, distribuidos en los seis cantones, de acuerdo a la base de datos entregada por el BNF (2015).

1.- Desde hace qué tiempo se dedica Ud a la ganadería bovina?



Figura 37 Tiempo de actividad ganadera

En la **Figura 37**, se puede apreciar que el 53% de los ganaderos bovinos con crédito en el BNF tienen más de cinco años en esta actividad, seguidos del 41% de productores que están entre los tres y cinco años explotando ganado con diferentes fines y por último existe un 6% que tienen menos de 3 años en la actividad ganadera.

Como se ha determinado en el capítulo de producción ganadera, esta actividad necesita de una etapa de inicio de por lo menos cinco años para poder ver resultados, por lo tanto se puede decir que los productores ganaderos que están sobre este tiempo base, son quienes ya han optado por la ganadería como su fuente de ingresos y debido a que necesita de una gran inversión pueden ser clientes frecuentes del BNF, o a su vez son quienes acceden a los montos de crédito más altos debido a las garantías que pueden presentar.

2.- Cuál es la finalidad de su producción ganadera bovina?



Figura 38 Tipo de explotación ganadera

De acuerdo a la **Figura 38**, el 48% de productores ganaderos tienen animales de doble propósito, seguidos del 33% que tienen animales exclusivos para la producción de leche y por último el 19% de ganaderos que se dedican a la crianza de animales de carne en la provincia.

El estudio tiene concordancia con la realidad de la producción ganadera a nivel nacional, en donde se evidencia una fuerte diferencia entre los ganados utilizados para doble propósito con los de razas puras exclusivas de explotación cárnica o lechera, aunque se puede notar que en los clientes del BNF la diferencia no es tan alta como en el resto de productores (**Ver Figura 10**), esto se puede deber a que el banco brinda asesoramiento sobre la inversión, aconsejando a los clientes sobre la compra de ganado de razas que les sean más rentables tomando en cuenta que ese es el fin principal del crédito solicitado.

3.- De acuerdo a la respuesta anterior, indique, cómo ha variado la producción de su finca?

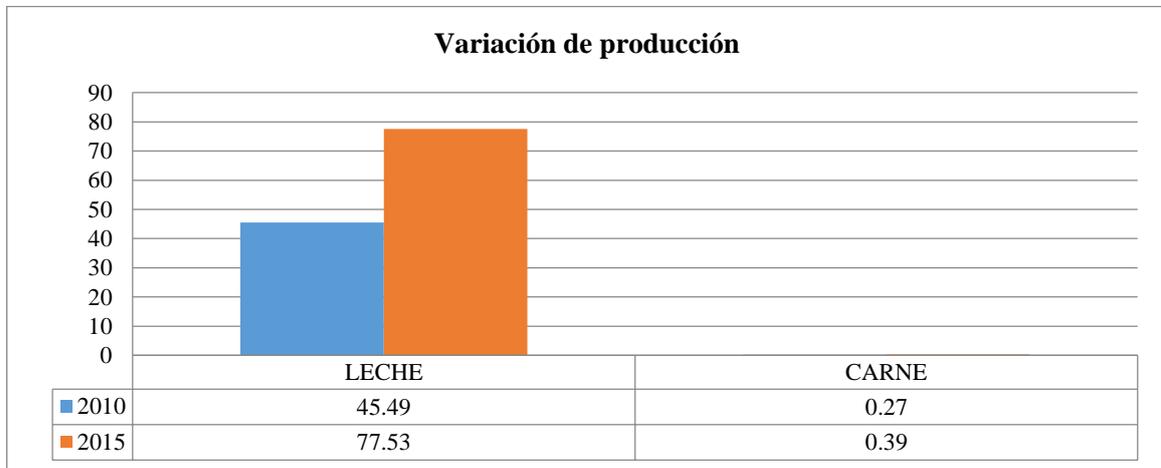


Figura 39 Variación de producción 2010-2015

De acuerdo al estudio se nota que existe un incremento en la producción tanto para la leche como para la carne en el periodo 2010 – 2015.

La inversión realizada en el sector por parte de los ganaderos con el financiamiento obtenido ha generado un crecimiento económico, siempre y cuando se la realice de manera adecuada y contando con un seguimiento y apoyo permanente. Se puede apreciar que el crecimiento promedio en la producción lechera se ubica en el 70.43% en el quinquenio, lo que significa un crecimiento de 14.08% anual; en cambio en el sector cárnico el crecimiento en los cinco años es del 46.88%, que significa el 9.37% anual de incremento.

4.- Qué tipo de manejo Ud realiza en su finca ganadera?

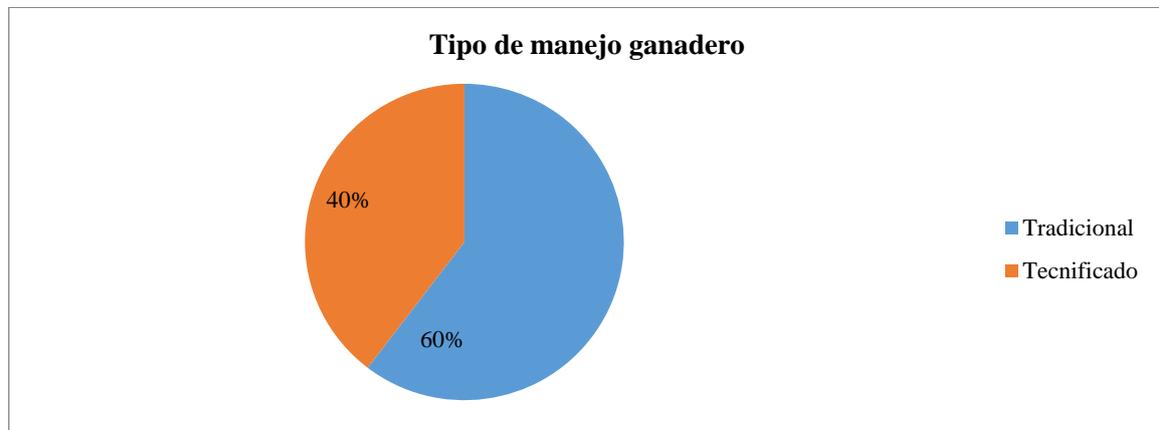


Figura 40 Tipo de manejo ganadero

Como se puede apreciar en la **Figura 40**, el 60% de los ganaderos de la provincia de Imbabura realizan un manejo tradicional, y el 40% restante tienen un manejo tecnificado en la crianza de ganado.

Estos porcentajes demuestran que el manejo tecnificado en ganaderos con capacidad de inversión aumenta considerablemente en relación al común de los productores, que, por ejemplo, de acuerdo al INEC (2000), el ordeño mecánico, que es la forma de tecnificación más común, se realiza en el 1.5% de las fincas productoras. Otro de los factores que “obligan” a los ganaderos a buscar financiamiento para tecnificar la producción es el hecho de abrirse mercado hacia las empresas industrializadoras, quienes a cambio de un precio más alto y estable, les solicitan un mejor manejo.

5.- Cómo invirtió Ud el financiamiento obtenido en el BNF?

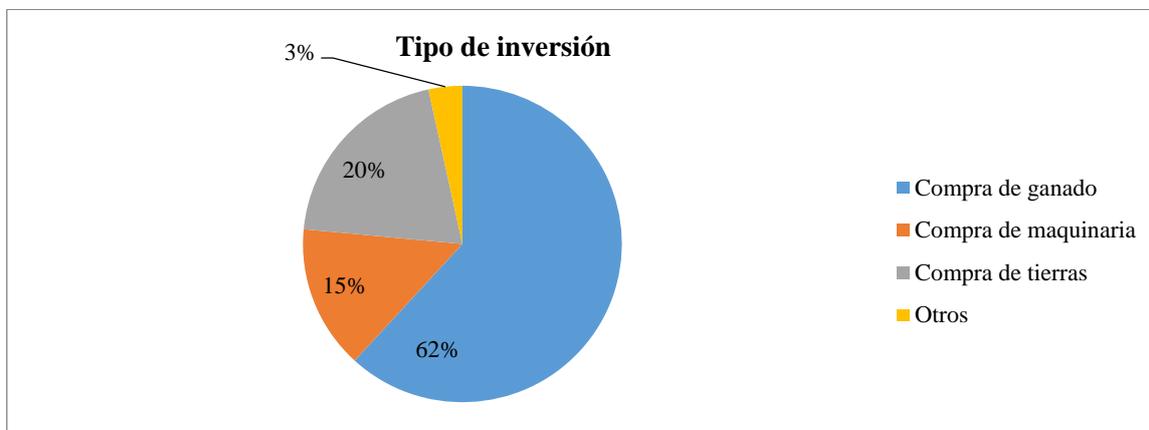


Figura 41 Tipo de inversión

La investigación realizada demuestra que el 62% de los productores han realizado un crédito en el BNF para comprar ganado, el 20% lo ha hecho para comprar tierras, el 15% han realizado un crédito para comprar maquinaria y el 3% restante ha accedido a financiamiento con otros fines afines a la producción ganadera.

El alto porcentaje de financiamiento destinado a la compra de ganado concuerda con los datos del tipo de ganado que poseen los productores, debido a que cuentan con un asesoramiento técnico que les guía hacia la compra de ganados de raza como primer punto de la inversión, inversión que va de la mano con la tenencia de la tierra suficiente para alimentar dicho ganado, como se explicó en el capítulo de producción ganadera, es necesario 2ha de terreno para alimentar una vaca en su ciclo productivo. En cuanto a la compra de maquinaria, se ha observado que los equipos que más buscan financiar los productores son las ordeñadoras, seguido de tanques de enfriamiento, debido a sus altos costos. Existe un pequeño porcentaje de ganaderos que destinan su crédito con otros fines a los anteriormente expuestos, como para adecuaciones del espacio físico de la finca o construcciones nuevas.

6.- A quién comercializa Ud su producto?

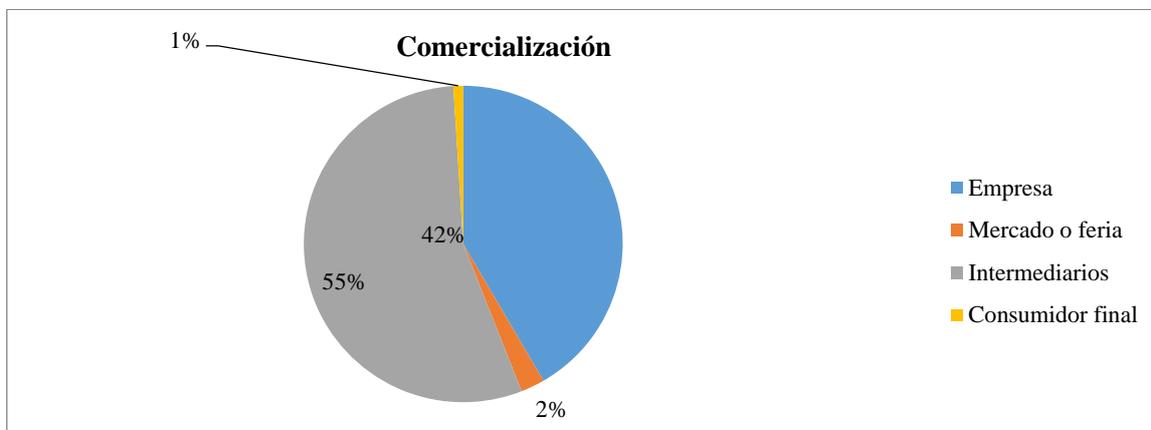


Figura 42 Comercialización

El 55% de los productores ganaderos venden su producción (carne o leche) a los intermediarios, seguidos del 42% que entregan la misma a una empresa, luego está un 2% de productores que comercializa su producción en mercados o ferias y por último el 1% que expende su producción directamente al consumidor final.

Se puede apreciar que la gran mayoría de productores todavía se valen de intermediarios para poder comercializar su producción, debiendo mantener márgenes más bajos en los precios de venta que aquellos que comercializan su producto con empresas. Esta realidad se presenta más en el sector lechero, ya que el productor al carecer de transporte se ve “obligado” a entregar la producción diaria a personas que se dedican al acopio diario en camiones preparados para este fin o incluso en camionetas adaptadas, para luego ser ellos quienes entreguen a las empresas industrializadoras la leche. En el ganado de carne los intermediarios acuden a las fincas aprovechando las temporadas de caída de precios por supuestas sobreofertas para conseguir el ganado que luego será transportado hacia las ferias de la provincia (Ibarra u Otavalo), el porcentaje que entrega directamente a empresas es alto y se debe a que son grupos organizados de productores que por medio del crédito han podido adecuar instalaciones de enfriamiento y mantenimiento de la leche, de donde las empresas lecheras retiran el producto a diario, en cuanto al ganado de carne los productores hacen convenios con los comerciantes de carne directamente para proveerles de las reses necesarias semanalmente, en cuanto al último porcentaje que realizan su comercialización directamente al consumidor final se trata de pequeños productores

ganaderos, por un lado, que debido a la cantidad de leche que producen a diario, prefieren mejorar sus ingresos vendiendola personalmente en las casas vecinas y por otro lado, en cuanto a los productores cárnicos son quienes tienen sus propias tercenas en los mercados.

7.- Cómo ha variado el precio de su producto con la inversión del crédito obtenido?

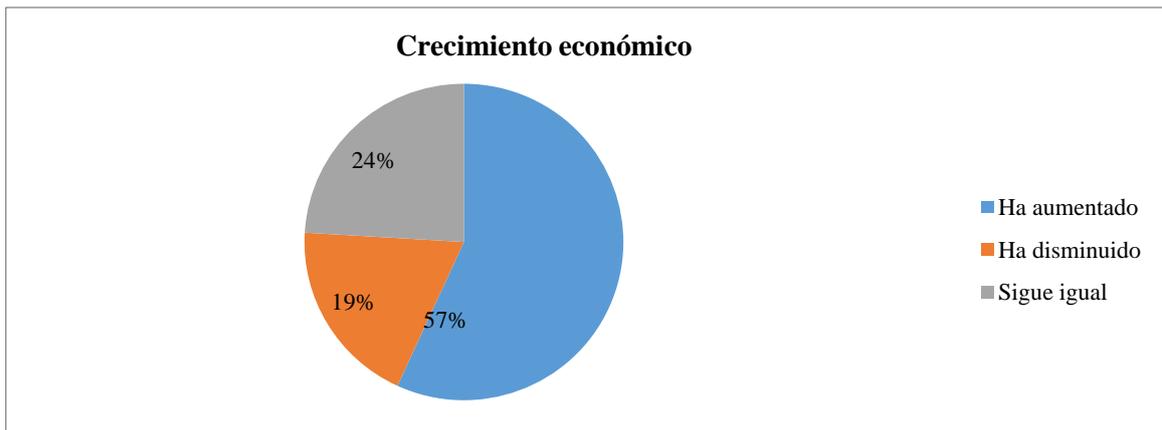


Figura 43 Crecimiento económico

Como indica la **Figura 43**, el 57% de los productores financiados por el BNF indican que sus productos han tenido una subida en el precio con la inversión realizada en la finca, el 24% de ellos señala que sus precios siguen igual y tan solo el 19% dice que sus precios han bajado desde la inversión realizada.

Cuando un productor realiza una inversión, procura que esta fomente o incremente su negocio generando mejores ingresos, como se indica en los datos recabados en la investigación el 57% de productores afirma que sus precios han aumentado, esto se debe y concuerda con el porcentaje de productores que entregan su producto a empresas (**ver Figura42**) conjuntamente con quienes han invertido en compra de ganado o maquinaria. Estos rubros de inversión garantizan una mejor producción, por lo tanto la posibilidad de precios mas altos, no así los rubros de compra de tierras o arreglos de infraestructura, que solo ayudan a mantener el rendimiento anterior sin incremento de calidad del producto final. En cuanto a los productores que han tenido una caída de los precios de venta, ocurre por malas inversiones, inversiones falsas, mal o nulo asesoramiento, entre otras causas, de acuerdo a la información recopilada en la libreta de campo, además a la falta de mejoramiento en la calidad del producto que comercializan, lo que hace que los intermediarios abaraten su oferta de pago; otra causa importante de baja de precios en el

sector ganadero lechero ha sido la realidad económica que ha afrontado el país en el último año, haciendo que las empresas industrializadoras bajen su producción, acarreado con esto a sus proveedores.

8.- Considera Ud que su nivel económico ha mejorado con la inversión del crédito obtenido en el BNF?

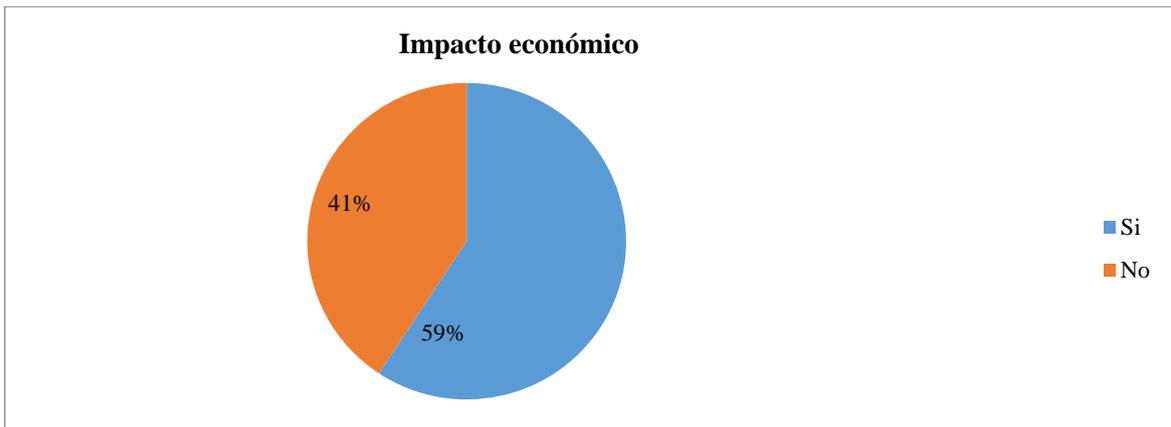


Figura 44 Impacto económico

Como se aprecia en la **Figura 44**, el 59% de productores afirma que su economía ha crecido con el crédito otorgado por el BNF, mientras el 41% dice que su economía no ha crecido.

Estos datos son similares a los expuestos en la **Figura 43**, en donde la mayor parte de productores afirman tener mejores ingresos que antes de obtener el crédito en el BNF, existen varios factores que influyen en la autopercepción de “estar mejor”, muchos de los productores que hacen esta afirmación dicen no tener dinero en efectivo, pero que si han conseguido, por ejemplo, comprar un terreno más grande, lograr que sus hijos accedan a estudios universitarios, entre otros, estos factores son los que influirán en el análisis de la relación costo beneficio del crédito.

9.- El predio donde realiza su producción ganadera es propio?

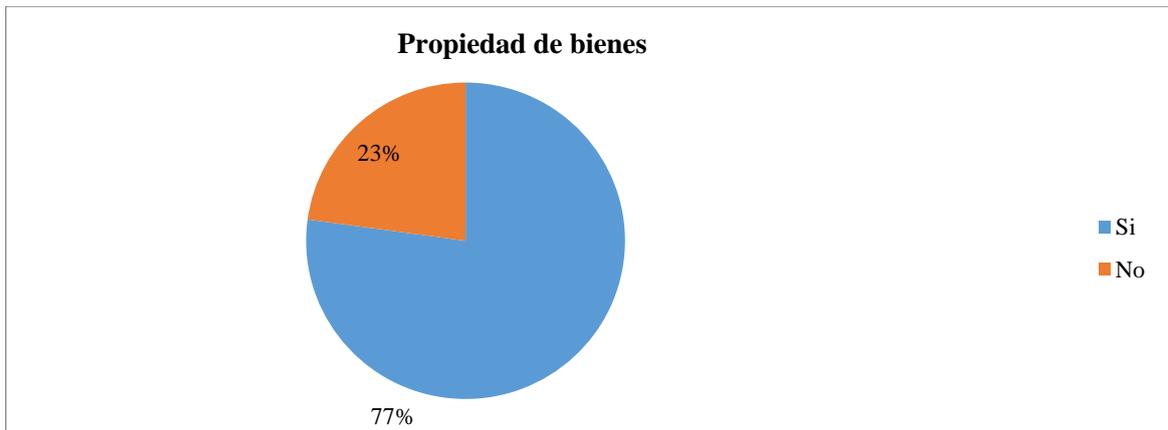


Figura 45 Propiedad de bienes

De acuerdo a la investigación se afirma que, el 77% de productores ganaderos son propietarios de las tierras donde realiza su actividad productiva y que el 23% restante no lo son.

Si se toma en cuenta que los principales rubros de inversión al inicio de la actividad ganadera son la compra animales y de los terrenos donde se los vaya a criar (MAG - Costa Rica, s.f.), estos datos concuerdan el dato que los clientes ganaderos del BNF tienen más de 3 años en sus actividades. Además se debe considerar que existen casos de productores ganaderos que se han organizado, adquiriendo tierras a nombre de una asociación, lo que hace que los socios no las vean como suyas propias (Hda. La Magdalena).

10.- Ha tenido asesoramiento para la inversión de su crédito por el BNF?

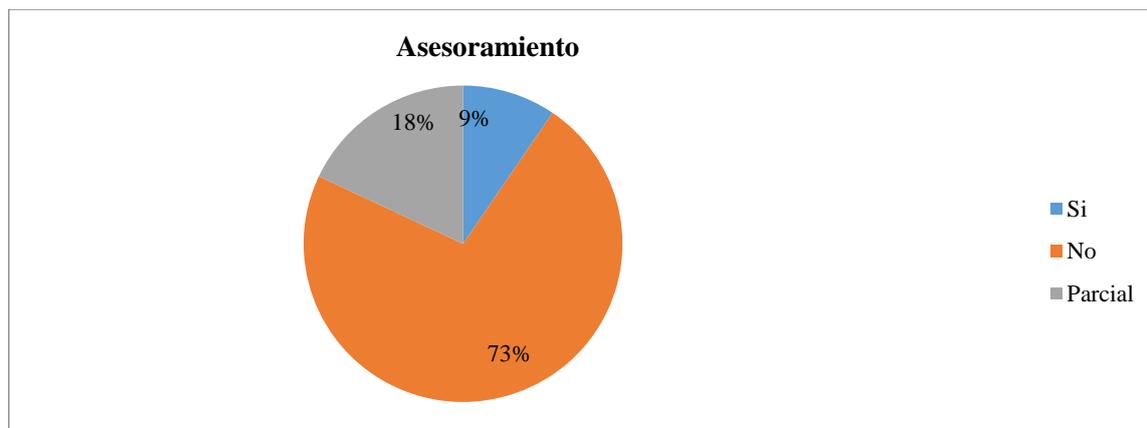


Figura 46 Asesoramiento institucional

Como se aprecia en la **Figura 45**, el 73% de los clientes gaderos del BNF afirman no haber tenido asesoramiento por parte de los técnicos del banco, seguidos del 9% que contradicen al grupo anterior, afirmando que si han recibido asesoramiento para realizar su inversión y por último el 18% que dice haber recibido apoyo o capacitación de forma parcial.

De acuerdo a la investigación realizada en campo, se puede confirmar que el porcentaje que afirma que no ha recibido capacitación, asesoramiento o seguimiento de la inversión por parte de los técnicos del banco (actividad que es obligatoria por parte de la institución con la finalidad de garantizar la buena inversión y por tanto el retorno del crédito (Gordillo, 2016)), pertenece al grupo de ganaderos que ya tienen establecida su actividad desde hace muchos años atrás, afirmando, incluso, que “nadie sabe más que ellos como hacer las cosas”, llegando muchas veces a rechazar la intervención de los técnicos del BNF o del MAGAP en las actividades administrativas u operativas de la finca.

11.- Qué beneficios ha obtenido por parte del MAGAP y/o BNF?

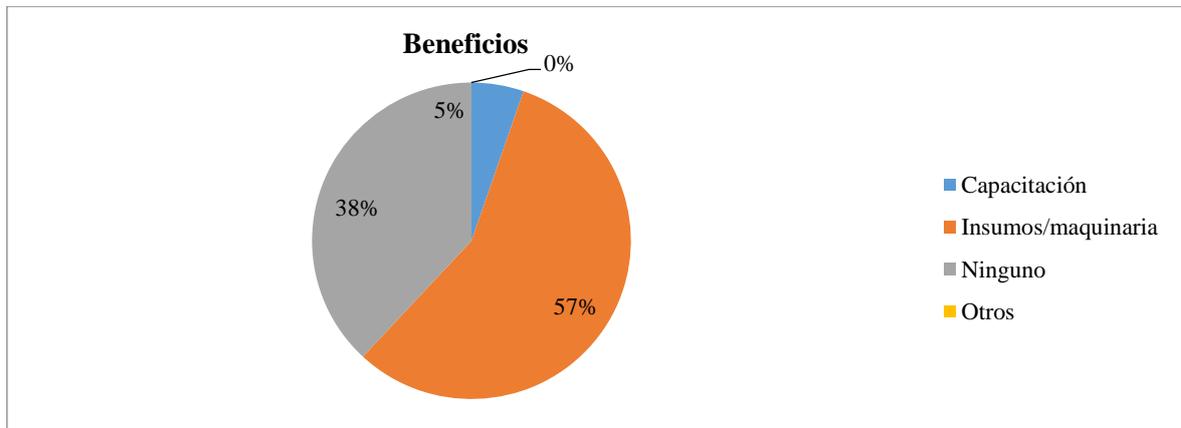


Figura 47 Beneficios institucionales

La **Figura 47**, muestra que el 57% de productores ganaderos han recibido ayuda en cuanto a insumos o maquinaria, seguidos del 38% que afirma no haber tenido ningún tipo de ayuda adicional por parte de estas instituciones del Estado y por último hay un 5% de productores que dicen haber recibido capacitaciones por parte del personal técnico.

Los datos recopilados en esta pregunta demuestran que el accionar de apoyo por parte de las instituciones públicas hacia los clientes del BNF se centran en la entrega de insumos, que de acuerdo a la visita de campo realizada, se basan en las campañas de vacunación realizadas por el MAGAP y en casos puntuales a la gestión de créditos para maquinaria como enfriadores u ordeñadoras (Caso Asociación agropecuaria San Francisco del Abra).

Por otro lado están quienes afirman no haber recibido ningún apoyo por parte de estas dos instituciones, que son grandes productores que tienen veterinarios que se encargan del control sanitario de sus animales.

12.- Por qué prefirió obtener un crédito en el BNF?

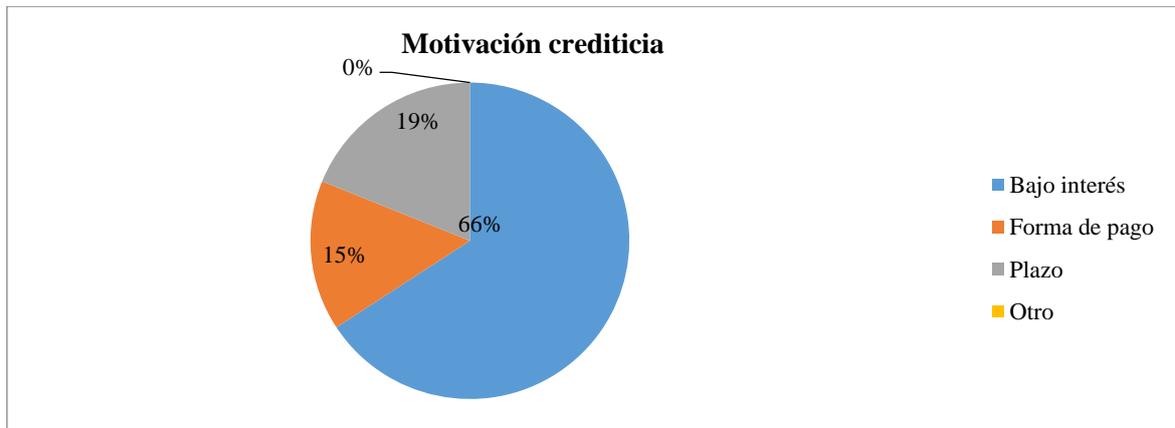


Figura 48 Motivación de crédito

De acuerdo a la investigación, el 66% de los productores ganaderos con crédito en el BNF, buscaron un financiamiento debido a las bajas tasas de interés existentes, seguidos del 19% de productores que han sido tentados por los largos plazos que oferta el banco y por último el 15% de ganaderos han visto llamativa la forma de pago que plantea la institución.

El BNF (2014), tiene como fin principal, el de apoyar al sector agropecuario del país, es por esto que, siendo conscientes de que la realidad nacional en este sector es bastante difícil, han buscado alternativas para hacer llegar el financiamiento a los productores. Como se indicó en el punto del análisis del costo – beneficio del financiamiento, en el sector público se aprecian muchos mas indicadores que solo los económicos, como el crecimiento o aporte social que da el crédito a un determinado sector o grupo, lamentablemente esto también ha hecho que el banco tenga altos niveles de morosidad en relación a la banca privada.

13.- Qué problemas ha tenido Ud en su crédito?

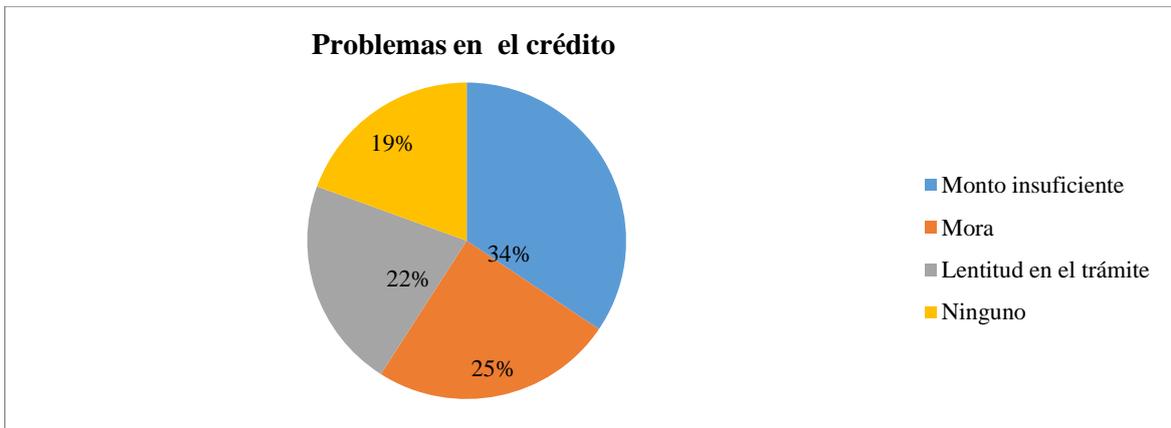


Figura 49 Problemas de crédito

Como indica la **Figura 49**, El principal problema concebido por los clientes del BNF es el monto insuficiente del crédito, con un 34% de productores, seguido del 25% de productores que afirman tener problemas de morosidad, luego está un 22% que dice que el problema principal en el financiamiento es la lentitud en el trámite y por último hay un 19% que dicen no haber tenido ningún problema.

Los productores ganaderos que son clientes del BNF han visto al crédito en esta institución, como una buena fuente de recursos para invertir en sus actividades productivas, pero en la mayoría de casos, de acuerdo a la investigación de campo realizada, este crédito es insuficiente para cubrir todos los requerimientos del productor, esto se debe, según los mismos productores, a que no pueden cubrir las garantías solicitadas por el BNF, lo que no ocurre con los bancos privados, quienes si ofertan montos más altos al sector. Otro inconveniente que ven los productores en el proceso del financiamiento es la lentitud en la aprobación de sus créditos, debido al trámite obligatorio que cada crédito de este sector debe cumplir, llegando a alargar la aprobación por semanas, hasta el punto que muchas veces los productores han optado por retirar sus solicitudes (Gordillo, 2016), generando inconvenientes tanto para el cliente, como para el banco, por los bajos índices de colocación que puedan llegar a tener. Por último el inconveniente más grave que puede aquejar a un cliente bancario, es la morosidad, que de acuerdo a los asesores de crédito del BNF, aparece porque el cliente no realiza una planificación de pago de su crédito, con la finalidad de poseer los recursos al momento de que llegue la fecha de cumplimiento de esta

obligación; esto se da más en los clientes que optan por formas de pago anuales o al final del periodo o plazo, causando graves problemas para las dos partes que llegan incluso, al remate de los redios puestos en garantía.

7.4. ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTAS REALIZADAS

Los entrevistados fueron:

- Ing. Germán Saransig, jefe del departamento de información MAGAP – Ibarra
- Ing. Sarita Gordillo, gerente del BNF Otavalo
- Ing. Gabriela Ponce, gerente del BNF Ibarra
- 2 Jefes de departamento de crédito
- 4 Asesores de crédito productivo

Además en el transcurso de la investigación se mantuvo conversaciones con diferentes representantes de los GAD's parroquiales, así como con tenientes políticos, de quienes también se obtuvo información valiosa que se recopiló en la libreta de campo. El cuestionario propuesto para la entrevista se puede revisar en Anexos.

A continuación se procede a hacer un análisis cualitativo en relación a cada inquietud planteada en la entrevista, dando realce a las respuestas individuales de los entrevistados y señalando sus coincidencias.

1.- Considera Ud que el proceso para otorgar un crédito por parte de su institución es el adecuado?

En cuanto a la pertinencia de los procesos en la etapa del financiamiento todos los entrevistados respondieron que estos eran los óptimos, ya que se han implementado en el tiempo de acuerdo a un plan de mejoramiento continuo, donde se ha visto la necesidad de facilitar el acceso al crédito, pero a su vez de garantizar el retorno del mismo a la institución. El Ing. Saransig, representante del MAGAP, manifestó que los procesos están bien encaminados pero que son muy lentos debido a que existen etapas que no se cumplen dentro de las sucursales bancarias, sino que tienen que enviarse la documentación a las

oficinas de “la fábrica” (análisis de riesgos y valoración) en Quito, para que den el visto bueno a un proceso.

2.- Realiza el MAGAP/BNF algún tipo de seguimiento al proceso de inversión del cliente en el sector ganadero bovino en Imbabura?

En relación a esta interrogante, todos los representantes del BNF respondieron de manera afirmativa, dando a conocer que para que el crédito se otorgue, es necesario hacer una planificación de la inversión, misma que es, “**casi siempre**” (de acuerdo a dos asesores de crédito productivo del BNF), controlada por los técnicos responsables de dicho crédito.

Al cuestionar por la respuesta de que “casi siempre” se realizaba el seguimiento, se manifestó por parte de los técnicos que debido a la falta de personal es imposible controlar todos los préstamos entregados y que más bien se prefería hacer controles aleatorios o a su vez tomar en cuenta a los créditos con montos más altos o de clientes nuevos.

Por otro lado el técnico del MAGAP manifestó que desconoce si se hacen seguimientos o no por parte del banco, pero que por parte del MAGAP, no tienen ninguna autorización de hacer un seguimiento sobre los créditos entregados, sino que más bien ellos tratan de apoyar técnicamente al ganadero para garantizar su producción y que muchas veces hacen de “tramitadores” de los créditos, con la finalidad de que los ganaderos que viven en zonas muy alejadas de los centro poblados puedan acceder a los beneficios bancarios.

Cabe recalcar que la Ing. Ponce (BNF – Ibarra) fue bastante enfática en asegurar que en su oficina si hacen el seguimiento de todas las inversiones.

3.- En qué invierte principalmente el productor ganadero el dinero obtenido del BNF?

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados se puede hacer una lista de las necesidades principales de los ganaderos al momento de hacer un préstamo, siendo las siguientes:

- Compra de tierras
- Compra de ganado
- Compra de ordeñadoras

- Mejoramiento de pastos
- Construcción de establos
- Mejoramiento genético de razas
- Compra de tanques de enfriamiento
- Otros

Además, es importante considerar que existió una opinión que sugirió que, muchas veces el dinero obtenido de un crédito no es invertido al 100% en lo que se planteó de inicio, siendo usado para otros fines, incluso para el pago de otras deudas o compra de vehículos, entre otros, lo que causa que la inversión no tenga el mismo impacto y por lo tanto no genera los recursos necesarios para que el ganadero pueda pagar su deuda.

4.- Considera que la inversión del crédito obtenido mejora los ingresos del cliente ganadero?

Todos los entrevistados concuerdan en que, cualquier inyección de capital en un negocio generará incremento en sus ingresos y por lo tanto una mejor calidad de vida en el propietario, en el sector ganadero no es diferente, cuando un productor invierte de manera adecuada, conociendo realmente sus necesidades y realizando una planificación para cubrir sus responsabilidades crediticias, este notará como sus ingresos a mediano plazo se incrementan.

5.- Por qué considera que algunos clientes no pueden pagar sus créditos, de acuerdo a los plazos acordados?

De acuerdo a la Ing. Gordillo (BNF Otavalo), el punto principal por el que los clientes no pueden pagar sus deudas, es el hecho que no toman en cuenta los plazos establecidos, o como textualmente lo interpreta la entrevistada: “piensan que un año no va a llegar pronto”, y no realizan una planificación de pagos o de ahorro para poder cubrir la deuda.

De acuerdo a un jefe de crédito del BNF esto sucede más cuando la forma de pago es anual o al vencimiento del plazo, ya que el cliente se descuida y hasta se olvida de la deuda, en

cambio cuando el pago es mensual, o hasta semestral, el cliente está al pendiente de cumplir con esta obligación de manera permanente.

Según el Ing. Saransig, si bien es cierto que los plazos y formas de pago largas pueden ser causantes de morosidad, es también cierto que son necesarios, ya que estos plazos están acordes a los ciclos de producción de las fincas de acuerdo al tipo de explotación.

6.- Cuál es el proceso que tiene el BNF para recuperar la cartera vencida de este sector?

El proceso de cobranza cumple con algunos pasos, de acuerdo a los funcionarios del BNF, iniciando con las llamadas telefónicas recordatorias, que se realizan unos días antes del vencimiento del plazo, con la finalidad de recordar al cliente sobre su obligación crediticia, luego, dependiendo del monto vencido, se opta por hacer notificaciones por escrito al cliente, y en el último de los casos, si el cliente no ha presentado su voluntad de pago, se da trámite al embargo de los bienes que están en garantía. Este proceso se hace mediante un juicio de coactivas por medio del cual se remata las propiedades hipotecadas con la finalidad de cubrir el monto adeudado por el cliente.

Pero, como indica la gerente de la sucursal Ibarra, el remate de los bienes es un caso extremo que se da cuando el deudor ni siquiera se presenta al banco en busca de otras soluciones; en el caso de que el deudor presente su voluntad de pago, se realizan convenios de pago hasta que logre ponerse “al día” o incluso se reestructura la deuda.

7.- Como afecta el nivel de morosidad al BNF?

Esta pregunta nació de la conversación con las gerentes de las dos sucursales y no fue socializada con el resto de funcionarios, ni con el MAGAP.

De acuerdo a las entrevistadas, la morosidad causa gran impacto negativo en el funcionamiento del banco, ya que este funciona del préstamo del dinero ahorrado por otros clientes, generando utilidades con los intereses cobrados por este servicio, al sobrepasar un límite aceptable, los recursos de los cuentahorristas están siendo gastados poniendo en riesgo la estabilidad de la institución. Favorablemente, como indica la Ing. Gordillo, al tratarse de una institución pública, muchas veces el Gobierno nacional inyecta recursos al

banco con la finalidad de que se mantengan los servicios crediticios en pro de la ayuda al sector agropecuario, “tapando” momentáneamente las brechas existentes por la falta de recuperación de cartera vencida, que en el año 2013 se encontraba en el 13%.

Por otro lado una falta de recuperación de cartera se interpreta como una mala administración por parte de la gerencia, por lo que es muy común que se cambien de administraciones en sectores con este tipo de problemas, como ocurre en las provincias de la costa de acuerdo a la gerente del BNF Otavalo.

8.- Existen programas de apoyo dirigidos al sector ganadero en Imbabura?

De acuerdo a los funcionarios de alto nivel del BNF el apoyo que se entrega al sector ganadero, debido al alto monto de inversión por parte del banco en el mismo, es la flexibilidad en los créditos, procurando cubrir sus expectativas; en cambio los oficiales de crédito concuerdan en que el mejor apoyo que les pueden dar es la guía técnico financiera, ya que por lo general el ganadero desconoce el manejo financiero de la finca y lo hace de manera innata, sin mayor preparación, cayendo en algunos errores que le pueden causar problemas de rentabilidad al final; dicho apoyo inicia desde el momento de presentar la solicitud de crédito con la elaboración del plan de inversión, hasta que la finca está funcionando.

Por otra parte el MAGAP, asegura que están siempre pendientes del sector ganadero, independientemente si son o no clientes del BNF, con campañas sanitarias para el ganado (vacunas, desparasitaciones), así como en ocasiones con planes de entrega de insumos o kits tecnológicos como en el programa de entrega de ordeñadoras en el año 2014, cabe aclarar que el apoyo del MAGAP no es generalizado, los beneficiarios deben cumplir con algunas características, como por ejemplo, estar organizados en una asociación jurídicamente conformada.

7.5. ANEXO FOTOGRÁFICO



Figura 50 MAGAP-I



Figura 51 Finca ganadera – Antonio Ante



Figura 52 Finca ganadera – Cotacachi



Figura 53 Finca ganadera – Otavalo



Figura 54 Encuestas – Otavalo



Figura 55 Entrevista GAD – Ibarra



Figura 56 Centro de acopio – Ibarra



Figura 57 Hacienda La Magdalena - Ibarra



Figura 58 Finca ganadera de carne – Otavalo



Figura 59 Sistema semiestabulado