



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

TEMA:

**Estudio del comportamiento de ahorro de agricultores de maíz
de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital**

AUTORES:

**Cox Vera David Kiuyen
Espinoza Farfán Arianna Michelle**

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
INGENIEROS EN COMERCIO Y FINANZAS
INTERNACIONALES BILINGÜE**

TUTOR:

Coello Cazar David, Mgs.

Guayaquil, Ecuador

28 de agosto del 2017



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación, fue realizado en su totalidad por Cox Vera David Kiuyen y Espinoza Farfán Arianna Michelle como requerimiento para la obtención del título de Ingenieros en Comercio y Finanzas Internacionales Bilingüe.

TUTOR

f. _____
Coello Cazar David, Mgs.

DIRECTORA DE LA CARRERA

f. _____
Knezevich Pilay Teresa Susana, Mgs.

Guayaquil, a los 28 días del mes de Agosto del año 2017



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Cox Vera David Kiuyen

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación, Estudio del comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital, previo a la obtención del título de Ingenieros en Comercio y finanzas internacionales bilingüe, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 28 días del mes de Agosto del año 2017

EL AUTOR

f. _____
Cox Vera David Kiuyen



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Espinoza Farfán Arianna Michelle

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación, Estudio del comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital, previo a la obtención del título de Ingenieros en Comercio y finanzas internacionales bilingüe, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 28 días del mes de Agosto del año 2017

LA AUTORA

f. _____
Espinoza Farfán Arianna Michelle



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

AUTORIZACIÓN

Yo, Cox Vera David Kiuyen

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, **Estudio del comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 28 días del mes de Agosto del año 2017

EL AUTOR:

f. _____
Cox Vera David Kiuyen



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

AUTORIZACIÓN

Yo, Espinoza Farfán Arianna Michelle

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, **Estudio del comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 28 días del mes de Agosto del año 2017

LA AUTORA:

f. _____
Espinoza Farfán Arianna Michelle

Reporte de Urkund

URKUND

Documento [borrador tesis COX - ESPINOZA.docx](#) (D30173251)

Presentado 2017-08-18 08:25 (-05:00)

Presentado por David Coello (david.coello@cu.ucsg.edu.ec)

Recibido david.coello.ucsg@analysis.orkund.com

Mensaje borrador de tesis COX - ESPINOZA [Mostrar el mensaje completo](#)

0% de estas 74 páginas, se componen de texto presente en 0 fuentes.

Lista de fuentes Bloques

Categoría	Enlace/nombre de archivo
Fuentes alternativas	
La fuente no se usa	

0 Advertencias. Reiniciar Exportar Compartir ?

Agradecimiento

A Dios, que ha sido mi luz y mi guía durante toda mi vida, que me ha brindado sabiduría para poder cumplir cada una de mis metas.

A mis padres y hermana, por estar siempre presente apoyándome de forma incondicional, por su constante empuje para no abandonar este camino.

A mi tutor, por sus consejos y enseñanzas para desarrollar este proyecto de investigación de la mejor manera.

A mis amigos, en especial a mi compañero de titulación, por acompañarme en este largo camino y me ayudaron a que la carga fuera menos pesada.

Arianna Espinoza.

Estoy extremadamente agradecido a todas y cada una de las personas que han sido parte, no solo de mi trabajo de titulación, si no también, a las personas que han intervenido y apoyado en todo mi proceso universitario.

A mi familia, que ha sido el principal apoyo que siempre he necesitado, mencionando especialmente a una de las personas más fuertes que conozco en todos los sentidos, mi papá.

A mis profesores, que han impartido parte de sus conocimientos, especialmente a mi tutor que ha invertido bastante paciencia en nosotros.

A mis amigos y compañeros, a quienes siempre recordaré por tantos buenos momentos, con mención especial a mi compañera de tesis, por ser tan paciente en momentos de redoblar esfuerzos.

David Cox.

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación se lo dedico a mis padres y hermana que son el pilar de mi vida y mi mayor motivación para alcanzar esta nueva meta.

Arianna Espinoza.

Dedico este trabajo de titulación a las personas que han hecho todo a su alcance, y más allá para, poder llegar a este gran momento, mis padres. En especial a mi madre, quien, a pesar de no estar con nosotros, fue la directora que inicio la orquesta.

David Cox.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES
COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Ing. Teresa Knezevich P., Mgs.
DIRECTORA DE CARRERA

f. _____

Econ. David Coello C., Mgs.
COORDINADOR DE UNIDAD DE TITULACIÓN

f. _____

Ing. Arturo Ordóñez Morán, Mgs.
OPONENTE

ÍNDICE

Índice de contenidos

Agradecimiento	VII
Dedicatoria.....	VIII
Índice de tablas.....	XV
Índice de figuras.....	XVI
Resumen	XVII
Abstract.....	XVIII
Introducción	2
Capítulo 1: Aspectos Generales del Trabajo	4
Antecedentes	4
Planteamiento y Formulación del Problema de Estudio	6
Planteamiento del problema.	6
Formulación del problema.	7
Justificación.....	7
Área agrícola.	7
Área social.	9
Objetivos	9
Objetivo general.....	9
Objetivos específicos.....	9
Hipótesis.....	10
Delimitación.....	10
Limitaciones de la investigación	10
Capítulo 2: Marco Conceptual y Legal (Marco Referencial).....	12
Definición de Términos.....	12
Sistema financiero.	12
Teorías del ahorro.	12

Ahorro.....	13
Depósitos de ahorro.	13
Préstamo bancario.....	13
Préstamos bancarios para capital de trabajo.....	13
Microcréditos.	14
Microfinanzas.....	14
Propensión marginal al consumo -PMC.	14
Propensión marginal de ahorro -PMA.....	15
Propensión media al ahorro.....	15
Teoría del crecimiento económico.	15
Capital.....	15
Inversión.	15
Agricultura familiar.	16
Unidad de producción agropecuaria [UPA].....	16
Base Legal e Instituciones Reguladoras	17
Leyes y reglamentos.....	17
Instituciones reguladoras.	23
Estudios Referenciales.....	25
Macroeconomía y Desarrollo.	25
Innovación en familias agricultoras.....	25
Estado de alimentos y agricultura.....	25
El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural.	26
Producción y manejo de limitaciones en pequeños agricultores.....	27
Agricultura familiar en América Latina y el Caribe.	27
La inversión y el ahorro en América Latina: nuevos rasgos estilizados, requerimientos para el crecimiento y elementos de una estrategia para fortaleces su financiamiento.	28

Determinantes de ahorro de los hogares rurales en Kerala.....	29
Determinantes de inversión en la agricultura por pequeños productores en Perú.	29
Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.	30
Inclusión financiera y desarrollo del sistema financiero en América Latina y el Caribe.....	30
Alternativas de política para fortalecer el ahorro en Uruguay.	30
Servicios financieros rurales para la competitividad y la reducción de la pobreza.....	31
Análisis de determinantes de ahorro en Bután.	31
Patrones de consumo rural y urbano en Bangladesh.	32
Determinantes en el ahorro informal de Nigeria.	32
Modernización en la agricultura, cambios estructurales: opciones de políticas.....	32
Determinantes y patrones de comportamiento de ahorro en el área rural de Odisha.	32
Conociendo el comportamiento de ahorro urbano y rural en China.....	33
Capacidad de ahorro voluntaria en la zona rural de Taiwán entre 1960 y 1970.....	33
Análisis del comportamiento del ahorro y la variación patrimonial de la economía mexicana: 1980-1997.....	33
En la cultura del ahorro solidario todo está por hacer.....	33
Sobre el crédito a los agricultores de pequeña escala y la necesidad de una base autónoma de recursos.	34
Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos.....	35
La agricultura familiar en el Ecuador.	35
La producción de maíz en el Ecuador.	36
Panorama agroeconómico del Ecuador.....	36
Capítulo 3: Metodología.....	37

Enfoque	37
Alcance	37
Diseño	37
Método	38
Población, Muestra y Muestreo	38
Población.....	38
Muestra.....	38
Muestreo.....	39
Técnicas de Recogida de Información	40
Encuesta.....	40
Entrevista.....	40
Herramientas de Procesamiento de Datos.....	41
Capítulo 4: Información Socioeconómica y Perfil de Comportamiento de Ahorro de los Agricultores de Maíz Duro de El Empalme	42
Información socioeconómica	44
Número de familiares.....	45
Edad.	45
Estado civil.....	46
Nivel de educación.	47
Estilo de vida.	49
Actividad productiva.....	49
Cultura de ahorro.....	54
Capítulo 5: Ahorro, inversión y uso de capital.....	58
Productividad y uso de capital.....	59
Inversión.....	61
Motivaciones.....	62
Fuentes de financiamiento.....	63

Relación inversión - ahorro.....	64
Propensión media al ahorro.....	65
Conclusiones y recomendaciones	68
Conclusiones.....	68
Recomendaciones.....	70
Bibliografía.....	72
Apéndice.....	81
Apéndice A: Formato Encuesta.....	81
Apéndice B: Formatos de Entrevistas	85
Entrevista N° 2 – Técnico del MAGAP.....	85
Entrevista N°3 – presidente y miembros de Asociación de Agricultores.....	85

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Miembros de la familia agricultora que participan en la actividad productiva</i>	45
Tabla 2. <i>Estado civil de los agricultores de maíz.</i>	47
Tabla 3. <i>Capacitación técnica que reciben los agricultores de maíz – El Empalme</i>	48
Tabla 4. <i>Ingresos y gastos promedios mensuales de los agricultores - El Empalme</i>	52
Tabla 5. <i>Fuentes de ingresos de los agricultores de maíz del cantón El Empalme</i>	52
Tabla 6. <i>Distribución de gastos de los agricultores de maíz del cantón El Empalme</i>	53
Tabla 7. <i>Correlaciones entre ahorro, ingreso y gasto</i>	55
Tabla 8. <i>Lugar donde ahorran los agricultores</i>	56
Tabla 9. <i>Motivos para no ahorrar</i>	57
Tabla 10. <i>Subsidios del gobierno ecuatoriano para los agricultores</i>	62
Tabla 11. <i>Fuentes de financiamiento de los terrenos del agricultor</i>	63
Tabla 12. <i>Fuentes de financiamiento para la siembra del agricultor</i>	64
Tabla 13. <i>Prueba de hipótesis</i>	67

Índice de figuras

<i>Figura 1.</i> Estructura del sistema Financiero. Tomado de “Gestión bancaria: Sistemas financieros”, por J. López, 2008.	12
<i>Figura 2.</i> Actividades productivas del cantón El Empalme. Tomado de “Ficha de cifras generales de El Empalme”, por INEC, 2014.....	44
<i>Figura 3.</i> Tendencia de edades del jefe agricultor en el cantón El Empalme.	46
<i>Figura 4.</i> Nivel de educación del jefe agricultor en el cantón El Empalme...	48
<i>Figura 5.</i> Porcentaje de agricultores que pertenecen a las asociaciones. ...	50
<i>Figura 6.</i> Afiliación de agricultores a seguros.	51
<i>Figura 7.</i> Registro de actividad contable de maiceros en El Empalme.	54
<i>Figura 8.</i> Ahorro de los agricultores de maíz duro del cantón El Empalme.	55
<i>Figura 9.</i> Primer ciclo de producción de maíz duro. Tomado de “Boletín situacional del maíz duro”, por MAGAP, 2013.	59
<i>Figura 10.</i> Prueba de hipótesis de dos colas.	66

Resumen

La presente investigación buscó analizar el comportamiento de ahorro de los agricultores de maíz del cantón El Empalme para determinar el uso del capital. El sector agrícola es uno de los más importantes para la economía ecuatoriana, pero la falta de capital en el sector agrícola ha representado un obstáculo para mejorar su productividad y crecimiento. Mediante entrevistas a personas relacionadas con el sector y a encuestas realizadas a una muestra aleatoria de agricultores se determinó un perfil socioeconómico de los agricultores de maíz del cantón, el comportamiento de ahorro y la inversión dentro de este sector. Asimismo, a partir de esta información se establecieron varias conclusiones, así, por ejemplo, que, los recursos propios de los agricultores han permitido la inversión en semillas de alto rendimiento, lo que mejora la productividad; por otra parte, se estimó estadísticamente que la propensión media al ahorro de este grupo de agricultores es similar a la de los países de la región.

Palabras Claves: *ahorro, productividad, inversión, propensión media al ahorro, agricultores, El Empalme.*

Abstract

This Project was aimed at analysing the saving behaviour in maize farmers from El Empalme-Guayas to determine the different uses of capital. The agricultural sector is one of the most important to the Ecuadorian economy. Nevertheless, the lack of available capital has become an obstacle for the improvement of productivity and growth in this sector. The socioeconomic profile of corn farmers in El Empalme, the saving behaviour and the investment within this sector was delimited through interviews to experts and surveys conducted on a random sample of farmers. Finally, with the data collected it was concluded that farmers' savings allowed investment to improve productivity and incentivise growth. Conversely, the average propensity to save in this group is similar to the one in other countries in the region.

Key words: *savings, productivity, investment, average propensity to save, farmers, El Empalme.*

Introducción

En Ecuador, la agricultura ha representado una de las fuentes más importantes de progreso para los ciudadanos. Es así que dentro del capítulo 1 se hace un recorrido de los eventos más importantes que se han visto en este sector, como por ejemplo las reformas agrarias y los nuevos incentivos del gobierno ecuatoriano -kits de agricultor, Agroseguro y precios fijos-; así como, el acceso a crédito que tuvieron los agricultores. Por otra parte, se define que el objeto de estudio de la investigación serán los agricultores de maíz duro del cantón El Empalme, que permitirán establecer cuál es la relación entre ahorro y la inversión para la mejora de la actividad productiva.

A continuación, el capítulo 2 se enfoca en el marco referencial ligado al tema de investigación; en el caso de las bases conceptuales se definen términos importantes para entender el contexto del proyecto, como la teoría del ahorro, propensión marginal al ahorro, propensión media al ahorro, agricultura familiar, microfinanzas, entre otros. Por lo que se refiere a las regulaciones del sector se hace referencia a algunos artículos de: la Constitución del Ecuador, el Código Orgánico Monetario, Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión, Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria, Ley del Régimen Tributario Interno y su reglamento, el Plan nacional del buen vivir y Ley de Comercio de Plaguicidas. De igual forma es importante incluir las instituciones encargadas de supervisar y controlar el sector agrícola. Finalmente, para complementar la información obtenida, se revisaron documentos relacionados con la situación de los servicios financieros y el ahorro en América Latina, Asia y Europa.

Otro punto está relacionado con la metodología utilizada para el desarrollo del proyecto, la cual está descrita en el capítulo 3. El enfoque aplicado es mixto con alcance exploratorio - descriptivo ya que estos permiten detallar los factores relacionados con el caso de estudio. Para la investigación se emplea un diseño no experimental ya que durante el trabajo de campo no se influenciará a los participantes. Los instrumentos que se utilizan son: las encuestas a los agricultores del cantón el empalme y entrevistas a personas involucradas con esta realidad.

El capital de un agricultor involucra sus ingresos, ahorros y préstamos, los cuales les permiten desenvolverse en su vida diaria. Dentro del capítulo 4, se explican el perfil socio económico de los agricultores de maíz del cantón El Empalme, por ejemplo, el núcleo familiar está conformado de 2 a 10 miembros en un mismo hogar, de estas personas en promedio 3 se desenvuelven en la actividad agrícola, en cuanto al estado civil la mayoría de hogares están en unión libre; al considerar al jefe agricultor se puede decir que la edad promedio es de 47 años, el grado de formación más común es la educación primaria completa que se complementa con las capacitaciones técnicas que brindan el gobierno y ciertas asociaciones, por otro lado, el ingreso promedio mensual de un agricultor es de \$684, mientras que su gasto es de \$544.

En el capítulo 5, se analiza la relación entre el ahorro, la inversión y la productividad. Los agricultores de maíz del cantón El Empalme han logrado incrementar rendimientos de 180 quintales a 250 quintales, debido al uso de semillas de alto rendimiento, que se ha conseguido gracias a los subsidios de los gobiernos. Por otra parte, la inversión privada de los agricultores se ha enfocado en el mantenimiento de suelos y compras continuas de insumos para realizar su actividad productiva. Asimismo, se encontró que la propensión media al ahorro es de 11,63 %.

Dentro de las conclusiones, se puede decir que, si existe cultura de ahorro entre los agricultores del cantón, asimismo se determina que existe una relación entre la inversión y el ahorro. Por último, se determina que la hipótesis planteada no puede ser rechazada.

Capítulo 1: Aspectos Generales del Trabajo

Antecedentes

Agricultura, ganadería y pesca son alguno de los sectores con mayor relevancia en la economía ecuatoriana por la fertilidad de sus tierras y el clima. Debido a esto, se ha requerido una constante mejora de sus procesos y técnicas para aprovechar su rentabilidad.

Brassel (2008) refiere que entre 1954 y 1974 se vivieron modificaciones en la estructura agraria, además de una modernización de los procesos de producción, ya que, si estos no se mejoraban o la producción incrementaba, el estado podía expropiar el terreno. Otra consecuencia fue, el aumento en los préstamos bancarios disponibles para el sector. A este periodo se lo denominó modelo agroexportador, donde la aportación del sector al Producto Interno Bruto -PIB- de Ecuador fue de 16,9 %.

En concreto, Martínez (2013) aseguró que hasta el año 1970, “la agricultura tenía gran participación en el PIB del Ecuador, por lo que se lo categorizaba como un país agrícola”.

Después, en el periodo de 1972 a 1976, Jordan (2003) indicó que Ecuador vivió el boom petrolero por el cual se disminuyó la contribución agrícola al PIB hasta alcanzar el 10,2 %. Específicamente, en el año 1973, se vivió otro cambio en la Ley de Reforma Agraria, donde se exigían niveles de productividad que eran establecidos por la autoridad competente, mientras que, en términos de expropiación se consideró la presión demográfica.

Luego, en el tercer periodo del año 1977 a 1990, Bonilla (2016) afirma que se caracterizó por la implementación del modelo de sustitución de importaciones, donde el sector agrícola participó sólo con el 7,8 % del PIB ecuatoriano, por otra parte, se establecieron políticas de precios donde se fijaron precios tanto para el productor como para el consumidor, además se reformó el sistema arancelario mediante la disminución de aranceles. De la misma forma, el autor asegura que la década de los noventa fue la época de modernización del sector agrícola, esto significó la aplicación de nuevas medidas, como: la disolución de algunas instituciones públicas que estaban destinadas a brindar apoyo a este sector, pero que, por la naturaleza de sus funciones, estas acciones debían ser realizadas por el mercado; lo que

significó más presupuesto disponible para desarrollar proyectos específicos en la agricultura. Particularmente en el año 1994, se desarrolló la Ley de Desarrollo Agrario que estableció la liberación de precios, eliminó las barreras que no permitían transferencias de tierras, promulgó el mercado de factores que involucraban transacciones con tierra, mano de obra y capital.

Por último, Rosero y Carbonell (2011) afirman que, durante la década de los años 2000, se creó otra ley de desarrollo agrario donde se enfatizó en la capacitación para el agricultor, se impulsó el uso de seguros enfatizando en la protección de los agricultores de ciclo corto. Específicamente, entre los años 2004 y 2005, el gobierno decidió fijar precios al banano lo que benefició a los exportadores, pero perjudicó al productor, también se implementaron restricciones a las importaciones -garantías bancarias de que se había comprado producción nacional- de arroz, azúcar y maíz (Bonilla, 2016).

Con respecto a la situación de los agricultores de maíz, según el Banco Central del Ecuador [BCE] (2016), “desde el año 2000 al 2012, la producción nacional de maíz duro en grano seco aumentó al 188 %, con una tasa de crecimiento promedio anual de 12,06 %”, de modo que la balanza comercial de Ecuador con el resto del mundo, en relación con el maíz duro, ha sido de déficit desde el año 2007 al 2013, debido a que el nivel de producción ecuatoriano era muy bajo para cubrir la demanda doméstica, además tampoco se contaba con una semilla de origen nacional. Particularmente, en los años del 2011 al 2013, se logró mejorar esta situación hasta tal punto que las importaciones se redujeron en 81 %; esto se dio gracias a los incentivos otorgados por el gobierno ecuatoriano, como: subsidios – mediante los kits de agricultor–, seguros agrícolas, precios referenciales y el desarrollo de nuevas semillas de alto rendimiento por el INIAP (Asociación Ecuatoriana de Alimentos Balanceados para animales, 2015).

A su vez, en términos de préstamos bancarios, en el año 2003, el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca [MAGAP] (citado por Arteaga, Torres y Tobalina, 2003) afirmó que existían “98.852 unidades de producción agropecuaria [UPA] de maíz en todo el país, de las cuales 10.769 UPA’s recibieron créditos, esto representa el 11 %”, es decir que parte de los agricultores no tenían gran acceso al sistema bancario del país.

En cuanto a las fuentes de financiamiento, en el año 2013, según MAGAP (2016), la Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento [ahora BanEcuador] otorgaron créditos a los maiceros de todo el país, el monto total alcanzó \$13.474.064, que principalmente estuvieron destinados a 27 productores de las siete provincias donde se cultiva este tipo de grano. Además, en los últimos años, en ciertas ciudades se han implementado cajas de ahorro y crédito, donde los agricultores aportan con capital propio, el cual es guardado para luego otorgar créditos a los socios con el principal objetivo de impulsar sus negocios.

Planteamiento y Formulación del Problema de Estudio

Planteamiento del problema.

Al considerar el sistema bancario del Ecuador, según la Superintendencia de bancos (2016), el “indicador de profundización de Ecuador, muestra que las recepciones de dinero han mostrado mejoras y tienen tendencias de crecimiento, desde el año 2007 al 2016, que va desde el 20 % a un 30 % respectivamente”, este fenómeno se ha observado debido a la apertura de nuevas oficinas por parte de los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito en todo el país, por ejemplo en el año 2007 existían 4.000 puntos de atención y en el año 2014 aumentaron a 14.000 puntos de atención en todo el Ecuador.

En cuanto al desempeño del sistema bancario en las zonas rurales, en términos generales, Yaron (2004) afirma que, “los servicios financieros rurales auspiciados por el estado o por donantes ha sido muy inferior a las expectativas”. El autor hace referencia que algunas instituciones no han proporcionado una amplia cobertura a la población rural debido a los altos costos de operaciones en las agencias, además del alto nivel de riesgo que representan los agricultores por su actividad y por la falta de información sobre su historial bancario.

En el caso del sector agrícola ecuatoriano, según MAGAP (2016), el crédito por parte del sector privado a este sector fue de \$1.411 millones, del cual el 84 % fue otorgado por bancos privados, el 12 % por cooperativas de ahorro y crédito; si se analiza las provincias de destino, se encuentra que el 38 % fue destinado a Guayas. Mientras que el aporte de la banca pública

alcanzó \$369 millones que está dividido entre BanEcuador con el 77 % y Corporación Financiera Nacional con el 33 %.

Por lo que se refiere a la situación de los agricultores de maíz, en los últimos tres años, ellos vivieron tiempos difíciles por varios factores, en primer lugar, se perdió gran cantidad de los cultivos porque se infectaron de plagas; luego, debido a la incertidumbre del fenómeno del niño, los agricultores se precipitaron y empezaron la siembra antes de tiempo sin preparar sus tierras de forma adecuada; y por último, los precios referenciales del quintal de maíz se encontraron por debajo de los \$10.

De ahí que, ciertos agricultores tuvieron grandes pérdidas y que no pudieran cumplir con sus obligaciones bancarias, y que según Cedeño (2017), para generar dinero, los maiceros se vieron obligados a buscar nuevas fuentes de financiamiento para emprender nuevas actividades relacionadas con diferentes cultivos o adquirir ganado.

Es por esto que, la falta de disponibilidad de capital en el sector agrícola puede afectar el desarrollo y crecimiento de las familias agricultoras, ya que según Rubini y Naranjo (1997), “el ahorro, la inversión y el crecimiento económico están estrechamente relacionados”, es decir que, al guardar parte de los ingresos, las personas pueden invertir para mejorar su actividad productiva. En algunos casos, los agricultores solicitan créditos para financiar sus cosechas, el inconveniente reside en que la actividad diaria de los agricultores enfrenta grandes incertidumbres [factores climáticos, la quema de suelos, dependencia a la disponibilidad de kits otorgados por el gobierno] que pueden afectar su producción y esto lleva a que las tasas de interés sean más elevadas que otros sectores.

Formulación del problema.

¿Cuál es la relación entre la cultura de ahorro y la inversión para la mejora de la productividad de los agricultores de maíz en el cantón El Empalme?

Justificación

Área agrícola.

Según Smith y Lawrence (2005), en el caso de los países en desarrollo, la agricultura tiene rendimientos bajos en comparación con la industria, particularmente en relación con el uso de capital y/o trabajo; esto se debe a

que existe gran oferta del mercado laboral en este sector ya que los agricultores prefieren continuar con el negocio familiar y reducir la inversión en la capacitación de las personas relacionadas, al considerar el capital, hay poca disponibilidad del mismo para la inversión.

Por otra parte, en el reporte se hace énfasis que a pesar de que el pensamiento tradicional indique que el sector agrícola no representa una oportunidad viable para inversión, a través de los años se ha probado que los agricultores son capaces de obtener y cumplir con sus deudas en el sector financiero informal. Sin embargo, se ha observado bajo rendimiento en el sector bancario debido a que ha encontrado obstáculos como información insuficiente sobre los solicitantes, falta de políticas que se adhieran a la situación económica de los agricultores; por otro lado, la baja educación financiera de las personas en este sector ha afectado.

En el caso particular de Ecuador, según el Banco de Desarrollo para América Latina (citado por Diario El telégrafo, 2015), el sector rural ecuatoriano tiene una calificación menor a 50 puntos en educación financiera. Si se considera la oferta del sistema bancario para los agricultores se identifican los microcréditos que están enfocados en impulsar el financiamiento de capital de trabajo o adquisición de activos fijos, este tipo de préstamos pueden ser obtenidos desde la banca pública -BanEcuador y Corporación Financiera Nacional- que ofrecen tasas de interés del 11 %, o desde la banca privada -Cooperativas de ahorro y crédito- con tasas del 21 % al 25 %; en otras palabras, el costo de obtener dinero mediante préstamos bancarios es más alto para las personas que no tienen ingresos anuales mayores a \$100.000, como lo es el caso de algunos agricultores, de ahí que ellos tengan que destinar gran parte de su renta mensual y no puedan invertir en sus tierras.

Con respecto a la actividad de ahorro en Ecuador, según el Banco de Desarrollo para América Latina (citado por Diario El telégrafo, 2015), el producto más utilizado de las instituciones bancarias son las cuentas de ahorro, pero “sólo el 41 % de las cuentas tenientes ahorra su dinero”; como ya se mencionó, el sector agrícola es uno de los más relevantes para el crecimiento de la economía ecuatoriana, es por esto que, la responsabilidad de incrementar su rendimiento no sólo depende del estado sino también de

los esfuerzos de los agricultores por mejorar; por lo que esta investigación se enfoca en determinar el comportamiento de ahorro de los agricultores del cantón El Empalme y de ofrecer una visión de las ventajas de contar con capital propio para poder invertir en sus negocios en cualquier momento.

Área social.

Según Corporación Andina de Fomento (citado por Diario El telégrafo, 2014), la tendencia de ahorro de las personas en los países Latinoamericanos es baja, donde el 25 % de las personas aún prefieren mantener su dinero en el hogar. Además de informar que en Ecuador las personas en el área rural tienen un nivel de educación financiera relativamente baja.

Al considerar esto, la presente investigación se desarrollará para mejorar las condiciones de vida y trabajo, mediante el incremento de conciencia acerca de los beneficios de los recursos propios en la productividad.

Dentro del aspecto académico, este proyecto integrador se realiza bajo la línea de investigación 3 de la carrera de Comercio y Finanzas Internacionales, que se enfoca en el análisis de las fuentes de financiamiento alternativos, donde se involucran materias como: Análisis de la Investigación de Mercados, Desarrollo de Perfiles, Estadística, Microeconomía, Administración y Operaciones Empresariales.

Objetivos

Objetivo general.

Analizar el comportamiento de ahorro de los agricultores de maíz en El Empalme como herramienta para la diversificación del uso de capital.

Objetivos específicos.

Para el desarrollo del presente trabajo, se plantean los siguientes objetivos específicos:

1. Desarrollar la base teórica y legal de la investigación
2. Levantar información socioeconómica de los productores de maíz de El Empalme.
3. Reconocer el perfil de comportamiento de ahorro de agricultores del grupo de estudio.
4. Evaluar relación entre ahorro y la inversión para incrementar la producción.

Hipótesis

Salcedo y Salomón (2014) afirman que “la agricultura familiar contribuye con más del 50 % del empleo del sector agropecuario en América Latina, por ejemplo, en Honduras representa el 76 %” (p.50).

Las economías en desarrollo tienen bajo nivel de ahorro desde hace algunas décadas, en el caso de Filipinas “los hogares no agrícolas tienen tasas de ahorro más altas que los agricultores” (Bautista y Lambert, 2000). Con respecto a Bangladesh, se estableció que en “las zonas rurales la propensión media al ahorro fue de 0,0895” (Kumar, 2010). En el caso de Nigeria “considerando la propensión promedio de ahorro en el sector informal, se encontró un valor de 0,28; las variables que han afectado fueron el ingreso y edad” (Oladeji y Oluranti, 2001, p.240).

Por lo que se refiere a Colombia, mediante la función de consumo se establece que la población es sensible en los cambios que sufra el ingreso del país, también se indica que, en las áreas rurales del país, las personas tienen una propensión media al ahorro del 9,3 % (Mantilla y Murcia, 2012, p.14).

Con todo lo expuesto en esta parte, se deduce la siguiente hipótesis de investigación:

H0: El comportamiento de la propensión media al ahorro en los agricultores de maíz de El Empalme es igual a las demás regiones rurales típicas, donde se ha evidenciado que es 0,093.

Delimitación

El trabajo de investigación involucrará el análisis de la población que conforman los agricultores de maíz duro seco del cantón El Empalme. El estudio incluirá una descripción de los factores económicos relacionados con las actividades productivas y personales del objeto de estudio. Asimismo, se analizará el uso de servicios bancarios como medio de financiamiento.

Los factores socioeconómicos relacionados con los agricultores del cantón El Empalme.

La investigación primaria se realizará desde Junio hasta Julio del 2017.

Limitaciones de la investigación

La información secundaria que se obtendrá de instituciones estatales como el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura, Instituto Nacional de Estadística y Banco central, podría no estar actualizada o no ser

específica sobre el cantón El Empalme y su producción de maíz duro seco. Asimismo, se puede esperar que no se encuentren estudios o investigaciones sobre el comportamiento de ahorro de los ecuatorianos, ya sea de la zona rural o urbana.

Por otro lado, al recolectar la información primaria se prevén enfrentar complicaciones en acceder a los sujetos de la muestra y lograr que completen las encuestas debido la complejidad del acceso a las zonas rurales, a la falta de interés o desconocimiento por parte de los encuestados. Esto puede generar una reducción en el tamaño de muestra esperado.

Capítulo 2: Marco Conceptual y Legal (Marco Referencial)

Definición de Términos

Sistema financiero.

“El sistema financiero se define como el medio que sirve para canalizar los ahorros de las unidades económicas de gasto con superávit, conocidos como ahorradores, hacia las unidades económicas de gasto con déficit, que son los prestatarios” (López, 2008, p.8).

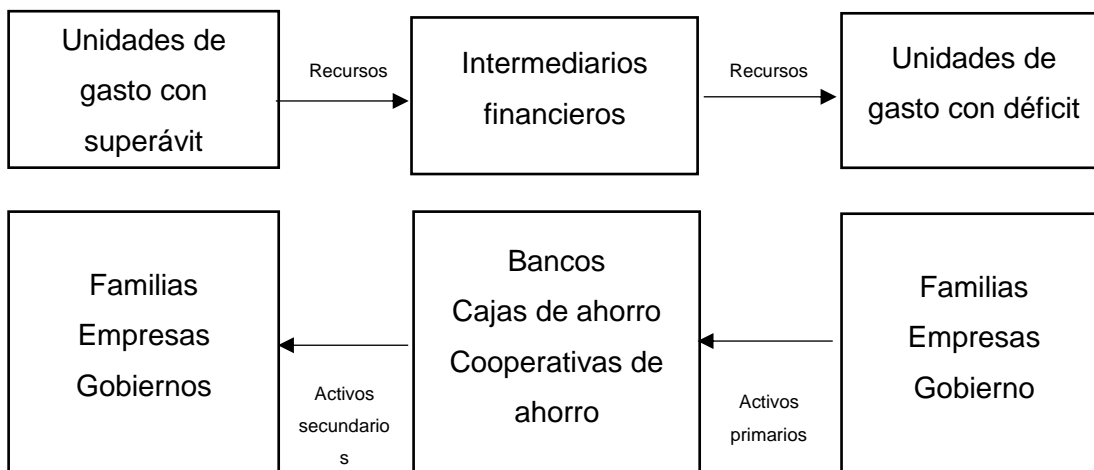


Figura 1. Estructura del sistema Financiero. Tomado de “Gestión bancaria: Sistemas financieros”, por J. López, 2008.

En el sistema financiero se recauda el excedente de dinero que pueden tener las familias, empresas o los gobiernos para satisfacer las necesidades de dinero de otros participantes, en muchos de los casos se utilizan intermediarios como bancos y cajas de ahorro para alcanzar este propósito.

Teorías del ahorro.

Dentro de las teorías del ahorro, Keynes (1992) indica que:

Existe una relación directa y sencilla del consumo y, por lo tanto, del ahorro, con la renta disponible; con una propensión marginal al consumo constante o decreciente con la renta, y con una propensión media al consumo menor a la marginal y también decreciente con la renta. Es decir que, los individuos toman decisiones basadas en el presente.

Según Modigliani, Ando y Brumberg (1992), “cada individuo procura mantener un consumo relativamente constante durante su vida, ahorrando cuando es joven y trabaja, para gastar sus ahorros después de jubilarse”.

Solow y Swan (1956) afirman: “hay una economía competitiva donde existen familias que poseen los insumos productivos, eligen cuánto consumir y ahorrar”.

Las teorías del ahorro indican que en la naturaleza de las personas está la tendencia a guardar dinero como reserva para el futuro, donde este ahorro depende del nivel de ingresos y consumo que estas tienen.

Ahorro.

El ahorro es el dinero que las personas evitan gastar en el presente y que acumulan para poder utilizarlo en el futuro. La Banca de Chile (2008) lo define como:

Ahorro es la cantidad monetaria excedente de las personas e instituciones sobre sus gastos, también se define como el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de una cuenta de ahorros en una institución financiera.

Depósitos de ahorro.

Los depósitos de ahorro involucran las transacciones donde una persona guarda parte de su capital en una cuenta de ahorro. Según López (2008), “la cuenta de ahorros es la libreta de cuenta de ahorros que no autoriza emisión de cheques” (p.462). Este tipo de cuentas se caracterizan porque no se establece un monto mínimo para su apertura o mantenimiento.

Préstamo bancario.

Cuando las personas no tienen el dinero suficiente para financiar sus actividades tienen la opción de ir a un banco a solicitar dinero, que luego deberá pagar con un cargo adicional. La Banca de Chile define a los préstamos bancarios (2008) como:

Transacción conforme a la cual una parte proporciona a otra un cierto activo -con mayor frecuencia un activo financiero- con la obligación del prestatario de devolverlo al prestamista junto a los intereses correspondientes en la forma y plazos estipulados en el acuerdo.

Préstamos bancarios para capital de trabajo.

Dentro de las instituciones bancarias se ofrecen varios tipos de préstamos, Madura (2008) afirma que “el préstamo comercial más común es

el préstamo para capital de trabajo -en ocasiones llamado préstamo saldado con liquidación de inventarios-, diseñado para respaldar operaciones comerciales en curso” (p.468).

Microcréditos.

Dentro de los préstamos, se ha creado un tipo de crédito enfocado para aquellas personas o empresas que no tienen alto nivel de ingresos, es por esto que, en la Primera Conferencia Internacional sobre Finanzas (citado por Lacalle, 2010) se estableció:

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias.
(p.18)

Microfinanzas.

Dentro de las finanzas, se ha desarrollado un concepto que se enfoca en las personas que no tienen alto nivel de ingresos, en como manejan su dinero para brindarles una oportunidad para obtener un préstamo. Según Littlefield y Rosenberg (2004):

Microfinanzas son servicios financieros destinados a la gente pobre que asigna estos recursos a emprender y desarrollar actividades con el fin de aumentar sus ingresos, mejorar su calidad de vida y generar fuentes de empleo, volviendo más dinámico al sector informal.

Propensión marginal al consumo -PMC.

Para medir el comportamiento del consumo con respecto al nivel de ingreso de la persona, se utiliza la propensión marginal al consumo, que según Keynes (1992) “es la cantidad adicional que consumen los individuos cuando reciben un dólar adicional a la renta”.

Otro concepto de PMC, Vargas (2013) afirma: “la propensión marginal al consumo es una teoría económica que indica la relación entre el incremento interanual en los salarios y el consumo de bienes y servicios. La idea es determinar qué proporción es susceptible de ser ahorrado”.

Propensión marginal de ahorro -PMA.

El ahorro de una persona varía de acuerdo con el ingreso que percibe, esto se puede medir mediante la propensión marginal de ahorro que se define como “la porción de cada dólar adicional de renta que los individuos que se destina a ahorro nacional” (Keynes, 1992).

Según la teoría de Keynes, “la propensión marginal al consumo y la propensión marginal del ahorro deben sumar 1, esto quiere decir que mediante el consumo y el ahorro la renta que reciben las personas se agota”.

Propensión media al ahorro.

Las propensiones al ahorro muestran la tendencia de una persona o país a guardar su dinero. Según McConnell (2015), “la propensión media al ahorro es un término económico que se refiere a la proporción de ingreso que es guardado en lugar de ser consumido en bienes y servicios”. En otras palabras, este valor indica que porcentaje de la renta se va destinado al ahorro y cuál se utiliza para el consumo.

Para conocer la propensión media al ahorro se debe calcular mediante el ahorro total dividido para el ingreso total.

Teoría del crecimiento económico.

La inversión tiene como objetivo aumentar el nivel de capital ya sea una persona o empresa. En el caso de las compañías significa adherir bienes para mejorar o incrementar su producción lo que apoya el crecimiento económico; es por esto que, Harrod y Doma (1970) afirma que el crecimiento depende de la oferta de trabajo, es decir se enfoca en los empleados que buscan aumentar la capacidad productiva.

Capital.

El capital es un elemento esencial para el desarrollo de las actividades de una persona y una empresa, es decir es el dinero utilizado para producir bienes. Según Syed y Miyazako (2013), el término capital se refiere al poder de compra o fondo de dinero que pertenece a los individuos o compañías; este se utiliza para generar mayores beneficios.

Inversión.

Inversión representa una oportunidad para las compañías públicas y privadas, para que puedan obtener liquidez y así financiar sus operaciones o comprar algún activo fijo o cubrir deudas de corto plazo. Harrod y Doma (1970)

aseguran que “la inversión es un cambio en los activos fijos o los insumos que son necesarios para la producción”.

Agricultura familiar.

La agricultura familiar tiene diferentes conceptos, FAO (2014) afirma:

La agricultura familiar incluye todas las actividades agrícolas de base familiar y está relacionada con varios ámbitos del desarrollo rural, La agricultura familiar es una forma de clasificar la producción agrícola operada por una familia y que depende principalmente de la mano de obra familiar, incluyendo tanto a mujeres como a hombres.

El ministerio de desarrollo rural de India afirma, los agricultores se pueden clasificar en: grandes -más de cinco hectáreas-, medianos -más de dos hectáreas y menos de cinco hectáreas- y pequeños/agricultores marginales -dos o menos hectáreas-.

Particularmente en Ecuador, la agricultura familiar es muy importante porque representa la mayor fuente de empleo en el área rural. Según BCE (2013), “en el año 2013, el 25% de la población económicamente activa de Ecuador se dedicó al sector agropecuario”.

Según la Encuesta de Condiciones de Vida (1998), se puede decir que la agricultura familiar se puede dividir en:

- De subsistencia: cuando la mano de obra es la familia
- De transición: el agricultor decide contratar mano de obra externa de forma ocasional.
- Consolidada: se tiene mano de obra externa permanente.

Unidad de producción agropecuaria [UPA].

MAGAP (2015) define la unidad de producción agropecuaria como

Es una extensión de tierra de 500 m² o más, dedicada total o parcialmente a la producción agropecuaria, considerada como una unidad económica. Superficies menores a 500 m² que mantengan características de las UPA's descritas, pero que hayan vendido un producto, durante el periodo de referencia.

Base Legal e Instituciones Reguladoras

Leyes y reglamentos.

Constitución de la República del Ecuador (2008).

Dentro de la constitución de Ecuador hay una sección del capítulo IV que se enfoca en la denominada “Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera”. En el artículo 302 se indica que estas políticas deben incentivar el ahorro nacional y las actividades productivas del país mediante las tasas de interés pasivas y activas (p.145).

En la sección octava, el artículo 311 establece que el sistema financiero popular y solidario incluirá cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales, entidades asociativas y cajas de ahorro; también que estas instituciones tendrán un trato diferencial para promover el desarrollo económico (p.148).

El capítulo VI, en la sección sexta “ahorro e inversión”, donde el estado tiene la obligación de promover y proteger el ahorro como parte de la inversión productiva (p.158).

Código orgánico monetario y financiero (2014).

Dentro del Código orgánico monetario y financiero, en el título I - capítulo 2 - sección IV: se indica que la superintendencia de economía popular y solidaria, así como sus trabajadores se registrarán por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, y el presente código (pp.30-31).

En el título II - capítulo 2, sobre la “integración del sistema financiero”, los artículos 160, 161 y 162 indican que el sistema financiero está conformado por el ámbito público -bancos y corporaciones-, ámbito privado -bancos especializados, de servicio financiero y de servicios auxiliares del sistema financiero- y el sector financiero popular y solidario -cooperativas de ahorro, entidades asociativas, cajas centrales- (p.54).

Dentro del mismo título, en el capítulo 3 - sección 15: “del seguro de depósitos, fondo de liquidez y fondo de seguros privados” establece que los seguros para los depósitos del sector financiero serán manejados por la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados. En el artículo 322, indica que los depósitos en cuentas corrientes, de ahorros, depósitos a plazo fijo serán cubiertos por el seguro; por añadidura, el artículo 323 describe las transacciones que no son incluidas en el seguro

como por ejemplo aquellas realizadas directa o indirectamente por la entidad financiera o los depósitos a los accionistas, los depósitos en oficinas del exterior (p.106).

Por último, el artículo 328 indica que el valor protegido por el seguro va a variar dependiendo de cada persona natural o jurídica; en el caso del sector popular y solidario será la fracción básica exenta vigente del impuesto a la renta, pero no menor a \$11.000 (p.108).

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011).

En el año 2011 se aprobó la “Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria” con el principal objetivo de impulsar las actividades económicas autogestionadas por los mismos dueños, ya que esta ley involucra a los productores del 64 % de elementos de la canasta básica. A través de los años ha tenido algunas reformas, a inicios del año 2017 se aprobaron nuevos cambios en relación con el sistema cooperativo y asociativo.

Los artículos 2, 3 y 4 hacen énfasis en que esta ley va a regular aquellas organizaciones donde las personas deciden unir su capital o instrumentos de trabajo para poder producir y comercializar de forma conjunta, con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de los participantes y de la sociedad en general. De igual forma, se indica que estas organizaciones serán creadas bajo los valores de “justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social” (Ley de economía popular y solidaria, p.4). En el artículo 6, se menciona que este tipo de organizaciones van a ser independientes, es decir libres para ejercer sus actividades y tomar decisiones, siempre y cuando cumplan lo establecido en la presente ley (p.5).

Para el caso de las asociaciones de agricultores del cantón El Empalme se rigen bajo el artículo 16, donde se indica que las “unidades socioeconómicas populares” son aquellas que producen a baja escala, es decir que solo buscan cubrir la demanda local, incluso aquella producción artesanal; y estas van a ser dirigidas por los mismos dueños, que pueden contar con el apoyo de sus familiares que no sean remunerados (p.9).

Dentro del régimen económico de esta ley, en el artículo 52 se indica que el patrimonio de las organizaciones estará conformado por su capital y otros excedentes no distribuidos. También se establece que “ningún socio

podrá poseer más del 5 % del capital social, salvo que se trate de cooperativas mixtas” (pp. 22-23).

En la tercera parte de esta ley, dentro de los artículos 107 al 111 se decide la creación del Consejo Nacional que estará a cargo de desarrollar las estrategias para la implementación de las políticas de la economía popular y solidaria, asimismo, se encargará de establecer las normas y contribuciones que deben cumplir las organizaciones (pp.48-51). En los artículos 112 al 115 se crea el Instituto Nacional y sus funciones, por ejemplo, estará a cargo de impulsar la economía popular y solidaria mediante proyectos y políticas de protección, además de otorgar la personalidad jurídica a las asociaciones (pp.51-54). Para controlar, hacer cumplir las normas establecidas, determinar sanciones a las organizaciones, se aprobó la creación de la Superintendencia de la economía popular y solidaria en los artículos 116 al 124 de la presente ley (pp.54-59).

Sobre los mecanismos de promoción y fomento para la inversión en este tipo de organizaciones, en los artículos 126 y 127, se determina que en las cooperativas de ahorro y crédito se colecten los tributos por concepto de servicios públicos, también que estas no paguen el “impuesto predial” para las organizaciones sobre sus propiedades y tampoco se cancela por concepto de “impuesto a las patentes municipales” (pp.59-60). Por otro lado, el artículo 133 se refiere a los gobiernos autónomos descentralizados, donde ellos están a cargo de incentivar el comercio justo y de proveer ciertos recursos que permitan la formación de “centros de acopio y centros de mercadeo”. Esta ley también trata de promover que las organizaciones se expandan a nivel internacional, es por esto que, según el artículo 134, la Corporación de Promoción de Exportaciones e Inversiones se encargará de proveer planes de capacitación, asistencia y asesoría técnica y de exportación (p.62).

Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011).

Dentro de los artículos 4 al 7, se establece que las asociaciones y las organizaciones tendrán reservado sus denominaciones durante noventa días para que puedan realizar el trámite necesario y obtener su personalidad jurídica; también se detallan los documentos necesarios para iniciar el proceso (pp.2-3).

Para determinar si la asociación es aprobada, la superintendencia puede hacerlo mediante la documentación, dentro de treinta días, en caso de que la institución lo considere necesario puede realizar una visita al sitio.

Acuerdo Ministerial N° 187 – Unidad de regularización de precios y comercialización (2013).

El gobierno estableció nuevos mecanismos para mantener controlados los precios de fertilizantes, agroquímicos e insumos agrícolas que circulen en el mercado nacional. Sin embargo, en el año 2013, mediante esta reforma se establece que la “Unidad de Regularización de Precios y Comercialización” será la encargada de vigilar que los precios de venta al público cumplan con el Régimen de Libertad vigilada de precios (MAGAP).

Acuerdo Ministerial N° 134 – Reglamento de comercialización de maíz amarillo duro (2013).

El MAGAP emitió el acuerdo ministerial N° 134 donde se establece un reglamento para la comercialización de maíz amarillo duro. Primero se indica que las industrias deben cubrir su demanda de maíz con producción nacional -absorción de cosecha nacional- bajo el precio de comercialización; la cuota que debe consumir cada industria se determinará bajo uno de los siguientes métodos:

- Cuando realiza importaciones de materia prima: el volumen dependerá del porcentaje importado el año anterior.
- Cuando no hay importaciones o estas son menores al 10 %, su distribución será de acuerdo con la compra en el mercado nacional del año anterior.
- Si la empresa disminuye o aumenta su demanda de maíz, debe justificar técnicamente al MAGAP para reajustar la distribución.

En lo relacionado con los mecanismos de control y regulación, se exige que las industrias registren sus compras de maíz en la Unidad de Registro de Transacciones y Facturación.

Los precios del maíz amarillo duro serán establecidos y publicados por el MAGAP, se contarán con dos tipos de precios: precio de comercialización que es el precio de absorción que recibe el agricultor y el precio mínimo de

sustentación se calcula basado en el costo promedio de producción más un margen de rentabilidad.

Acuerdo ministerial N° 100 - Agroseguro (2015).

MAGAP firmó este acuerdo donde se planteó la creación del AgroSeguro que está enfocado en la protección de la producción agrícola; esta institución se encargará del diseño e implementación de las estrategias adecuadas, así como de las regulaciones necesarias para lograrlo. De igual manera se decidió que el estado subsidiaría el 60 % del valor de la prima de la póliza, mientras que, el otro 40 % más impuestos generados serán cubiertos por las personas que soliciten el seguro.

En el caso de la agricultura, está pensado para cultivos de caña de azúcar, arroz, frejol, cebada, papa, haba, maíz suave, maíz duro, soya, tomate de árbol, quinua y trigo.

Los beneficiarios serán: los pequeños y medianos agricultores, ganaderos, pescadores artesanales.

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión (2010).

Dentro del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión o COPCI, el libro II –Título II: “del desarrollo productivo de la economía popular, solidaria y comunitaria”; el artículo 22 establece las políticas para promover e implementar proyectos de alcance nacional, provincial o regional. Además de autorizar el financiamiento a programas que beneficien las comunidades rurales y pueblos mediante la producción agrícola (p.12), reconociendo así la importancia del sector.

Libro III – título II - capítulo IV – título II: “de la democratización de la transformación productiva y el acceso a los factores de producción”, en el artículo 57 se indica que el estado tiene la obligación de proteger la agricultura familiar para garantizar la “soberanía alimentaria”, de igual forma debe utilizar políticas que garanticen el sector privado. Se incluye la protección a las mujeres productoras (p.25).

Por último, el Libro IV- la banca pública debe estar disponible para todos los actores productivos, según el artículo 62, en especial se enfocará en la economía popular y solidaria. Por añadidura, dentro del artículo 67, se establece que se regule la microfinanza, microcréditos y un “programa de capital riesgo” (p.28).

Ley orgánica del régimen de la soberanía alimentaria (2009).

En el primer capítulo se establece que los ciudadanos tienen derecho al agua y la tierra para desarrollar sus actividades productivas de forma equitativa, dándoles prioridad a los agricultores y mujeres.

Las mejoras en la producción requieren de nuevas tecnologías para esto es necesario la colaboración del estado, es por esto que, en el capítulo III “investigación, asistencia técnica y diálogo de saberes”: En los artículos 10-11, enfocado al desarrollo agropecuario, mediante la investigación de las universidades y escuelas, un programa para la transferencia de la tecnología al sector agropecuario (p.4).

Para incentivar a las micro, pequeñas y medianas empresas en la producción; el artículo 13, establece que se otorgará créditos públicos, se subsidiará el seguro para la cosecha y el ganado para alcanzar una producción orgánica y sustentable (p.5).

Ley del Régimen Tributario Interno (2010).

Las deducciones sobre los ingresos para calcular la base imponible están reguladas en el artículo 10 - literal 2, donde se establece que los pagos por concepto de intereses de préstamos pueden ser utilizados para disminuir el valor de la base imponible. También se establece que las personas naturales que se dediquen a las actividades comerciales, agrícolas, agentes o representantes que tengan costos generados durante el desarrollo de sus actividades productivas podrán ser deducibles (p.15).

Dentro del artículo 19, se indica que las personas naturales que: se dediquen a las actividades de agricultura, pecuaria, forestal o similares y sus ingresos sean superiores a los límites establecidos, están obligadas a llevar contabilidad y realizar las declaraciones pertinentes (pp.30-31).

Reglamento aplicado al Servicio de Rentas Internas (2010).

En el artículo 19 se establece que las organizaciones privadas sin fines de lucro no deberán pagar impuestos sobre sus ingresos; entre las instituciones exentas están las asociaciones de campesinos y pequeños agricultores que hayan sido reconocidas legalmente, además los ingresos de ellos no deberán superar los ingresos que se hayan establecido para las personas naturales (pp.11-12).

El artículo 20 indica las obligaciones de las instituciones sin fines de lucro, que son: obtener el Registro Único de contribuyentes, tener contabilidad al día, declarar Impuesto al Valor Agregado como agente de percepción (p.12).

Plan Nacional del Buen Vivir.

Dentro de los proyectos impulsados por el gobierno de Rafael Correa, se desarrolló el plan del buen vivir, uno de sus objetivos se enfoca en impulsar el sistema económico social y solidario en Ecuador, brindado un concepto de inclusión para el crecimiento de la economía y capital.

Desde el año 2007 se han realizado varias actualizaciones, donde el resultado esperado es mejorar las finanzas públicas, las actividades productivas mediante la mejora de las condiciones laborales.

Ley de comercialización y empleo de plaguicidas, codificación (2004).

Bajo esta ley se consideran los aspectos relacionados con la formulación, fabricación e importación de plaguicidas y otros productos relacionados. En el artículo 3, se establece que existen tres tipos para clasificar los productos: extremadamente tóxicos, altamente tóxico, moderadamente tóxico y ligeramente tóxico.

Dentro del artículo 5, se define que el MAGAP es el instituto encargado de mantener un registro para controlar los productos, ofrecer un informe técnico previo a la importación de este tipo de productos.

En los artículos 16 y 17, establece que los plaguicidas no deben ser transportados en vehículos que estén destinadas al transporte y almacenar cerca de alimentos, personas o animales.

Instituciones reguladoras.

La Superintendencia de Economía Social y Solidaria es la institución que se encarga de controlar y regular todas las organizaciones de la economía popular y solidaria. Estas organizaciones se caracterizan por poseer autonomía financiera y administrativa, personalidad jurídica y tener como prioridad la búsqueda de la estabilidad, desarrollo y correcto progreso del sector económico social y solidario. De la misma forma, se creó el Instituto Nacional de Economía Social y Solidaria, que tiene recursos propios para dar apoyo a las personas que deseen emprender bajo la Ley de Economía popular

y Solidaria; también brinda capacitaciones técnicas y legales, trabaja en conjunto con: MAGAP, Servicio ecuatoriano de capacitación profesional [SECAP] y Ministerio de inclusión económica y social [MIES].

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC] es la institución pública rectora de la actividad estadística que se realiza en el Ecuador. Esta institución se encarga de proveer datos estadísticos oficiales acerca de las actividades que se realicen dentro del territorio ecuatoriano, para la toma de decisiones referentes al manejo de la política pública.

El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca [MAGAP] es el encargado de supervisar, controlar y evaluar la actividad productiva del país de tal forma que se promueva el desarrollo en las áreas rurales del país. Dentro de sus objetivos están: la inclusión social de los agricultores y mejorar sus condiciones de vida. Por otro lado, este ministerio se enfoca en redactar e implementar las leyes que rigen en el sector. Conviene destacar que está encargado del proyecto Agroseguro que busca reducir el riesgo al que se enfrentan los agricultores por los factores climáticos.

Agrocalidad es una organización pública vinculada al MAGAP, la cual se encarga de implementar políticas para controlar y regular la sanidad animal, vegetal y corroborar la inocuidad alimentaria. La institución es reconocida a nivel de América por sus servicios sanitarios, es por esto que, esperan convertirse en un pilar para el cambio de matriz productiva.

Servicios de Renta Interna [SRI] es una institución independiente cuya responsabilidad es el cobro de tasas e impuestos. SRI se encarga de implementar la política tributaria del país, por ejemplo, en el año 2009 aprobaron una medida que establece que las ventas agrícolas, apícolas, pecuarias y forestales gravarían el 1 % como Retención de la Fuente.

Superintendencia de bancos es la encargada de vigilar y regular las actividades realizadas por las instituciones del sistema financiero, aquellas dedicadas a la seguridad social -públicas y privadas-. Además de publicar boletines informativos y llevan a cabo estudios de campo con su respectivo análisis técnico que están a disposición del público.

Estudios Referenciales

Macroeconomía y Desarrollo.

La renta que no se gasta en consumo se ahorra. La función de ahorro es la función que relaciona el nivel de ahorro con el nivel de renta; sustituyendo así la función de consumo en la restricción presupuestaria. El ahorro es una función creciente del nivel de renta, porque la propensión marginal al ahorro es positiva. En los niveles bajos de renta, el ahorro es negativo, lo que refleja el hecho de que el consumo es mayor que la renta. En niveles de renta elevados, ahorro es positivo. (UCO, pp.28-29)

Innovación en familias agricultoras.

Según Napolitano (2014), existen más de 570 millones de agricultores alrededor del mundo, el 4 % pertenece a América Latina y el Caribe. Por otro lado, el 90 % de los agricultores manejan sus tierras como individuos o por familia. El tamaño de los agricultores a nivel mundial es de pequeños o micro agricultores, especialmente en aquellos países con un nivel de ingresos bajos.

Por lo que se refiere a la distribución de tierras en los países de bajos ingresos, el 95 % de todos los agricultores cuentan con menos de 5 hectáreas -tres cuartos de todas las tierras agrícolas-, del 2 % al 11 % de los agricultores tiene 50 hectáreas.

Con respecto al rendimiento de los cultivos, en el caso de los pequeños y medianos agricultores es mayor debido al mejor uso de recursos y al uso intensivo de su mano de obra.

La innovación en el sector agrícola requiere motivaciones para llevarse a cabo, una de ellas es el acceso que podrían tener los productos en los mercados mediante la aplicación de nuevas tecnologías que les ayudarían a incrementar su productividad. Uno de los ámbitos en los que se innova es la infraestructura o activos fijos para también contribuir en la protección del medio ambiente.

Estado de alimentos y agricultura.

Raney (2011) afirma que, en algunos casos, los agricultores no tienen dinero disponible para cubrir sus gastos de corto plazo o para aumentar su productividad -nuevas tecnologías, mejores materiales, compra de tierras, entre otros-, es por esto que, los servicios financieros como préstamos,

cuentas de ahorros o seguros representan oportunidades para que los agricultores pueden mantener y mejorar su economía, lo que lleva a incrementar su nivel de vida familiar y comunitario. El autor hace referencia que sin el acceso a los créditos no se puede enfrentar los costos y riesgos de la innovación e inversión. Por otra parte, las mujeres que dirigen sus cultivos deben enfrentar más barreras de acceso para los créditos, por ejemplo: se les solicita un garante para obtener menor cantidad de dinero, en comparación con los hombres. Un caso específico es Madagascar, donde las mujeres tienen 9 % menos de la participación de acceso a créditos que los hombres.

El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural.

En el caso de América Latina y el Caribe, al considerarse la forma de distribución de recursos bancarios en los sectores rurales, los países se pueden dividir de acuerdo con la forma de entregar préstamos, según Yaron (2004):

En el caso de México y Colombia pueden ser considerados como países que otorgan créditos al sector agrícola por medio de bancos de desarrollo, donde Colombia, cuenta con el Fondo para el Financiamiento del sector agropecuario, y México cuenta con fideicomisos instituidos para la agricultura. La segunda categoría se encuentra conformada por Brasil y otros países que tienen sistema financiero rural y banco multisectorial con cartera agrícola. En otra categoría se puede ubicar a Venezuela que es un ejemplo de los países que obtienen recursos a través del sistema financiero sin contar con un banco agrícola, el Fondo de Desarrollo Agropecuario, pesquero, forestal y afines. Ecuador, Guatemala, Panamá, República Dominicana, Honduras, Panamá y El Salvador son países que sólo cuentan con un banco especializado. Países como Bolivia, Nicaragua y Perú se caracterizan por distribuir sus recursos con el sistema bancario y la ayuda de otros intermediarios financieros.

Particularmente Ecuador, en la época de la crisis de 1998-2000, el gobierno decidió implementar nuevas estrategias en el sistema bancario, en el caso del Banco Nacional de Fomento se promulgó una diversificación de cartera en: agricultura -34 %-, ganadería -49 %-, equipos/herramientas 1 %-, artesanía -7,6 %- y comercio -4,4 %-. (Yaron, 2004)

Producción y manejo de limitaciones en pequeños agricultores.

Según Pariyar (1990), dentro de los países en desarrollo, existe un gran número de agricultores; en el caso de Nepal, India, Indonesia y Bangladesh, el 80 % de estos agricultores tenían un ingreso per cápita de \$50.

Por otra parte, en esta zona geográfica, se han enfocado en la mejora de los sistemas de irrigación desde la mitad de los ochentas, lo que ha representado grandes beneficios para los pequeños agricultores.

Dentro de las limitaciones económicas que deben enfrentar los pequeños agricultores, están: los ingresos irregulares y de monto bajo, el nivel bajo en la tecnología. Por lo que se refiere a la inversión, las personas tienen pocos incentivos para que se invierta en la mejora de producción, ya que los créditos disponibles están más enfocados en los grandes agricultores: los pequeños solicitan dinero para toda su actividad.

Agricultura familiar en América Latina y el Caribe.

Salcedo y Salomón (citado por FAO, 2014) afirmaron que, en la región, el 80 % de la actividad del sector agrícola pertenece a la agricultura familiar que representa más de 60 millones de personas; es decir que, representa una oportunidad para mejorar las condiciones de la economía rural. Se estima que el 81 % de las explotaciones totales pertenecen a la agricultura familiar, específicamente en Ecuador, el total de estas explotaciones fueron de 842.882, en el año 2011. Por otro lado, al considerar el número de unidades productivas agrícolas, se alcanzaron 712.035 de UPA's; la superficie destinada para la agricultura fue 2.481.019, del cual el promedio de explotación es 3,48. Asimismo, se hace referencia al supuesto que la economía agrícola tiene una estructura familiar lo que significa que los factores que influyen son su coordinación, consumo y el número de trabajos que tienen; y que no tiene carácter capitalista. Este tipo de agricultura está ligada a la seguridad alimentaria, a generar empleo para el sector y representa uso de recursos naturales que son de uso público.

En cuanto a la contribución de este tipo de agricultura en el sector agrícola, se ha determinado que los agricultores medianos y grandes contribuyen más en la producción total agrícola. Particularmente, en Ecuador, “en el año 2012, el 85 % de la producción de hortalizas proviene de la

agricultura familiar, en el caso del maíz representó 70 %, mientras que en la papa fue de 64 %.” (Salcedo, 2014)

En este tipo de agricultura se toma en consideración 3 segmentos para su análisis demográfico:

- Segmento de subsistencia que se enfoca en el consumo propio a través de los recursos e insuficientes ganancias.
- Segmento en transición: se enfoca a la venta y autoconsumo para satisfacer la reproducción familiar.
- Agricultura familiar consolidada: tiene sus propias tierras y acceso al resto de factores de producción -capital de trabajo y mano de obra-.

Sobre el nivel de escolaridad, en Centroamérica el nivel es 3,2 años lo que refleja alto nivel analfabetismo.

Por otra parte, al considerar los factores demográficos de Ecuador, la edad promedio del jefe en la agricultura familiar es 53 años; en el caso de las mujeres que están a cargo de su hogar es del 16 % en América del Sur.

La inversión y el ahorro en América Latina: nuevos rasgos estilizados, requerimientos para el crecimiento y elementos de una estrategia para fortalecer su financiamiento.

En un informe impulsado por la Cepal, los autores Manuelito y Jiménez (2014) reportaron que:

En términos de inversión, la estructura del financiamiento de América Latina y el Caribe coincide con África Sub-sahariana; donde uno de los componentes es el ahorro, que, en el caso de Ecuador, el ahorro total como porcentaje del PIB, en los periodos 1999-2003 y 2004-2010, alcanzó el 21,4 % y 24,6 %, lo que significa un crecimiento entre los periodos.

Por otro lado, los autores aseguran que los sistemas financieros de América Latina son menos desarrollados que aquellos sistemas de los países más desarrollados; una característica importante en Latinoamérica es el bajo nivel de acceso a créditos en el largo plazo, ya que estos están enfocados en las medianas y grandes empresas que tienen las garantías necesarias.

Se indica que, para esta región, los créditos otorgados por los bancos son de gran importancia ya que la estructura y funciones del mercado de capitales no se alinean con la inversión.

Por lo que se refiere a la relación entre los depósitos y créditos dentro de los bancos públicos y privados, el porcentaje es superior a 1,5 % lo que indica que la mayoría de las captaciones no son utilizadas para créditos. En el caso particular de Ecuador, en el año 2005 el comportamiento del crédito total fue: el 29 % se destinó al crédito de consumo, el 11 % para vivienda y el 59 % para otros créditos. Mientras que, en el año 2011, el 36,5 % fue para créditos de consumo, el 8 % para crédito de vivienda y 55,2 % para otros créditos (Manuelito y Jiménez, 2014).

Determinantes de ahorro de los hogares rurales en Kerala.

De acuerdo con la edad de la persona, la propensión media al ahorro es de 0,29 entre los 55-65 años, mientras que es de 0,17 para los 45-55 años, es decir tienen un ingreso anual promedio de Rs 80.565. Esto se debe a que estos grupos están desarrollando sus actividades en el sector agrícola. (Unny)

Determinantes de inversión en la agricultura por pequeños productores en Perú.

FAO realizó una encuesta en Perú para analizar el comportamiento de los pequeños agricultores, Velasco y Zepeda (2009) afirman que este tipo de productores invierten su dinero en la mejora de cercas, canales, sistemas de riego o zanjas. Así, por ejemplo, en el año 2001, la inversión promedio fue de 692 nuevos soles.

En el caso específico de Quilcas, el 30 % de los hogares invirtieron en sus tierras, mientras que el 70 % no lo hicieron. Dentro del grupo inversionista, el 57 % invirtieron menos de 200 nuevos soles, el 24 % tiene inversiones entre 200 y 1000 nuevos soles.

En el área rural del Perú, las personas tienen sus mayores fuentes de ingreso por parte de la agricultura. También se resalta que el más importante avance del sector agrícola fue la diversificación de cultivos. Por lo que se refiere al género de la cabeza de familia, el mayor porcentaje de inversionistas fueron las mujeres.

Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.

Según Biciato, Foschi, Bottaro e Ivardi (2002), en América Latina existen varias formas de ahorrar como los fondos rotativos de crédito y ahorro que nacieron como alternativa para evadir la usura, donde los socios aportan dinero de forma periódica y este es repartido entre ellos, asegurándose que todos reciban por lo menos una vez el dinero.

Otro método involucra las cooperativas de ahorro y crédito, estas comenzaron con los fondos de los gobiernos y donantes, que se caracterizaban por su habilidad para entregar préstamos.

Inclusión financiera y desarrollo del sistema financiero en América Latina y el Caribe.

Según Trujillo (2016), en la región Latinoamericana el monto manejado en las cuentas de corto y largo plazo supera los \$2 billones de dólares. Con respecto al número de personas, se ha estimado que existen aproximadamente 189 millones de depositantes, de los cuales 60 % utilizan los depósitos de corto plazo y el 40 % a largo plazo. Para determinar el nivel de inclusión financiera, se utiliza el número de cuentas simplificadas de ahorro. La proporción de clientes en relación del total de depósitos a corto plazo es superior al 85 %. En el caso de la cartera agropecuaria, en la región el valor superó los \$153 mil millones, que representa el 2,4 % del PIB.

En el caso de los microcréditos, Latinoamérica presentó una cartera de 18,5 millones de clientes con \$44 mil millones de dólares. Ecuador se encuentra entre los 4 países de la región con mejor grado de competencia y niveles de regulación en este sector.

Alternativas de política para fortalecer el ahorro en Uruguay.

Según Lorenzo y Osimani (2002), el ahorro tiene una relación positiva con el nivel de ingreso de las personas, es decir que si la persona tiene mayores ingresos va ahorrar más; además indican que las personas se ven más motivadas a guardar su dinero en el banco si la tasa de interés es mayor.

Por otra parte, los autores afirman que hay una relación entre ahorro, subsidio e ingreso, ya que si existe la opción de obtener un subsidio las personas van a estar más dispuestas a ahorrar.

En el caso de Uruguay, existen varios instrumentos para familias con bajos ingresos como cuentas de ahorro, cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo.

Servicios financieros rurales para la competitividad y la reducción de la pobreza.

Según Núñez (2000), la estructura de los servicios financieros de Honduras muestra tendencias de ahorro más estables en las áreas urbanas, sin embargo, las personas de bajos recursos de las zonas rurales sí ahorran. En el caso específico de los agricultores, se indicó que el 60 % ahorran después de recoger la cosecha; al considerar los productos bancarios, el más utilizado es la cuenta de ahorro.

Asimismo, se indica que las personas en las áreas rurales tienen desconfianza en ciertas instituciones financieras, es por esto que, en ocasiones prefieren mantener el dinero en casa o en el caso de que necesiten dinero, recurren al sector informal para obtenerlo, es decir lo solicitan a sus familiares, amigos, prestamistas no registrados legalmente, compradores de cosechas, bancos y cooperativas comunales rurales.

Por último, se identificaron los retos en los mercados financieros rurales: altos costos operativos, baja participación de la banca privada, altas tasas de interés para los préstamos.

Patrones y determinantes de ahorro en Filipinas.

En un informe del USAID, Grace y Bersales (2006) afirman que, la tasa de ahorro junto con la profundización financiera permite medir las condiciones de vida de las personas en los países en desarrollo. Entre las razones por las que un ciudadano decide ahorrar están: tener dinero para emergencias y para multiplicar el dinero a través de intereses. (pp.24-25)

Sobre los determinantes, se dice que entre los factores demográficos se encuentran la edad, nivel de educación, sexo; además de la inflación y las culturas. (p.34)

Análisis de determinantes de ahorro en Bután.

Según Chhoedup (2013), en el caso de Bután, el ingreso es la variable que más afecta el ahorro, sin embargo, hay otros determinantes como edad, carga familiar, educación, deudas y su ubicación. Entre los factores irrelevantes se encuentran: ocupación, género, dependencia. Se ha podido

establecer que la propensión marginal al ahorro es de 0,36 entre los ciudadanos.

Patrones de consumo rural y urbano en Bangladesh.

A través de los años, Bangladesh ha incrementado sus ingresos, gastos per cápita. Por lo que se refiere a la propensión media al ahorro es mayor en las zonas urbanas que en las rurales. La propensión media al consumo en la zona rural fue de 80,54 % en el año 2000, mientras que la propensión media al ahorro fue de 11,61 %. (Kumar, 2010)

Determinantes en el ahorro informal de Nigeria.

En la parte suroeste de Nigeria se ve la tendencia que las personas de bajos recursos ahorran, pero este dinero no es depositado en un banco u otra institución financiera, sino que las personas prefieren recurrir a instituciones informales. Por otra parte, se indica que existe una relación inversa entre el ingreso y la propensión media al ahorro, entre más alto sea el dinero que se percibe, menos se guarda. (Oladeji y Olurantim, 2001)

Modernización en la agricultura, cambios estructurales: opciones de políticas.

Dentro de un escenario donde los recursos de la agricultura tienen un gran impacto y su modernización ayudan a mejorar la economía de una nación. Cuando se invierte en este tipo de activos, es posible que el ahorro de los hogares alcance 3,71 %; mientras que el 2,25 % pertenece al ahorro de las empresas. (Otchia, 2014)

Determinantes y patrones de comportamiento de ahorro en el área rural de Odisha.

Nayak (2013) afirma que, dependiendo del ingreso disponible, el ahorro se puede clasificar en: ahorro del sector privado, ahorro de los hogares y el ahorro del sector público. Dentro de los determinantes en el área rural están: el ingreso real per cápita – a mayores ingresos, mayores posibilidades de ahorro -, factores demográficos -sexo, distribución de edad, tasa de población dependiente-, aporte de la agricultura al PIB, barreras sociales y tasas de interés real.

En el caso particular de India, la estructura del ahorro está conformada por los tres tipos de ahorro, donde ellos invierten en activos líquidos -depósitos

a la vista y oro-, activos financieros -acciones, bonos, pólizas de seguros, entre otros- (p.21).

Conociendo el comportamiento de ahorro urbano y rural en China.

Según Pan (2003), la propensión marginal al ahorro en el periodo 1995-2002 fue de 0,562 en el área rural de Asia; por otra parte, la educación calculada en proporción de los miembros ha tenido gran influencia en el ahorro de las personas. Durante el mismo periodo se vio una restricción en la migración interna de China y una reducción en la transferencia interna. La dinámica de la tasa de ahorro puede ser explicada ampliamente por el ingreso del hogar.

Capacidad de ahorro voluntaria en la zona rural de Taiwán entre 1960 y 1970.

Según Ong, Adams y Singh (1974), en el año 1970, la propensión media al ahorro de los agricultores fue de 20 %, esto se debe a los bajos retornos que recibió el sector agrícola en sus inversiones, en el caso específico de los agricultores con más de 2 hectárea. Mientras que la propensión marginal al ahorro alcanzó el 46,9 %.

Análisis del comportamiento del ahorro y la variación patrimonial de la economía mexicana: 1980-1997.

Sobre la economía mexicana, Rivas (2001) afirma que el análisis del ahorro se puede realizar desde varias perspectivas: medir la magnitud y composición -forma descriptiva de los componentes externos-internos, establece los sectores institucionales que los generan, distribución en los hogares, bancos y empresas-. La segunda perspectiva incluye factores macro y micro económicos -forma analítica-: PIB, tasas de interés actual, ingreso disponible, ahorro externo, tipo de cambio, que se relaciona a la hipótesis de los ingresos esperados y permanentes. Por último, relación entre balances interdependientes de la economía: información del sector real y monetario, modelo de brecha -vincula sector externo e interno-. (pp.4-5)

En la cultura del ahorro solidario todo está por hacer.

En Colombia se ha realizado una investigación sobre el acceso a los créditos que tienen los ciudadanos en el área urbana, donde Montalvez (2011) afirma que:

En Colombia, el 79 % de los hogares han accedido a un crédito del sector informal, mientras que sólo el 21 % obtuvo un préstamo formal. Por otro lado, el 34 % de las familias aseguran que ahorran su dinero en el banco; al enfocarse en el sector con menor nivel de ingresos, se encontró que el 1,12 % ahorran. En el caso de la región Andina se estima que dentro del 38 % de los hogares al menos un miembro de la familia posee una cuenta de ahorros, donde el propietario destina el 20 % de sus ingresos.

Una de las estrategias utilizadas en Brasil es mantener el control sobre la capacidad de los consumidores para desarrollar nuevos productos que se ajusten a sus necesidades.

Los determinantes del ahorro y la inversión en El Salvador.

Para definir los determinantes del ahorro existen varias teorías, Lazo (1997) afirma:

El nivel de ahorro y la tasa de interés están relacionadas -si el interés real es alto, el consumo se disminuye, por tanto, se aumenta el ahorro-; también se afirma que el nivel de pobreza afecta en la actividad de ahorro, ya que entre más pobre es una persona es más propensa a consumir. (pp.9-10)

Sobre el crédito a los agricultores de pequeña escala y la necesidad de una base autónoma de recursos.

La actividad agrícola en algunos países no es tan productiva debido a la falta de capital para invertir, un claro ejemplo se encuentra en los pequeños agricultores de Perú, donde Van Der (2010) afirma:

En Perú hay varias familias de pequeños agricultores que poseen tierras pero que no siempre son productivas ya que no tienen suficientes recursos para comprar semillas y fertilizantes. Para financiar el capital de trabajo, los agricultores usualmente deben usar sus ahorros obtenidos por previas cosechas. El uso de capital propio les hace sentir independencia de terceros como bancos u otros terratenientes.

Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos.

El acceso que las personas tienen en el sistema financiero depende de algunos factores socioeconómicos, en el caso de Colombia, Rodríguez y Riaño (2015) afirman:

La inclusión financiera está conformada por cuatro dimensiones, que son: acceso, uso, calidad y bienestar. Dentro del sistema existen ciertas limitaciones: geográficas -la población se encuentra aislada o no encuentra entidades bancarias cerca de su hogar-, sociodemográficas -altos costos del sistema financiero, falta de educación y falta de documentos, referencias y colaterales-. (p.3) Dentro del estudio se han detectado ciertas características del hogar colombiano y los determinantes del acceso al sistema bancario, por ejemplo: los niveles de educación aumentan la probabilidad de tener acceso a un producto financiero, el tipo de trabajo. (p.4) Por lo que se refiere a los determinantes al acceso de ahorro tenemos: el ingreso del hogar -por cada 100.000 pesos adicionales en el ingreso familiar, la probabilidad aumenta 0,8 %-, si la familia posee casa propia esta representa 3,1 % de probabilidad, el trabajo representa 12 %. (p.8)

Como conclusión, se comprobó que a mayor nivel de ahorro se aumenta las posibilidades de que una familia tenga acceso a otros productos financieros como el crédito.

La agricultura familiar en el Ecuador.

Uno de los sectores más relevantes para la economía ecuatoriana es la agricultura, a través de los años ha contribuido en el PIB nacional y en la generación de empleos.

Los ejes para la agricultura familiar son: relación entre las unidades productivas con las familias y con el mercado. En Ecuador, en las últimas décadas la agricultura ha perdido importancia en el PIB porque se han desarrollado nuevos sectores: petróleo, comercio y servicio; también los cambios en el área rural: disminución en la población y aumento en la participación de mujeres en el sector. (Martínez, 2013)

La producción de maíz en el Ecuador.

Alrededor del mundo se comercializa el maíz, según MAGAP (2014):

El 1 % de la producción a nivel mundial de maíz proviene de Ecuador, pero que ha mantenido una tendencia de crecimiento debido a la mejora en el rendimiento con la semilla. En el año 2015, el PIB de Ecuador registró una participación del 9 % por parte del sector agrícola; que, al comparar con el aporte del año 2011, este se ha mantenido en crecimiento.

El agronegocio se puede considerar como una forma de inclusión que involucre los pequeños y medianos empresarios como producto de la desigualdad.

Panorama agroeconómico del Ecuador.

El sector agrícola se ve afectado por varios factores exógenos, Guerrero (2015) afirma:

Dentro de los factores que afectaron el sector agrícola en el año 2015, están: el precio del petróleo que se mantuvo en un rango de \$90 por consiguiente se benefició el presupuesto del estado, la apreciación del dólar en relación con euro y salvaguardias que fueron aplicadas a las importaciones de maíz.

Durante el año 2015, se esperaba una situación económica difícil, pero una gran oportunidad para el crecimiento del sector agrícola ya que se ha impulsado la mejora en la producción y también de los precios internacionales en productos relevantes para la economía ecuatoriana como arroz, maíz duro seco y caña de azúcar.

Capítulo 3: Metodología

Enfoque

Según Hernández (2003), “el enfoque mixto representa el más alto grado de investigación o combinación entre los enfoques cualitativo y cuantitativo” (p.354).

Por otro lado, Nerida (citado por Hernández, 2003) afirma que “el enfoque mixto es la complementación de los enfoques cualitativo y cuantitativo ya que cantidad y calidad no son más que aspectos complementarios de un mismo hecho” (p.534).

La presente investigación se realizó bajo el enfoque mixto debido a que se analizarán las experiencias relacionadas con la actividad de los pequeños, medianos y grandes agricultores de maíz mediante encuestas. Asimismo, se utilizarán datos cuantitativos para medir el comportamiento de ahorro del grupo de estudio.

Alcance

Para el desarrollo del proyecto de investigación se utilizará el alcance exploratorio-descriptivo, ya que se piensa enfocar en determinar el perfil de los agricultores de maíz del cantón El Empalme y la relación que existe entre el ahorro, la inversión y la productividad.

Con respecto al alcance exploratorio, Hernández (2014) afirmó lo siguiente:

Sirve para preparar el terreno y por lo tanto anteceden a investigaciones descriptivas; estos estudios se llevan a cabo cuando el principal objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado. El enfoque descriptivo consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detalla cómo son y se manifiestan. Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupo, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. (p.92)

Diseño

Durante la investigación se utilizará diseño no experimental ya que sólo se va a observar la situación de los agricultores en relación con la actividad

de ahorro sin manipular o intervenir directamente en su comportamiento. Los sujetos de la muestra no serán sometidos a ningún tipo de experimentación.

El diseño no experimental o ex-post-facto se desarrolla sin manipular, direccionar o intervenir con las variables independientes por parte del investigador de hechos o fenómenos que ya ocurrieron; las variables se relacionan de forma natural entre ellas y se analiza la forma en que se presentaron los hechos. (Pineda y de Alvarado, 1994)

Método

La investigación se basará en supuestos, métodos y trabajos que han sido realizados por otros países para luego analizar la situación del cantón El Empalme. Bernal (2010) afirma:

Método Deductivo consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teorema, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez para aplicarlos a soluciones o hechos particulares.

Población, Muestra y Muestreo

Población.

En cuanto a la población, Malhotra (2008) afirma que: “es el conjunto formado por la totalidad de elementos, definidos ante de la selección de la muestra”.

Según el MAGAP (2016), en el año 2015, “en la provincia de Guayas existen aproximadamente 13.407 UPAS´s de maíz duro seco, de estos, 2.279 UPA´s se encuentran en el cantón El Empalme. De acuerdo con Bozada (2017) en una entrevista personal, indicó que en el cantón existen aproximadamente 2.800 agricultores de maíz duro seco.

Muestra.

“Muestra es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación con el fin posterior de generalizar los hallazgos al todo” (Pineda y de Alvarado, 1994, p.108).

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{[(N - 1) * e^2] + Z^2 * p * q}$$

Donde:

N= total de la población

Z= nivel de confianza

p= probabilidad a favor

q= probabilidad en contra

e= error muestral.

Para determinar la muestra de esta investigación se utilizó la población descrita anteriormente. Si bien se planificó trabajar bajo un nivel de confianza del 95 %, margen de error del 5 % y valores de P y Q del 50 % respectivamente -dado que no se conoce de antemano en la revisión de la literatura el porcentaje real observado-, debido a la ubicación de los hogares pertenecientes a los agricultores, la distancia existente entre ellos y por la cultura característica de este público objetivo, se utilizó un nivel de confianza menor.

Por tanto, se estimó trabajar, bajo estas limitaciones, con un margen de error mayor al planificado y se modificó a 8,18 %.

$$n = \frac{2.800 * 1,64^2 * 0,50 * 0,50}{[(2.800 - 1) * 0,0818^2] + 1,64^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{1882,72}{19,4011}$$

$$N= 97$$

Se realizaron 110 encuestas en el cantón del Empalme, de las cuales 97 fueron seleccionadas como válidas y se tabularon. Ahora bien, se rechazaron 13 encuestas por dos motivos principales: algunos encuestados no contestaron por completo las preguntas sobre sus ingresos o gastos ya sea por desconfianza o desconocimiento de estos valores; mientras que, el segundo motivo estuvo relacionado con un sujeto de la muestra que indicó que había sufrido pérdidas con sus cosechas de maíz y por tanto no registraba ingresos, lo que afectaba en el cálculo de la propensión media al ahorro.

Muestreo.

Muestreo es un conjunto de operaciones encaminadas a determinar una muestra, su tamaño y demás características

necesarias para identificar a los elementos que la forman.
(Malhotra, 2008)

Para realizar el muestreo se ha elegido el muestreo por conveniencia, en el cual los participantes de la investigación serán seleccionados por su disponibilidad y disposición para ser parte del proyecto.

El muestreo no probabilístico es aquel utilizado de forma empírica, es decir, no se efectúa bajo normas probabilísticas de selección por lo que en sus procesos intervienen opiniones y criterios personales del investigador o no existe norma bien definida o validada (Malhotra, 2008).

Técnicas de Recogida de Información

Encuesta.

El cuestionario tuvo un total de 20 preguntas, de estas 16 preguntas fueron cerradas y 4 preguntas abiertas. El tiempo estimado de respuesta fue de 7 minutos y las encuestas fueron tomadas de forma personal. Las encuestas fueron realizadas los días 26 del mes de junio al 25 del mes de julio del 2017. El cuestionario se muestra en el apéndice A.

Entrevista.

Para la entrevista se utilizará un formato estructurado, que contó con 11 preguntas abiertas -el formato se encuentra en el apéndice B-.

La primera entrevista se la realizó al Ing. Félix Plaza Bailón, encargado de la agencia del MAGAP El Empalme-Balzar-Colimes, donde está encargado de coordinar el trabajo técnico de campo junto con los agricultores, esto incluye reuniones para escuchar sus necesidades y capacitarlos. La entrevista se llevó a cabo el día 1 del mes de julio del 2017, en las oficinas del distrito. La entrevista tuvo una duración de aproximadamente 27 minutos. Para el registro de las respuestas se utilizó grabaciones en audio.

La segunda entrevista, se llevó a cabo el día 15 del mes de julio del 2017, esta fue dirigida al señor Manuel Cedeño Mendoza, miembro de la Asociación de maiceros "Cuatro de Junio" del cantón El Empalme. Esta entrevista duró 15 minutos, bajo el formato del apéndice B1; las respuestas fueron registradas mediante grabaciones en audio.

La tercera entrevista, se realizó el día 27 del mes de julio del 2017, al señor Humberto Costavalos, miembro de la Asociación de maiceros "5 de

Abril” del cantón El Empalme. La entrevista tuvo una duración de 15 minutos, las respuestas fueran registradas mediante notas.

Herramientas de Procesamiento de Datos

Una de las herramientas a utilizar es IBM SPSS Statistics que es un software donde se procesará los datos recolectados durante las encuestas a los agricultores, para facilitar el desarrollo de un análisis y un reporte. Las preguntas de la encuesta fueron codificadas previamente en SPSS y luego fueron ingresados los datos de cada una de ellas. En la siguiente fase, se depuró la base de datos -eliminar encuestas con respuestas inconsistentes y registros ingresados de forma errónea- sin que esto afecte el tamaño de muestra.

En el caso de las entrevistas, se empleará un “análisis de contenidos” que permite interpretar de forma objetiva la información obtenida, donde se determinen características específicas.

Capítulo 4: Información Socioeconómica y Perfil de Comportamiento de Ahorro de los Agricultores de Maíz Duro de El Empalme

En un reporte de la FAO, Udagawa (2010) afirma que los elementos básicos que conforman el capital de cada agricultor son: los ingresos, el ahorro y los créditos a los que ellos tienen acceso; aunque en ciertas zonas, por su gran aporte, también se toman en consideración el apoyo de las remesas. Para el desarrollo de las actividades agrícolas se debe contar con el capital adecuado, el cual permite la mejora y la innovación de este sector. Por añadidura, se encuentra la inversión tanto del sector privado como del sector público, en el primer caso, la inversión está sujeta al ahorro y a su vez, este depende de los ingresos de las personas; en el segundo caso, se incluye parte de los ingresos del gobierno.

Al examinar la relación entre el ingreso, ahorro y consumo, se ha establecido que la propensión media al consumo es alta cuando la persona tiene ingresos permanentes; en cambio el ingreso transitorio lleva a que el ahorro incremente. Dentro de los ingresos transitorios están aquellos generados por los productos básicos.

Según Hishamundo y Manning (citado por FAO, 2002), el sector agrícola de África Sub-sahariana es muy poco desarrollado, debido a que la mayoría de las personas viven con menos de \$300 anuales y usualmente este valor es destinado al consumo, así que se limitan las opciones de inversión y de la actividad del ahorro; incluso se sugiere que la propensión media al ahorro está cerca de 0.

En las áreas rurales de Bangladesh en 2005, el ingreso per cápita incrementó en al menos 231 % - TK.6096- en comparación con el periodo 1983-1984, mientras que el estimado de gastos fue de TK. 5319. Por lo que se refiere a las fuentes de ingresos, se encontró que el 28 % proviene de la agricultura. En concreto el promedio de consumo y el promedio de ahorro, fue de 88 % y 11 % respectivamente. Mientras que, en promedio el consumo en las áreas rurales fue mayor que en el sector urbano, por lo tanto, la propensión marginal del ahorro fue de -0,25 y la propensión media al ahorro fue de 0,09. (Kumar, 2010)

Otro caso es Kerala, donde la propensión media al ahorro entre los 25-35 años es de 31 %, gracias a que en la familia existen más miembros productivos; mientras que en la edad de 45-55 años, esta propensión alcanza el 17 %, esto se debe a que las actividades productivas están relacionadas mayormente con el sector agrícola, en este grupo el ahorro es de Rs. 11.057. (Unny, 2010)

Según Bicevska, Melihovs y Kalnberzina (2009), en Latvia la propensión media al ahorro de 2 % en el año 2005, es decir que, este indicador aumenta cuando el ingreso aumenta; por otra parte, las personas que no guardaron dinero para afrontar cualquier situación de emergencia, debido al nivel de consumo. En el año 2007, la propensión media al ahorro fue de -5 %, es decir que, para compensar este valor las personas solicitaron préstamos para compensar el déficit.

Otro caso de bajo nivel de ahorro e inversión es Etiopía, donde se propensión media al ahorro fue de 20,74 %, asimismo, se determinó que en los hogares que tienen una mujer como jefe de familia, están más propensos a ahorrar (Yigzaw, 2015). Por lo que se refiere al comportamiento de ahorro de este país, el 88 % de los agricultores ya guardan parte de sus ingresos, y de estos el 20 % utilizan servicios bancarios como las cuentas de ahorro (Bayrau, Berhane, Ageba y Woldehanna, 20212).

En un estudio de la Universidad de Los Andes-Colombia, se determinó que el consumo nacional fue de 82.877 de pesos y que la propensión marginal al consumir es 0,85 por lo tanto 0,15 es destinado para el ahorro (Vargas, 2013).

De igual manera, en la Encuesta Longitudinal Colombiana -ELCA- se muestra que, en el área urbana, el 17,7 % de las personas mantienen parte de su dinero guardado, mientras que en las zonas rurales el 8,8 % realizan esta actividad. El 28,2 % de las personas ahorran regularmente y el 18,1 % lo realizan de forma ocasional. También se indica que las mujeres muestran menor capacidad de ahorro y aversión al riesgo. (Mantilla y Murcia, 2012)

Conviene destacar que, en el caso ecuatoriano, no se han desarrollado estudios recientes sobre el ahorro, sin embargo, en el año 1995, el BCE presentó un informe donde se establece que la tasa de ahorro nacional bruto representó el 17,3 % del PIB. Además, en el periodo 1990-1991, se resalta

que la tendencia de ahorro en Ecuador fue mayor al de la región debido a al crecimiento económico.

Asimismo, vale la pena decir que, en Ecuador no se han encontrado investigaciones sobre propensión media al ahorro y al consumo en zonas rurales, ni mucho menos para sectores de la agricultura más específicos como el caso de la siembra y cosecha de maíz duro seco.

Información socioeconómica

El cantón El Empalme se encuentra ubicado en la provincia del Guayas (Región Costa), donde existen 3 parroquias. Según INEC (2014), este cantón tiene 74,5 mil habitantes, de los cuales el 52,1 % pertenece a la zona rural.

Según el Censo de Población y vivienda (2010), la principal productiva del cantón es la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que representa el 48,6 %, como se lo muestra en la figura 2.

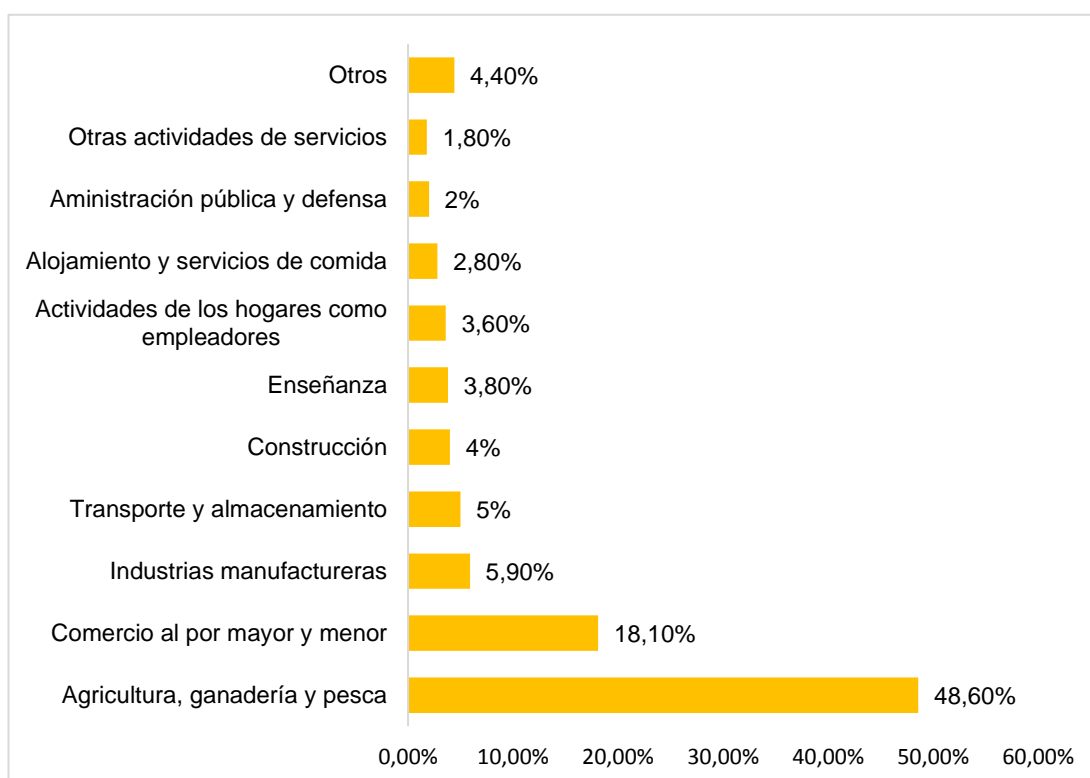


Figura 2. *Actividades productivas del cantón El Empalme. Tomado de “Ficha de cifras generales de El Empalme”, por INEC, 2014.*

La prefectura del Guayas inició un proyecto para arreglar las vías de la provincia en el año 2016, por lo tanto, se beneficiaron cinco de los recintos de este cantón como La Puntilla, El Mono, La Caraca, Santa Lucía y El Aguacate.

En el caso particular de los agricultores del cantón, a continuación, se detalla el perfil socioeconómico.

Número de familiares.

Dentro del núcleo familiar, se pueden considerar cargas familiares a todos los miembros de la familia que dependen de una persona de forma económica, estos pueden ser hijos, hermanos, padres o cualquier otra persona que viva dentro del mismo hogar.

En el caso del núcleo familiar de los agricultores del cantón El Empalme está conformado por al menos 2 personas e incluso se puede encontrar hogares con 10 miembros que conviven en el mismo hogar. Sin embargo, lo más común es encontrar familias de 4 miembros.

En cuanto al número de miembros que se dedican a la actividad productiva agrícola, se establece que el 88,7 % de los encuestados tienen de 1 hasta 4 miembros dentro de la producción agrícola.

De acuerdo con los datos obtenidos, se puede decir que en promedio 3 miembros que participan en la actividad agrícola con una desviación de +/- 1,56. Asimismo, se puede indicar que el 50% de los datos recolectados muestran que la familia tiene menos de 2 miembros en la agricultura. Esto confirma que el sustento familiar de los sujetos encuestados se basa totalmente en la siembra de maíz, debido a que gran parte de sus miembros, son partícipes de esta.

Tabla 1.

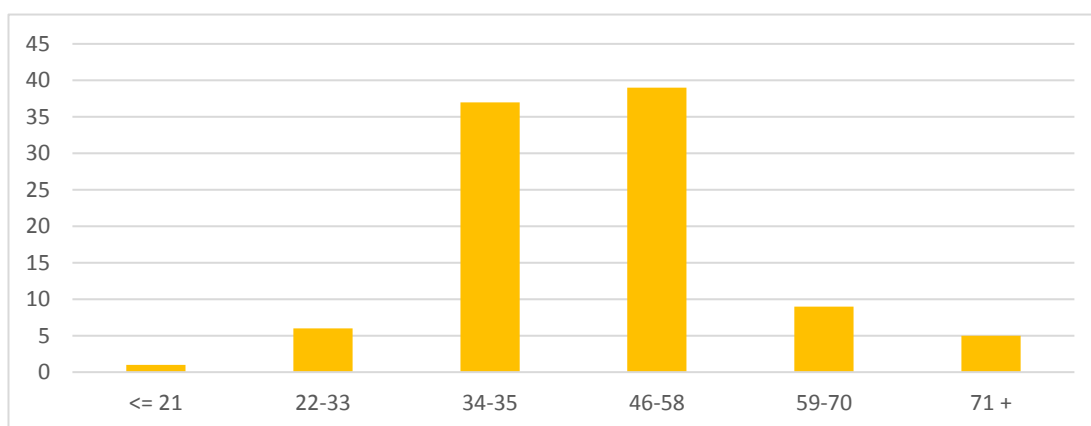
Miembros de la familia agricultora que participan en la actividad productiva.

N° miembros	Frecuencias	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	32	33,0	33,0
2	20	20,6	53,6
3	16	16,5	70,1
4	18	18,6	88,7
5	5	5,2	93,8
6	5	5,2	99,0
7	1	1,0	100,0
Total	97	100,00	

Edad.

La agricultura familiar puede involucrar a la mayoría de los miembros de una familia, debido a que los padres enseñan y motivan a sus hijos a participar en la actividad.

De acuerdo con la información recolectada en el cantón El Empalme, la tendencia en las edades de los agricultores independientes, se concentra en los grupos de 46-58 años y 34-45 años, que representan el 40,2 % y 38,1 % respectivamente; es decir que suman 79 personas de la muestra obtenida. Por otro lado, dentro de la muestra obtenida se puede observar que la edad mínima del agricultor es 21 años y la persona de mayor edad fue de 82 años. Por lo tanto, se podría decir que los agricultores independientes en el cantón El Empalme en su mayoría oscilan entre 34 y 58 años, mientras que los de menor edad son miembros secundarios de otro núcleo familiar, es decir, que



dependen de otra cabeza principal hasta tener recursos suficientes y así convertirse en agricultores independientes.

Figura 3. *Tendencia de edades del jefe agricultor en el cantón El Empalme.*

Al considerar los resultados obtenidos, se determina que, la edad promedio de un agricultor es 47 años; asimismo, se establece que la edad puede variar en +/- 11 años. Por último, se conoce que el 50 % de los agricultores se encuentran por encima de los 46 años, mientras que la otra mitad se ubican por debajo de este valor.

Estado civil.

El estado civil se refiere a la condición de una persona en relación con su vínculo con otra persona que es reconocido de forma jurídica. Se puede encontrar varios tipos de estado civil: soltero, casado, divorciado, separado, viudo y unido.

Particularmente, en el Ecuador desde el año 2015, el registro civil reconoce el estado civil de “Unión libre”, sin embargo, este tipo de vínculo ya era utilizado sin ser reconocido por la ley. Debido a esto, se puede notar que

hay una continua cultura en el cantón del Empalme, ya que al menos el 60,8 % de los encuestados viven bajo este estado civil. Mientras que, en el lado opuesto, el 21,6 % no tienen ningún compromiso reconocido por ley.

Tabla 2.

Estado civil de los agricultores de maíz.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltero	21	21,6	21,6
Casado	10	10,3	32,0
Viudo	1	1,0	33,0
Divorciado	4	4,1	37,1
Separado	2	2,1	39,2
Unido	59	60,8	100,0
Total	97	100,0	

Nota. Para analizar el estado civil de un agricultor, se considera al jefe de familia.

Nivel de educación.

Adam Smith hace énfasis en la importancia de la capacitación y desarrollo de las capacidades y el talento de los trabajadores para que se pueda aprovechar al máximo su productividad.

Dentro del perfil se analiza el nivel de educación de los agricultores para identificar cuan preparadas están estas personas, ya que esto representa una mejor aplicación de técnicas y métodos para llevar a cabo la actividad. Sin embargo, hace algunos años los agricultores no tenían acceso a la educación o preferían no estudiar, esto obedece a las faltas de oportunidades que tuvieron en su infancia y la temprana dedicación a las actividades productivas.

Con respecto a la muestra obtenida, en la figura 4 se puede observar que el 37,1 % de los encuestados, es decir que 36 personas, han logrado obtener un título de bachiller, lo que significa una mejora en el nivel de educación de las personas que residen en el área rural del cantón El Empalme; esta tendencia está en consonancia con los resultados de la edad del jefe agricultor, ya que en las últimas generaciones se ha incentivado más a la educación de las personas; lo que en consecuencia hace que sea más fácil para el agricultor cumplir con los requisitos mínimos al momento de solicitar algún préstamo o al implementar nuevas prácticas de agricultura.

Por otro lado, se muestra que dentro de la muestra sólo el 2,1 % (2 personas) han continuado su educación hasta alcanzar un título de grado en las universidades del país.

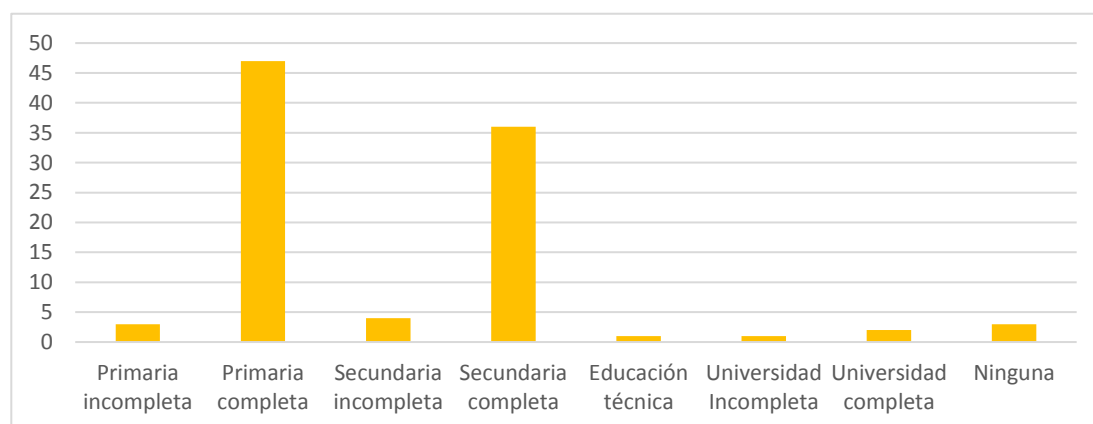


Figura 4. Nivel de educación del jefe agricultor en el cantón El Empalme.

Asimismo, es importante resaltar que dentro de la muestra obtenida sólo el 3,1 % de las personas no han asistido a ninguna escuela y, por tanto, no han tenido instrucción en institutos técnicos. Sin embargo, en la zona rural del cantón se puede encontrar agricultores con 20 o 30 años de experiencia en el negocio, una característica particular de este segmento es que ellos no tuvieron acceso a la educación secundaria y, por lo tanto, hasta hace algunos años las técnicas utilizadas para el sembrado fueron obtenidas de forma empírica (Plaza, 2017).

Afortunadamente, a pesar de que ciertos jóvenes no asisten a las universidades, se ha logrado educarlos con conocimientos técnicos a través de las capacitaciones que otorga el MAGAP junto a la empresa privada para que los agricultores utilicen mejores formas de sembrado; particularmente durante las encuestas se encontró que el 32,33 % se capacitan mediante el estado y el 40,67 % lo hace mediante sus asociaciones que se encargan de dar seguimiento a las capacitaciones del MAGAP.

Tabla 3

Capacitación técnica que reciben los agricultores de maíz - El Empalme

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Estado	43	32,33%	29,75%
Asociación	54	40,60%	72,93%
Proveedores	5	3,76%	76,69%
Empresa privada	2	1,50%	78,20%
Ninguno	29	21,80%	100,00%

Nota. Los agricultores seleccionaron varias alternativas.

Estilo de vida.

Estilo de vida representa la forma general en que una persona vive, donde se involucra: consumo, valores, prioridades, entre otros.

Dentro del aspecto familiar de los agricultores del cantón El Empalme, se puede identificar que a pesar de que la jornada de trabajo es extensa, los agricultores tienen vidas sencillas y humildes. Asimismo, se ha observado que la cabeza de familia es el hombre, quien suele dedicarse a proveer el dinero del hogar, y gracias a esto, él es el que toma las decisiones sobre cómo se va a distribuir el ingreso y qué se debe hacer en el negocio familiar; pero siempre trata de mantenerse involucrado con los asuntos del hogar -hijos y esposa-, ya que para el agricultor la familia es lo más importante. Por otra parte, la mujer no suele tener ningún trabajo externo, ella se encarga de todas las actividades que se realizan en el hogar como limpiar, cuidar a los niños y preparar las comidas. Las actividades de la familia inician desde las 5 de la mañana, ya que los niños deben asistir a las escuelas -en ocasiones estas se encuentran lejos del hogar- y el agricultor debe prepararse para comenzar su jornada.

Por lo que se refiere a la actividad productiva, las personas que se dedican a la agricultura lo realizan por tradición y herencia, donde esta se convierte en su principal actividad productiva y mayor fuente de ingresos; debido a esto, ellos inician sus actividades desde las 6 de la mañana hasta aproximadamente las 5 de la tarde, para asegurarse que pueden explotar sus recursos y así obtener altos niveles de rendimientos. Una de las mayores motivaciones para el trabajo duro es la oportunidad de ofrecerles un mejor nivel de vida y educación a sus familiares.

Actividad productiva.

La población agricultora de maíz del cantón El Empalme puede ser clasificada según el número de hectáreas de tierras que posee ya sea en pequeños -menos de 5 hectáreas-, medianos -entre 5 y 10 hectáreas- y grandes -más de 10 hectáreas- agricultores; donde la gran mayoría pertenece a los dos primeros grupos con un máximo de 10 hectáreas.

Al considerar el núcleo familiar de estos agricultores, cuando estos son pequeños, los miembros de la familia participan en esta actividad productiva.

Mientras que, si tienen más de 5 hectáreas, ya comienzan a incluir personas externas en el negocio.

Asociaciones agrícolas.

Las asociaciones agrícolas son grupos de agricultores que están registradas legalmente bajo la Ley de la Economía Popular y Solidaria, además de ser reconocidas por el MAGAP. Estos grupos tratan de brindar ayuda y beneficios a sus miembros, por ejemplo, estas asociaciones facilitan la comercialización de los productos agrícolas. Otro beneficio es que funcionan como medio de financiamiento, así, por ejemplo, Cedeño (2017) indica que dentro de la Asociación Cuatro de Junio existen cajas de ahorro y crédito, que prestan dinero a los agricultores con bajas tasas de interés para solventar pérdidas o para nuevos proyectos rentables.

En el caso de la muestra obtenida, el 64,9 % de los encuestados, respondió que pertenecen a una asociación, lo que significa que hay predisposición por parte de los agricultores para afiliarse a este tipo de institución, esto obedece a los beneficios que los miembros de las mismas han obtenido mediante la intervención de las autoridades de control.

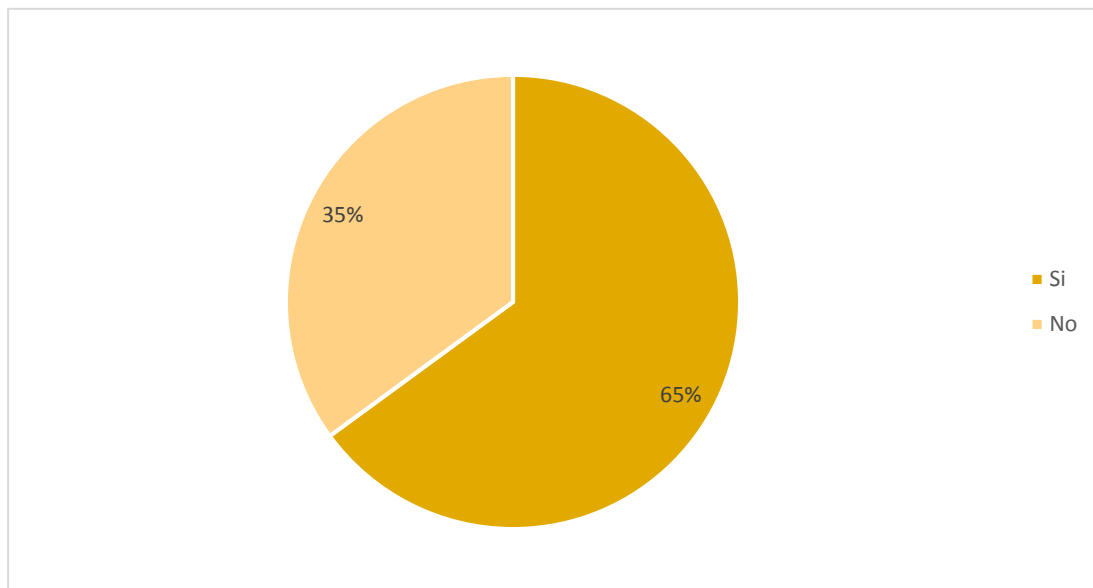


Figura 5. Porcentaje de agricultores que pertenecen a las asociaciones.

Afiliación a seguros.

Dentro de las actividades agrícolas en el cantón, se puede observar que los jefes agricultores en ocasiones prefieren no afiliar a sus trabajadores a pesar de que este seguro cubre la salud de sus familiares, esto se debe a la falta de liquidez o desinformación de los beneficios que se pueden obtener;

esta tendencia se puede observar en la figura 6, donde el 54,6 % de los encuestados afirma que él y sus empleados no están asegurados en ninguna institución de seguros.

Entre los dos tipos de seguros que ofrece el sector público están: Instituto de Seguridad Social y el Seguro Social Campesino, donde el 41,2 % de los encuestados mantienen su seguro campesino.

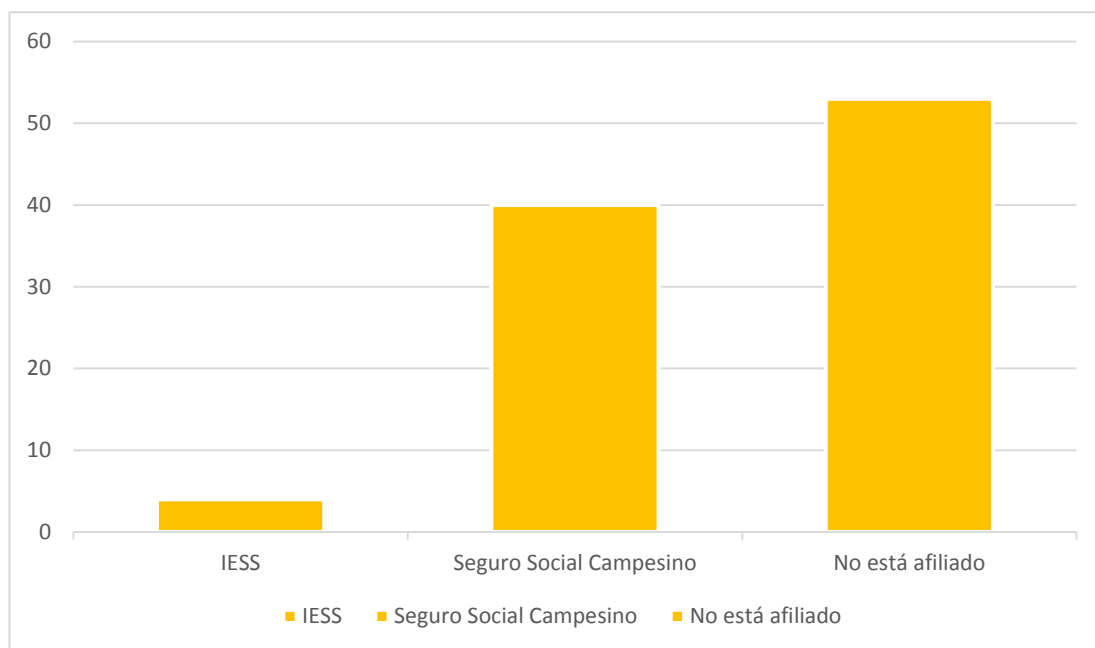


Figura 6. Afiliación de agricultores a seguros.

Poder adquisitivo.

Los ingresos y gastos de los agricultores dependen en gran medida a la productividad de sus tierras, y que a su vez depende de factores externos o aquellos que no están bajo su control. Por ejemplo, en el caso de los precios del maíz, el gobierno ofrece una lista de precios referenciales, pero estos se pueden modificar por las interacciones en el mercado, es decir que pueden aumentar o disminuir de acuerdo con la oferta y demanda de maíz; asimismo, están sujetos a las enfermedades que pueden sufrir los cultivos y otros factores de la naturaleza como sequías e inundaciones.

Como ya se mencionó, en el año 2016, los precios del quintal de maíz se encontraron entre \$9 y \$10, lo cual no representaba ganancia para los agricultores, que además se vieron afectados por una plaga. Así, por ejemplo,

Cedeño (2017) afirma que sus pérdidas fueron de aproximadamente \$3000 por las 3 hectáreas sembradas.

De acuerdo con la información recolectada mediante las encuestas, se encontró que el ingreso promedio mensual del agricultor es de \$683,97, donde se estima una desviación de datos de +/- \$482,63, es decir que el nivel de ingresos es diferente entre los agricultores porque dependen de la producción agrícola y su rendimiento. Se puede observar que al menos un agricultor no recibió ganancias durante una cosecha, dejando como ingreso mínimo \$100, mientras que el ingreso más alto que percibió un agricultor es \$3000.

Tabla 4
Ingresos y gastos promedios mensuales de los agricultores del cantón El Empalme

	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Ingreso total	\$100	\$3,000	\$683,97	\$482,63
Gastos totales	\$165	\$2,000	\$544,28	\$319,32

Nota. Los valores presentados son mensuales, expresados en dólares americanos

Los agricultores encuestados muestran que los cultivos de maíz son la principal fuente de ingresos, sin embargo, ellos han buscado otras fuentes alternativas para disminuir los riesgos de pérdidas y para aumentar la renta mensual. Dentro de la tabla 5, se encuentran 160 respuestas de las cuales el 29,38 % ubica a los otros cultivos como segunda fuente de ingresos, entre los cultivos adicionales se encontró el cacao y la piña, lo que significa mejor mantenimiento para los suelos y el aumento de los rendimientos.

Tabla 5
Fuentes de ingresos de los agricultores de maíz del cantón El Empalme

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Maíz	97	60,63%	60,63%
Arriendo de maquinarias	2	1,25%	61,88%
Otros cultivos	47	29,38%	91,25%
Construcción	0	0,0%	91,25%
Compra - venta	3	1,88%	93,13%
Arriendo de tierras	4	2,50%	95,63%
Otros	7	4,38%	100,0%

Asimismo, en la tabla 4, se puede observar que los gastos promedios mensuales fueron de \$544,28, los datos obtenidos pueden variar en +/- \$319,32 debido a que estos dependen de las cargas familiares y el número de hectáreas que se han cosechado. Dentro de la investigación, se detectó

que lo mínimo que gasta un agricultor es de \$80 en una hectárea, mientras que al menos una persona realizó consumos mensuales de \$2000.

Particularmente, el consumo del agricultor se los puede clasificar en gastos personales y costos de la actividad agrícola, en la tabla 6 se puede observar que el 28,91 % del dinero de consumo se lo utiliza para poder realizar la cosecha del maíz que involucra la compra de semilla, urea, insumos químicos, materiales y en algunos casos mano de obra externa. Mientras que el 71,09 % involucra el pago para alimentación, educación, salud, servicios básicos, vestimenta, aseo personal, pagos de deudas, entre otros.

Tabla 6

Distribución de gastos de los agricultores de maíz del cantón El Empalme

	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Costos actividad agrícola	\$70	\$1,088	\$157,34	\$118,59
Gastos personales totales	\$80	\$1,750	\$374,17	\$256,93
Gasto total	\$165	\$2,000	\$544,27	\$319,32

Dicho lo anterior, los agricultores deben aprovechar los beneficios de las asociaciones para poder comercializar sus cultivos de forma más rápida y recuperar su inversión. Asimismo, ellos deben mejorar la calidad del maíz que comercializan para recibir un mejor precio, esto mediante la mejora de los procesos de secado y de eliminación de impurezas, además de los insumos correctos.

Por otra parte, dentro de una familia y un negocio es indispensable realizar un registro de los ingresos y gastos que perciben, para así tener un control más riguroso de lo que se realiza, y poder identificar que gastos se pueden reducir de tal forma que pueda mejorar la situación económica.

Al considerar la muestra obtenida, en la figura 7 se puede observar que el 42,3 % de los agricultores si cuenta con registros de su actividad, esto significa que, debido a la educación recibida y a través de la necesidad de créditos se ha podido realizar un cambio en la cultura de los agricultores, ya que dentro de los requisitos que solicitan los bancos, está un registro de las facturas del negocio como garantía para respaldar el valor de los ingresos y gastos que se realizan las familias agricultoras.

Sin embargo, el 57,7 % de la muestra no cuenta con este tipo de registro, lo que significa que no han podido identificar la importancia y la necesidad de la contabilidad para mejorar la toma de decisiones tanto en el hogar como en el negocio.

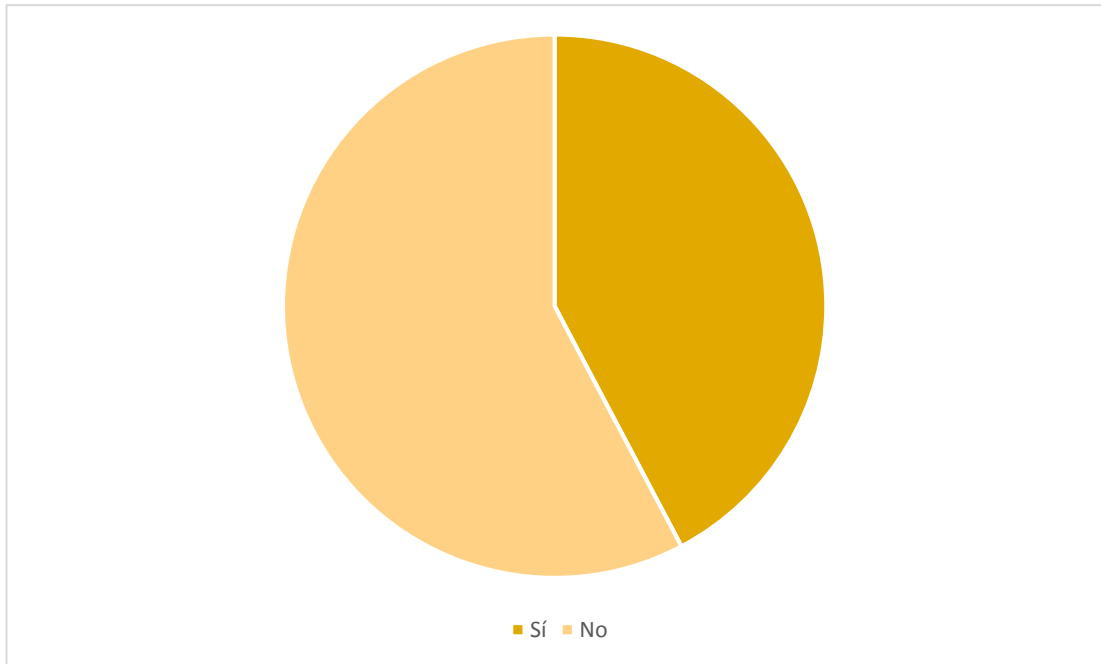


Figura 7. Registro de actividad contable de maiceros en El Empalme.

Cultura de ahorro.

La cultura permite establecer las características de una sociedad; al considerar las particularidades sobre el ahorro: las personas mantienen o guardan parte de su dinero o ingreso para enfrentar cualquier eventualidad o para incrementar su patrimonio tanto personal como en el de sus negocios; esta actividad de ahorro se la realiza en casa o en instituciones financieras que continúan trabajando para ofrecer mayor acceso a las personas que viven lejos de la ciudad.

Por lo que se refiere a las motivaciones para el ahorro, las personas deciden ahorrar cuando se han planteado metas o pretenden cumplir un sueño, sin la necesidad de recurrir a un préstamo. Dado este punto de vista, se puede decir que el ahorro se convierte en parte del estilo de vida de una persona, que exige disciplina pero que al final del día representa la oportunidad para mejorar.

De acuerdo con la muestra tomada, la figura 8 muestra que en el cantón El Empalme, el 52,6 % de los agricultores ya realiza la actividad del ahorro, es decir que, si existe cultura de ahorro entre los agricultores, donde en promedio los agricultores ahorran mensualmente \$139,70.

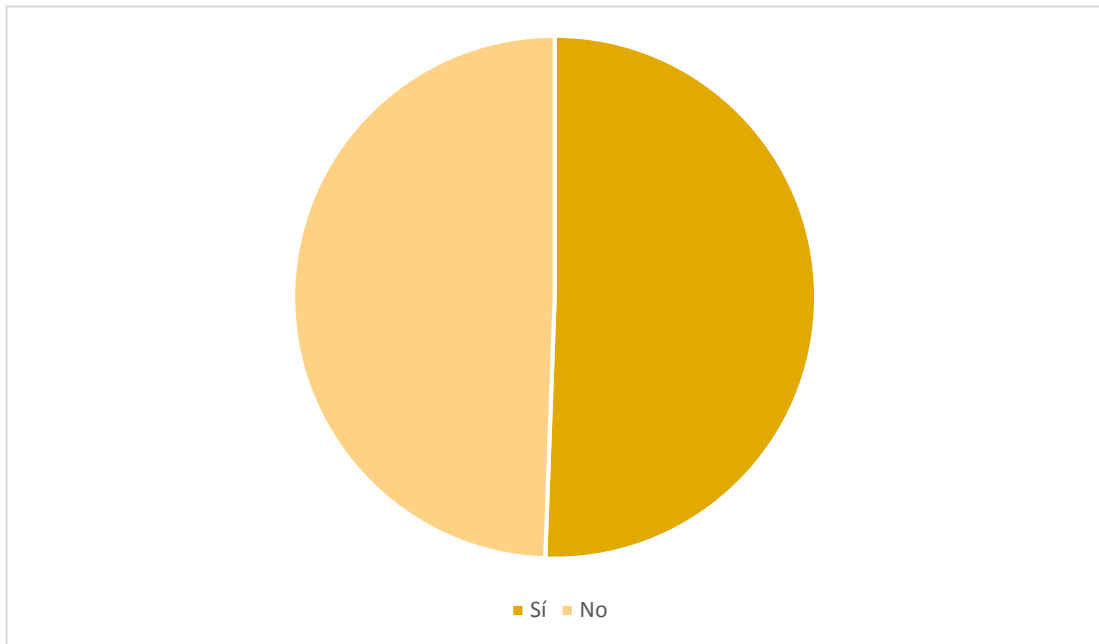


Figura 8. Ahorro de los agricultores de maíz duro del cantón El Empalme.

Con respecto a los factores que pueden incidir en el ahorro de los agricultores están: el ingreso total y el gasto total. Dicho lo anterior, en la tabla 7, se puede corroborar estadísticamente que entre el ahorro y el ingreso existe una relación positiva, es decir que, si el ingreso aumenta, el ahorro también va a incrementar; en la práctica significa que, si el agricultor recibe más dinero por sus actividades productivas, va a ahorrar más dinero. En el caso del ahorro y el gasto total existe una relación medianamente fuerte, que es positiva, en otras palabras, si se aumenta el gasto, el ahorro también aumentará; en la práctica se da porque al momento que la persona tenga más dinero en el banco, va a poder consumir más.

Tabla 7

Correlaciones entre ahorro, ingreso y gasto en el caso de los agricultores de maíz, El Empalme.

	Ahorro	Ingreso	Gasto total
Correlación de Pearson	1	0,779	0,316
Significancia		0,000	0,002

Con respecto al lugar donde las personas depositan su dinero, según la muestra obtenida, los agricultores están utilizando: las instituciones bancarias o financieras que representan el 83,33 %, esto refleja que los agricultores están conscientes de los beneficios de mantener su dinero en algún banco, acompañado con la apertura de nuevas oficinas en el cantón. No obstante, apenas el 5,56 % mantienen inversiones a largo plazo como la

compra de nuevos predios u otros activos fijos para el negocio, es decir que los agricultores prefieren obtener dinero de la forma más rápida.

Tabla 8
Lugar donde ahorran

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En casa	4	7,41%	7,41%
Instituciones financieras	45	83,33%	90,74%
Inversiones	3	5,56%	96,30%
Activos fijos	2	3,70%	100,00%
Total	54	100,00%	

Nota. Dentro de la encuesta, esta pregunta sólo se aplicó a las personas que sí ahorran. Los encuestados tenían la opción de escoger varias opciones.

Por otro lado, durante el trabajo de campo se pudo identificar que existen algunos casos donde los agricultores no ahorran, a pesar de que ellos tienen la disposición para hacerlo, y tienen dinero que permanece disponible después de cubrir sus costos operacionales y gastos familiares; los agricultores lo utilizan en otras actividades extracurriculares como paseos, juegos, entre otros.

Motivaciones.

Al considerar los agricultores de maíz del cantón El Empalme que realizan la actividad del ahorro, su principal motivación es tener dinero para enfrentar cualquier emergencia en su actividad productiva, mientras que otros buscan la expansión del negocio mediante la compra de semillas de alto rendimiento o en nuevos predios o para dar mantenimiento a los suelos. Asimismo, las familias procuran guardar parte de sus ingresos y así poder brindar una mejor calidad de vida y asegurar la educación primaria y secundaria de sus hijos.

Por lo que se refiere a las motivaciones de los agricultores para no ahorrar está que sus ingresos sólo cubren sus gastos personales y del negocio, sin que exista sobrante de dinero; esto se refleja en la tabla 9, ya que el 49,4 % de las personas que no ahorran su dinero lo hacen por este motivo -no dinero disponible-, y esto sucede porque ellos utilizan el dinero para cubrir otros gastos generados fuera del hogar.

Mediante las entrevistas, se determinó que otro motivo para no ahorrar dinero está relacionado con la necesidad de mantener el dinero circulando para tener más ingresos.

Tabla 9
Motivos para no ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No es importante	0	0,00%	0,00%
No hay sobrante de dinero	46	100,00%	100,00%
Otros	0	0,00%	100,00%

Nota. Se consideran 51 encuestas como "No aplica", por tanto, son valores perdidos.

En otros casos, los agricultores consideran que no es necesario mantener el dinero en instituciones financieras, así, por ejemplo, Cedeño (2017) afirma que él prefiere no utilizar los servicios bancarios, esto incluye las cuentas bancarias, ya que prefiere mantener el dinero disponible en casa por cualquier eventualidad.

Capítulo 5: Ahorro, inversión y uso de capital

La inversión de una persona significa la renuncia al consumo presente para poder obtener mayores niveles de ingresos. En el caso del sector agrícola, los gobiernos y los agricultores se enfocan en generar más capital para ser más productivos; así, por ejemplo, algunos de los países de ingresos bajos y medios, la inversión en el sector agrícola es mayor al gasto público.

En muchos países la agricultura es una de las principales fuentes de ingresos para los ciudadanos, de ahí que, la pobreza en algunos países se haya incrementado debido a la falta de desarrollo de este sector, es por esto, que es necesaria la inversión donde el objetivo debe ser: influenciar la productividad y producción de los agricultores. La agricultura poco desarrollada se caracteriza por mano de obra y herramientas rudimentarias, donde las personas no consideran ningún plan para compensar la pérdida de fertilidad de la tierra a través de los años.

En un informe de la FAO, Syed y Miyazako (2013) afirman que, aquellos agricultores que no tienen los recursos necesarios para ahorrar no pueden invertir, por lo tanto, la actividad agricultora que no genere ahorros positivos no es sostenible.

Por lo que se refiere al momento adecuado para ahorrar o invertir, Rapsomanikis (2009) afirma que, los agricultores deben invertir cuando tienen recursos; también recomienda que, durante las épocas en la que los precios alcanzan niveles muy altos, los agricultores que tienen ganancias deben ahorrar una parte de estas en activos líquidos, es decir en dinero en efectivo, ya que cuando los precios caen, el comportamiento de ahorro y consumo va a verse afectado, lo que significa que estas personas dependerán de su capital propio -ahorro- y de los préstamos que puedan obtener del sistema.

Con respecto a las fuentes de financiamiento, según Bayrau et al. (2012), los recursos propios o ahorros se han convertido la fuente primaria para la inversión, debido a las restricciones que deben enfrentar los agricultores en las instituciones financieras. Para los pequeños agricultores existen restricciones como la desinformación sobre opciones de inversión, financiamiento, falta de regulaciones en el sistema, bajo desarrollo del mercado, impuestos y falta de recursos. Asimismo, los autores presentan los

posibles beneficios de las inversiones en el sector: mejora de la tecnología que ayude a crear una agricultura sustentable, incrementar el nivel de educación y de condiciones de vida.

Productividad y uso de capital

La producción de maíz en Ecuador se realiza dos veces cada año, primero en el invierno -enero a febrero- y en verano -junio a julio-. En el caso de la zona de Guayas, cada ciclo dura aproximadamente 120 días, aunque este puede variar debido a la temperatura, altitud y la semilla; por ejemplo, los tiempos normales de la primera cosecha son:

Maíz duro Seco																								
Etapas productivas	Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Siembra	■	■	■	■																				
Floración									■	■	■													
Llenado grano													■	■	■	■								
Cosecha																	■	■	■	■	■	■	■	■

Figura 9. Primer ciclo de producción de maíz duro. Tomado de “Boletín situacional del maíz duro”, por MAGAP, 2013.

Por lo que se refiere a la situación de los productores de maíz, en el año 2014, el gobierno junto con el MAGAP lanzó el plan semilla para aquellos agricultores con menos de 10 hectáreas, este programa entrega “kits de agricultor” que involucran “Semillas de Alto Rendimiento”, fertilizantes y otros compuestos que permiten la mejora en la producción – rendimiento- de maíz. Particularmente, el cantón El Empalme se ha visto beneficiado con aproximadamente 7.000 kits repartidos mediante las casas comerciales agropecuarias del cantón.

Con respecto a la semilla, en el mercado ecuatoriano se pueden encontrar semillas de alto rendimiento comercializadas por varias empresas públicas y privadas, que permiten obtener un rendimiento de más de 300 quintales por hectárea. Sin embargo, dentro del kit vienen semillas híbridas

producidas por el INIAP que tienen un rendimiento promedio de 180 quintales por hectárea (MAGAP, 2014). Ahora bien, en el año 2016, el rendimiento de un agricultor pequeño fue aproximadamente de 200 quintales (Cedeño, 2017). Según Plaza Bailón (2017), el rendimiento obtenido en el cantón es más alto en el año 2017, ya que muchos de los agricultores sobrepasaron el rendimiento promedio, algunos cosecharon alrededor de 250 quintales por hectárea. No obstante, para el ingeniero Plaza, Ecuador pierde productividad al no permitir el ingreso de semillas transgénicas que tienen mayores niveles de rendimiento y esto podría significar que el país podría aumentar su oferta en el mercado nacional e internacional.

El gobierno ha tratado de impulsar la mejora en la actividad económica y estimular el incremento en la productividad del sector maicero; debido a esto, se han enfocado en brindar ayuda en varias partes del proceso productivo como en la comercialización, financiamiento y educación de los agricultores.

En cuanto a la comercialización de maíz, esta se realiza mayormente en el mercado de forma libre, la venta se la destina a los pequeños y medianos comerciantes, Plaza Bailón (2017) indica que en este contexto se han dado casos donde los agricultores entregan su producción a cambio de un kit de agricultor; asimismo, afirma que dentro de las medidas para contrarrestar este inconveniente, se inauguraron tres centros de acopio en el sector Porvenir y Pedro Vélez y adicionalmente, se implementó el proyecto UNA EP -institución que se encarga de comercializar y almacenar productos agropecuarios- para que compren la producción de maíz nacional y otros productos a precios justos; por ejemplo, en este año el centro Pedro Vélez compró aproximadamente 150.000 quintales de maíz y en el sector porvenir se compraron alrededor de 60.000 quintales de maíz. No obstante, los agricultores no se sienten satisfechos con estas instituciones, debido a que estas demoran en pagar entre 8 a 45 días, por otro lado, los comerciantes autónomos pueden acceder a créditos con la banca privada por lo que, dentro de uno o dos días, ya pueden cumplir con el agricultor y pagarles el valor completo de su producción.

Dentro de los programas del gobierno, se encuentra el “Plan de Agroseguro”, que, entre otras cosas ayuda a disminuir las pérdidas de las

cosechas que puedan sufrir los agricultores por problemas climáticos, ya que permite recuperar el valor de los costos que se generan en la producción.

Por otra parte, en el cantón El Empalme existen aproximadamente 60 asociaciones de agricultores que, en conjunto con la oficina técnica del MAGAP, facilitan capacitaciones a sus miembros. Los temas técnicos incluyen los manejos de semilla, forma de sembrado, tipo de materiales, control de insectos, control fitosanitario y fungicida, además de recomendar ciertos consejos en la producción como la rotación de productos utilizados. Según Cedeño (2017), los técnicos del MAGAP realizan reuniones por cada asociación para brindarles sus capacitaciones de forma más eficiente.

Por último, el MAGAP se encarga de recoger y difundir la información relacionada con la producción agrícola y ganadera incluyendo producción, fertilizantes, rendimiento, precios oficiales, créditos al sector, entre otros.

A pesar de todos los esfuerzos realizados por el gobierno y los mismos agricultores, se continúa con el uso de semillas reciclada, lo que significa menor nivel de rendimiento de la cosecha y menor calidad en el maíz obtenido. O como ya se ha mencionado, otro inconveniente principal al que se han enfrentado los agricultores son los cultivos afectados con plagas como el gusano cogollero que si se presenta durante los primeros meses puede significar la pérdida total del cultivo, otra plaga fue barrenador del tallo que perfora la planta, la cual se pudre.

Inversión

Salcedo y Salomón (2014) afirman que América Latina tiene potencial para cubrir la demanda internacional de productos agrícolas, especialmente en el caso del mercado de Reino Unido; sin embargo, los autores hacen énfasis en que se deben realizar inversiones público-privadas para mejorar, por ejemplo: seguros para cosechas, mejorar oferta de los servicios financieros, proveer insumos para la siembra, entre otros.

En el cantón El Empalme, entre el 70 % y el 80 % de los agricultores han cambiado su concepto sobre la agricultura y como resultado ellos buscan alguna forma para mejorar su producción y productividad. Por ejemplo, cuando pasan las 5 hectáreas, los agricultores comienzan a contratar personal adicional, de 4 a 5 personas, y se concentran en producir en la mitad de sus

tierras para poder fertilizarla mejor y obtener mejores rendimientos (Plaza Bailón, 2017).

Aunque si bien es cierto, el gobierno se ha preocupado por entregar los kits con los insumos necesarios para que los agricultores puedan disminuir sus costos y tengan un mayor nivel de ganancias; en algunos casos, estos no han logrado cubrir toda la demanda debido a la desinformación en los periodos de entregas de los kits, por consiguiente, los agricultores deben adquirir estos insumos por su cuenta, lo que representa costos más altos. Por ejemplo, la muestra seleccionada indica que el 32 % de los agricultores no reciben ningún subsidio por parte del gobierno, es decir que deben invertir su dinero en capital de trabajo.

De igual forma en la tabla 10, se observa que, de aquellos beneficios que reciben los agricultores, el Programa Agroseguro no ha tenido gran cobertura en este sector, ya que apenas el 3 % cuenta con este seguro.

Tabla 10
Subsidios del gobierno ecuatoriano para los agricultores

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Kits de agricultor	65	65,00%	63,33%
Agroseguro	3	3,00%	66,67%
Proveedores	0	0,00%	66,67%
Ninguno	32	32,00%	100,00%
Total	100	100.00%	

Nota. Los agricultores podían elegir dos o más opciones al mismo tiempo.

En el caso de la inversión en sus propiedades, los agricultores prefieren mejorar los sistemas de riego, dar mantenimiento a sus tierras, y en algunos casos como ya se mencionó, se dedican a nuevos cultivos.

No obstante, los agricultores se han encontrado varias dificultades para la inversión en sus tierras, por ejemplo, algunos no cuentan con recursos propios -por pérdidas en las cosechas o no ahorran- y cuando solicitan a las instituciones financieras públicas o privadas un préstamo, estas suelen negarlos simplemente por no presentar de forma correcta la carpeta con los documentos.

Motivaciones.

Cedeño (2017) comenta que, en el caso de los agricultores pequeños, debido al volumen de su actividad -cultivos en 3 o 4 hectáreas en cada cosecha- ellos tratan de mantener su dinero circulando para tener mejores

ingresos, es decir que, apenas ellos reciben el dinero por la venta de sus cosechas, lo reinvierten en la compra de semillas y otros insumos, ya sea para el cultivo de maíz o de otros como cacao, maracuyá y piña.

Por otro lado, Cedeño (2017) indica que, en su caso, a pesar de que en ocasiones tiene pérdidas, debe invertir en esta actividad ya que, en la situación actual del país, no hay muchas oportunidades de trabajo, especialmente para aquellos que no tienen un título de bachillerato, y ellos deben llevar el sustento a sus familias.

Fuentes de financiamiento.

Según Cedeño (2017), algunas asociaciones ofrecen la opción de cajas de ahorro, donde los agricultores pueden obtener préstamos a bajos precios, es decir, tasas de interés del 3 %. Sin embargo, por la falta de capital, se está tratando que los agricultores se agrupen (entre 3 personas) para solicitar un préstamo bancario, aunque las personas están un poco renuentes a utilizar esta opción por el riesgo que existe de que una de las partes no cumpla con sus obligaciones y los otros deban cubrirla.

Por otra parte, están los créditos entregados por la CFN y BanEcuador, donde se ofrecen préstamos con costos más bajos y a plazos más largo que aquellos ofrecidos por el sector privado; según Plaza Bailón (2017), debido a la demanda de estos servicios, en los últimos meses se ha estado evaluando la posibilidad de bajar más la tasa de interés para los agricultores.

En las encuestas realizadas, los agricultores revelaron que para el financiamiento de sus tierras han utilizado sus propios recursos o ahorros que representa el 59,79 %, es decir, 58 personas a través de los años han realizado la actividad del ahorro y han sido capaces de comprar sus predios; otra fuente son los familiares y amigos mediante préstamos o herencias, con el 23,71 %.

Tabla 11

Fuentes de financiamiento de los terrenos del agricultor

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Recursos propios	58	59,79%	59,79%
Banca pública	13	13,40%	73,20%
Banca privada	2	2,06%	75,26%
Familia – amigos	23	23,71%	98,97%
Particular	1	1,03%	100,00%

Por otra parte, para adquirir el capital de trabajo para una siembra, ya sea cuando ellos no tienen acceso a los kits del gobierno o quieren producir más, los agricultores reinvierten el dinero que reciben por una cosecha para continuar, esto representa se refleja en los datos obtenidos donde el 49,52 % utiliza sus recursos propios o ahorros; como segunda opción, los agricultores prefieren obtener créditos de las instituciones públicas que les ofrecen mejores condiciones de pago, por ejemplo, en el caso de la muestra, el 33,33 % expresó que obtenía préstamos de la banca pública.

Tabla 12

Fuentes de financiamiento para la siembra del agricultor

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Recursos propios	52	49,52%	49,52%
Banca pública	35	33,33%	82,86%
Banca privada	5	4,76%	87,62%
Familia – amigos	2	1,90%	89,52%
Particular	11	10,48%	100,00%
Total	105	100.00%	

Nota. Dentro de la encuesta, se podía escoger varias alternativas.

Relación inversión - ahorro

El ahorro representa la oportunidad para poder comprar bienes o activos fijos que van a permitir mejorar o aumentar la actividad productiva de una empresa o una persona.

Como ya se mencionó, debido a la naturaleza de la actividad agrícola, los productores se ven obligados a reinvertir en capital de trabajo y en mejorar sus activos fijos como los predios. Sin embargo, la falta de capital disponible de los agricultores puede llevar al fracaso de la producción o que los agricultores dejen de producir el maíz, por ejemplo, Plaza Bailón (2017) afirma que en ciertas épocas los híbridos que se siembran requieren mayores niveles de fertilización, otra dificultad podría ser la disminución en los controles de los sembríos, lo que significaría tener menores posibilidades para detectar plagas o enfermedades en la producción. Costavalos (2017) afirma que, este tipo de situaciones han llevado a los agricultores a manos de chulqueros o personas que prestan dinero con intereses muy altos, de ahí que el agricultor se endeude y no pueda mejorar su productividad.

Propensión media al ahorro.

La propensión media al ahorro permite conocer cuánto una persona destina de su ingreso al ahorro. Para el cálculo de la propensión media al ahorro se necesita conocer el consumo y el ahorro mensual de la población; para esta investigación la información se la recolectó mediante las encuestas, dónde se determinó que:

Ingreso promedio	\$683,98
Consumo promedio	\$544,28
Ahorro promedio	\$139,70

Por tanto, la propensión media al ahorro de cada agricultor es igual a;

$$pme = \frac{Ahorro}{Ingreso}$$

El promedio de la propensión media al ahorro de la muestra es igual a 11,63 % con una desviación de +/- 21,92 %; esto significa que de los ingresos que agricultor percibe, el 11,63 % se destina al ahorro, mientras que el 88 % se utiliza para el consumo; en otras palabras, si la persona recibe \$200, \$24 los va a guardar como parte de su ahorro.

Prueba de hipótesis.

La propensión media al ahorro es un indicador que mide como las personas o las compañías distribuyen o utilizan sus ingresos, esto permite a su vez determinar el progreso de la sociedad (cuando la persona tiene mayor renta, va a destinar más dinero al ahorro).

Para probar la hipótesis planteada se elige la prueba de diferencia de medias para una muestra de dos colas, ya que se busca determinar si hay similitud entre la muestra obtenida y el valor teórico referencial (0,093). La hipótesis planteada en el capítulo 1 indica:

H0: El comportamiento de la propensión media al ahorro en los agricultores de maíz de El Empalme es igual a las demás regiones rurales típicas, donde se ha evidenciado que es 0,093.

Así que;

$$H0: \bar{X} = \mu$$

$$H0: 0,1163 = 0,093$$

Para probar la hipótesis, se utilizó un nivel de significancia (Error tipo I) del 1 % (0,01). Otro punto importante es el estadístico de prueba, dado que el tamaño de la muestra es 97, esta puede ser clasificada como grande -número de datos es mayor a 30-, por lo cual el estadístico seleccionado es Z crítico que equivale a 2,578.

Asimismo, se debe establecer una regla de decisión para probar la hipótesis, que sería: se rechaza la hipótesis nula, H_0 , cuando Z calculado es mayor a z crítico. Entonces, de acuerdo con los datos obtenidos, Z calculado es igual a 1,05, por tanto, la hipótesis nula no se rechaza, al ser el valor Z menor al valor crítico, y no caer en la zona de rechazo, como se muestra en la figura 10.

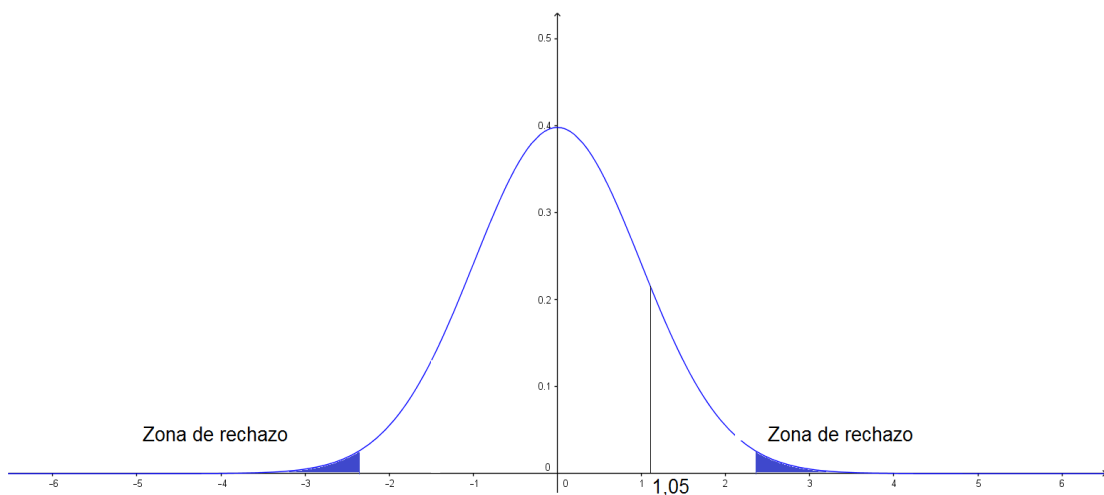


Figura 10. Prueba de hipótesis de dos colas.

Para incrementar la confianza de esta prueba de hipótesis se calcula el valor p, que se enfoca en comparar la probabilidad con el nivel de significancia. Con este estadístico, la hipótesis nula, H_0 , se rechaza cuando el valor p es menor al nivel de significancia (Lind y Marchal, 2012).

Entonces, al ser el valor t igual a 1,05, la probabilidad de encontrar un valor "t" igual o mayor es de 29,8 %; es decir que la probabilidad de encontrar una \bar{X} mayor de 11,63 % considerando que μ es 9,3 %, es de 29,8 %.

Por otra parte, como se muestra en la tabla 13, la hipótesis nula, H_0 , no se rechaza, ya que el valor p es mayor al nivel de significancia: $0,298 > 0,01$.

En conclusión, la propensión marginal al ahorro de los agricultores de maíz del cantón El Empalme es como la de los demás países de la región.

Tabla 13

Prueba de hipótesis

t	gl	Significancia	Diferencia de medias
1,046	96	0,298	0,02327

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

A través de los años se ha tomado conciencia de la importancia del sector agrícola en el Ecuador, es así que se han implementado reformas en las leyes agrarias y de desarrollo agrario, y a través de estas se han otorgado subsidios como los kits de agricultura y el agroseguro, además de tener una lista de precios referenciales para no perjudicar al productor.

Al considerar la pregunta de investigación, se puede concluir que existe una relación entre la cultura de ahorro y la inversión de los agricultores de maíz del cantón El Empalme, ya que a medida que las personas guardan su dinero de forma periódica han tenido dinero disponible para poder adquirir el capital de trabajo necesario para su actividad, y así depender menos de los préstamos bancarios que están sujetos a varias barreras o restricciones que deben cumplir los agricultores.

En cuanto al objetivo general, el ahorro es una herramienta ideal para tener dinero disponible en cualquier momento, dentro de las alternativas de uso de este capital está la inversión en nuevos activos que ayuden a producir y/o incrementar la capacidad productiva de una empresa, o también como plan de contingencia para solucionar situaciones difíciles. En el caso específico de El Empalme se identificó que, los agricultores tratan de guardar parte del dinero que reciben, para luego utilizarlo en el corto plazo en la adquisición de nuevo capital de trabajo -fertilizantes, plaguicidas- o dar mantenimiento a los suelos; otros agricultores lo guardan para adquirir sus predios o maquinarias, en el largo plazo. Por otra parte, los agricultores en los últimos dos años han tenido que enfrentar varias adversidades, como los bajos precios del quintal de maíz duro y las plagas que afectaron sus cultivos, razones por las cuales los agricultores han necesitado de sus ahorros para poder subsistir o incluso aquellos que anticiparon este tipo de situación y comenzaron a cosechar otros cultivos, necesitaron parte sus recursos propios para conseguir suficientes insumos.

Por lo que se refiere al objetivo específico 1, se determinaron las bases conceptuales necesarias para entender el tema de investigación y las leyes que se han implementado para el desarrollo de la actividad agrícola del país,

mediante las cuales se ha tratado de incentivar y proteger la producción nacional de maíz, por ejemplo, la constitución de la república, acuerdos ministeriales sobre el precio y compra de producción nacional de maíz.

Dentro del objetivo específico 2, se estableció que, el núcleo familiar está formado de 2 a 10 personas, donde las parejas conviven en unión de hecho. La edad promedio del jefe agricultor es de 47 años y su nivel de educación es usualmente de educación primaria. Para las familias agricultoras, este negocio es algo tradicional, que lo continúan para mantener a sus familias; en términos generales, al menos 4 miembros se dedican a la agricultura. Por otra parte, los ingresos promedios del hogar son \$683,97 y sus gastos representan \$544,28.

En relación con el objetivo específico 3 sobre el comportamiento de ahorro de los agricultores del cantón El Empalme, se determinó que ellos sí están ahorrando dinero, esto se refleja en el resultado de las encuestas realizadas, donde el 52,6 % de los encuestados guarda parte de sus ingresos en una institución bancaria para usarla en un futuro ya sea como plan de contingencia por las posibles pérdidas o para incrementar sus negocios. Dentro del grupo de ahorradores, se encontró que algunos agricultores no ahorran todo el excedente de sus ingresos, sino que lo utilizan para cubrir necesidades o gastos personales adicionales a las del hogar. Las principales motivaciones de los agricultores para el ahorro son: la incertidumbre de pérdidas por factores externos como sequías, plagas o inundaciones y segundo, la búsqueda de una mejor calidad de vida de sus familias.

Con respecto al objetivo específico 4, sobre la relación entre ahorro e inversión, se encontró que a pesar del trabajo que ha realizado el gobierno ecuatoriano mediante los subsidios y el de las instituciones financieras con préstamos para incrementar la inclusión del sector agrícola, no han sido suficientes para cubrir la demanda de dinero para el financiamiento de nuevas producciones agrícolas ya sea por la cantidad limitada de kits o los altos costos de los préstamos bancarios -tasas de interés-, lo que ha llevado a los agricultores a utilizar sus recursos propios, para obtener nuevos terrenos agrícolas o tecnología que mejoren sus siembras, lo que significa un incremento en su rendimiento por hectárea en cada cosecha, es decir que gracias a sus ahorros han podido adquirir semillas de alto rendimiento y los

insumos necesarios para dar mantenimiento al suelo, y prevenir plagas o enfermedades, a pesar de sus altos costos financieros.

Dentro de la evaluación de la relación inversión-ahorro, se observa que, para adquirir tierras o predios, el 59,79 % de los agricultores encuestados utilizó sus recursos propios y el 23,71 % recibió los terrenos como parte de sus herencias; a su vez para el financiamiento de la siembra, el 49,52 % de los agricultores utilizó su dinero propio para llevar a cabo la actividad, mientras que el 33,33 % solicitó crédito en la banca pública.

En cuanto a la hipótesis planteada en el capítulo 1 sobre la propensión media al ahorro, se concluyó que “la propensión media al ahorro de los agricultores de maíz del cantón El Empalme es como la de la región”, en otras palabras, se validó la hipótesis nula.

Recomendaciones

Para las instituciones estatales, se recomienda:

- Mejorar la difusión de los requisitos y periodos de entregas de los kits de agricultor, además de tener mayor control sobre cómo se utilizan para evitar que se comercialicen.
- Las autoridades pertinentes deben ofrecer información secundaria sobre los cantones que sea más segmentada.
- Desarrollar programas que se enfoquen en la tecnificación e innovación de la actividad agrícola dentro de los centros de educación secundarios que se encuentren ubicados cerca a este sector, para así preparar de forma temprana y oportuna a los futuros agricultores.
- Diversificar capacitaciones que se brindan mediante los técnicos del MAGAP, donde se incorporen temas financieros básicos que permitan organizar las actividades del negocio.
- Al Seguro Social, iniciar una campaña más intensiva sobre los beneficios que se pueden obtener del seguro, para que los agricultores se animen a afiliarse.
- Las asociaciones y el estado pueden extender y diversificar los temas de las capacitaciones que se brindan sobre cómo mejorar la gestión de un negocio.

- Considerando la tendencia de la muestra obtenida, se propone que se incremente la responsabilidad de las asociaciones para que puedan defender los derechos de los agricultores frente las autoridades pertinentes.

A los agricultores y las asociaciones se les recomienda:

- Cuando los agricultores tengan dinero disponible, deben invertir en otros cultivos lo que les permite reducir el riesgo de tener pérdidas por plagas. Asimismo, deben asegurarse de que las semillas que utilizan no sean recicladas para tener mayor productividad y cuidar el medio ambiente.
- Dentro del negocio, incorporar actividades contables como el archivo de facturas, ingresos y gastos, asimismo desarrollar inventarios sobre los insumos agrícolas.

Para los futuros trabajos en la comunidad rural del país:

- Analizar las variaciones en los ingresos y consumos a través del tiempo para poder determinar la función de la propensión marginal al ahorro, tanto la zona rural como en la urbana del país.
- Examinar cuales son las principales causales de la poca accesibilidad que poseen los agricultores del cantón el empalme, a créditos productivos.
- Analizar la incidencia que ha tenido el Plan Semillas de Alto Rendimiento y el Agroseguro, en la estructura de los costos de producción y dinero disponible de los agricultores.
- Evaluar la posibilidad de implementar servicios financieros, imitando a lo que se realiza en la Banca Sharía o Banca Islámica -servicios financieros basados en conceptos religiosos donde se considera inmoral cobrar o pagar intereses- para ser destinados al sector agro-productor.
- Analizar la incidencia que ha tenido el aumento de temperatura global, en los precios y la producción de maíz en Ecuador.

Bibliografía

- Acevedo, R. (2002). *Desarrollo de las economías rurales en América Latina y El Caribe*. Fortaleza.
- Amín, B. (2015). Test of keynesian consumption function: a case study of University of the Punjab. *Management and Administrative Sciences review*.
- Arcentales, E., & Torres, L. (2003). *Análisis de la cadena productiva, comercializadora del maíz*. Guayaquil.
- Armigón, I. (1996). *EL COMPORTAMIENTO DEL AHORRO Y SU COMPOSICIÓN: EVIDENCIA EMPÍRICA PARA ALGUNOS PAÍSES DE LA UNIÓN EUROPEA*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/28076720_El_comportamiento_del_ahorro_y_su_composicion_evidencia_empirica_para_algunos_paises_de_la_Union_Europea
- Arteaga, E., Torres, L., & Tobalina, C. (2003). *Análisis de la cadena productiva y comercializadora del maíz*. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/524/1/1013.pdf>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de http://www.inocar.mil.ec/web/images/lotaip/2015/literal_a/base_legal/A._Constitucion_republica_ecuador_2008constitucion.pdf
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2009). *Ley orgánica del régimen de la soberanía alimentaria*.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). *Ley de economía popular y solidaria*.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). *Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2015). *Código orgánico monetario y financiero*. Obtenido de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- Asociación de bancos. (s.f.). *Informe N°34*. Obtenido de http://www.asobancos.org.ec/ABPE_INFORMA/No.34.pdf
- Asociación Ecuatoriana de Alimentos Balanceados. (2015). *Estadísticas de maíz duro*.

- Asociación Ecuatoriana de Alimentos Balanceados para Animales. (2015). *Estadísticas maíz duro*.
- Baca, L. (2016). *La producción de maíz amarillo en el Ecuador*. Quito.
- Banca de Chile. (2008). Glosario de términos. Chile.
- BanEcuador. (s.f.). *BanEcuador: tasas de interés*. Obtenido de <https://docs.google.com/viewerng/viewer?url=https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2017/05/Tasas-de-Interes%CC%81s-MAYO-2017.pdf&hl=es>
- Bautista, R., & Lambert, M. (2000). Comparative saving behaviour of rural and urban houses in the Philippines. *Philippine Institute for Development Studies*.
- Bayrau, A., Berhane, G., Ageba, G., & Woldehanna, T. (2012). Consumption, Saving, and Investment Behaviors of Successful Farmers in Ethiopia. *Ethiopian Development Research Institute*, 125.
- BCE. (2013). *Población económicamente activa Ecuador*.
- BCE. (2013). *Producción de maíz duro seco*.
- BCE. (2013). *Reporte de coyuntura del sector agropecuario*. BCE.
- BCE. (2016). *Reporte de coyuntura sector agropecuario*.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*.
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi, F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*. Santiago de Chile: FAO.
- Bicevska, Melihovs, & Kalnberzina. (2009). *Savings in Latvia*.
- Bonilla, E., & Rodríguez. (2000). *Más allá del dilema de los métodos*. Bogotá.
- Bonilla, M. (2016). *La política agropecuaria parte I*. Obtenido de MAGAP: <http://servicios.agricultura.gob.ec/politicas/La%20Pol%C3%ADticas%20Agropecuarias%20al%20%202025%20I%20parte.pdf>
- Bozada, J. (30 de Mayo de 2017). Entrevista N°1 - Técnico del MAGAP. (D. Cox, & A. Espinoza, Entrevistadores)
- Brassel, F. (2008). *¿Reforma agraria en el Ecuador?* Obtenido de <http://www.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/41933.pdf>
- Calvin, M. (2008). *Estrategias para el financiamiento de actividades agrícolas*. FAO.

- Camilo, C. S. (s.f.). *Cultivos de maíz*. Obtenido de <http://www.sancamilo.com.ec/maiz.html>
- Cedeño Mendoza, M. (16 de 07 de 2017). Entrevista N° 3. (D. Cox Vera, & A. Espinoza Farfán, Entrevistadores)
- Chhoedup, T. (2013). *Analyzing household saving determinants in Bhutan*. International Journal of humanities and management sciencies.
- Código Orgánico de la producción, comercio e inversión (2010).
- Comercio. (s.f.). ¿Ha pensado en ahorrar a largo plazo? *Diario El comercio*.
- Costavalos, H. (27 de 07 de 2017). Entrevista 4. (D. Cox, & A. Espinoza, Entrevistadores)
- Diario El Telégrafo. (12 de 2014). *Maiceros piden exportar el excedente del maíz*. Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/maiceros-piden-exportar-el-excedente-del-grano>
- Diario El telégrafo. (2015). *Encuesta revela que sólo 41% de ecuatorianos tiene cultura de ahorro*. Obtenido de Diario El telégrafo: http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=2818777851
- Diario El telégrafo. (19 de Enero de 2017). Asamblea aprobó la Ley de Economía popular y solidaria. *Diario El telégrafo*, pág. 1.
- Dirección nacional de comunicación Loja. (2014). *Plan semilla de alto rendimiento*. Obtenido de MAGAP: <http://www.agricultura.gob.ec/plan-de-semillas-de-alto-rendimiento-beneficaira-a-pequenos-productores-de-maiz-y-arroz/>
- Doma, H. y. (1970). *Teoría de crecimiento económico*.
- Economía México. (s.f.). *Economía: importancia del ahorro*. Obtenido de http://www.economia.com.mx/la_importancia_del_ahorro.htm
- Espinoza, N. (2014). *Medición del uso y acceso a los servicios financieros del Ecuador*. Obtenido de Superintendencia de bancos: http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/EE4_2014.pdf
- FAO. (2014). *¿Qué es la agricultura familiar?* Obtenido de FAO: <http://www.fao.org/family-farming-2014/home/what-is-family-farming/es/>

- Grace, L., & Bersales, S. (2006). *Patterns and Determinants of household saving in the Philippines*. USA: USAID.
- Granda, I. (2016). *Análisis de cosechas del sistema de bancos*. Superintendencia de bancos.
- Guerrero, M. (2015). *Panorama agroeconómico del Ecuador*.
- Gunadi, A. (1999). Household saving behavior: the case of rural industry in Bantul.
- Harrod, & Doma. (1970). *Teoría del crecimiento económico*.
- Hernández Sampieri, R. (2014). Los métodos mixtos. En R. Hernández Sampieri, C. Fernández, & M. Baptista, *Metodología de la investigación* (págs. 531-589). MC GrawHill.
- Herrera, C. (2007). El maíz reactiva la producción. *Ecuador Inmediato*. Obtenido de http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=63637
- Hishamunda, N., & Manning, P. (2002). *Promotion of sustainable commercial aquaculture in sub-Saharan Africa*. FAO, Fisheries and Aquaculture department, Rome.
- INEC. (1998). *Encuesta de Condiciones de Vida*. Quito.
- INEC. (2010). *El Empalme*.
- INEC. (2014). *Ficha de cifras generales de El Empalme*. Obtenido de INEC: http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0908_EL%20EMPALME_GUAYAS.pdf
- INIAP. (2015). *Semillas de alto rendimiento de maíz*.
- Investopedia. (s.f.). *Investopedia: Why saving money is important?* Obtenido de <http://www.investopedia.com/articles/personal-finance/031215/why-saving-money-important.asp>
- Investopedia. (s.f.). *Propensión media al ahorro*.
- Investopedia. (s.f.). *What is average propensity to save?*
- Jordán, B. (2003). Reforma agraria en el Ecuador. En *Proceso agrario en Bolivia y América Latina* (pág. 34). CIDES-UMSA. Obtenido de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Bolivia/cides-umsa/20120904031218/13reforma.pdf>

- Keynes, J. (1992). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*.
- Kumar, B. (2010). *Rural-urban consumption patterns in Bangladesh*. Bangladesh: International review of business research papers.
- Lacalle. (2010). *Foro Nantiklum finanzas*. Obtenido de <http://nantiklum.org/doc/monograficos/CM12.pdf>
- Lazo, F. (1997). Los determinantes del ahorro y la inversión en El Salvador. *Programación Regional para la investigación de América Latina*, 37.
- Ley de régimen tributario (2010).
- Lind, & Marchal. (2012). Prueba de hipótesis de una muestra. En Lind, & Marchal, *Estadística aplicada a los negocios* (págs. 332-344).
- Littlefield, E., & Rosenberg, R. (Junio de 2004). *Las microfinanzas y los pobres*. Obtenido de <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2004/06/pdf/littlefi.pdf>
- López, J. (2008). Sistema financiero. En *Gestión bancaria*. McGraw-Hill.
- Lorenzo, F., & Osimani, R. (2002). *Alternativas de política para fortalecer el ahorro en Uruguay*. La Paz: FAO.
- Madura, J. (2008). En *Mercados e instituciones financieras*. Cengage learning.
- MAGAP. (s.f.). *Definiciones básicas*. Quito.
- MAGAP. (2004). *Ley de comercialización y empleo de plaguicidas*.
- MAGAP. (2013). Maíz duro. *Boletín situacional* .
- MAGAP. (2013). *Normativa- Acuerdo Ministerial #134*. Obtenido de <http://sinagap.agricultura.gob.ec/index.php/normativa-maiz/file/1367-acuerdo-ministerial-134-26-de-marzo-de-2013>
- MAGAP. (2013). *Normativa: Acuerdo Ministerial 187*. Obtenido de <http://sinagap.agricultura.gob.ec/index.php/normativas/file/1361-acuerdo-ministerial-187-19-de-abril-de-2013>
- MAGAP. (2014). *Estadística sector agrícola*.
- MAGAP. (2015). *Agroseguro*. Obtenido de http://agroseguro.agricultura.gob.ec/docs/acuerdo_min.pdf
- MAGAP. (2016). *Información estadística de agricultores*.
- MAGAP. (2016). *Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca*. Obtenido de Boletín crédito público:

<http://sinagap.agricultura.gob.ec/index.php/credito-financiero-publico/file/1922-diciembre-2015>

Magap:ventas de maíz. (s.f.). *Diario El telégrafo*.

Malhotra, N. (2008). *Investigación de mercados*. Pearson.

Mantilla, J., & Murcia, A. (2012). *Inclusión financiera en Colombia: determinantes de ahorro*.

Manuelito, S., & Jiménez, L. (2014). Aspectos macroeconómicos financieros de la inversión en América Latina y el Caribe. En *La inversión y el ahorro en América Latina: nuevos rasgos estilizados, requerimientos para el crecimiento y elementos de una estrategia para fortalecer su financiamiento* (págs. 14-17). CEPAL. Obtenido de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5364/6/S1420709_es.pdf

Martínez, L. (2013). *La agricultura familiar en el Ecuador*. Obtenido de http://rimisp.org/wp-content/files_mf/1434745799147AgriculturaFamiliarEcuadorMartinez_editado.pdf

McConnell, C. (2015). Capítulo 8. En *Welcome to Economics*. McGraw Hill. Obtenido de http://ms-smith.com/wp-content/uploads/2016/01/Mcconnell_Brue_Economics_17th_edition.pdf

Ministerio de desarrollo rural de India. (s.f.). *Clasificación estandar adoptado para los agricultores*. Obtenido de <http://dolr.nic.in/dolr/mpr/mastercodes/sizeofholdingcodes.pdf>

Modigliani, F., Ando, A., & Brumberg, R. (1992). *Ciclo de vida*.

Montalvez, A. (2011). *En la cultura del ahorro solidario todo está por hacer*. Colombia.

Murillo, V. (20 de 07 de 2016). *Comportamiento de ahorro de las personas*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/6129/1/T-UCSG-POS-MGM-32.pdf>

Napolitano, G. (2014). *Innovation in agricultural farms*. FAO.

Nayak, S. (2013). *Determinants and pattern of saving behaviour in rural household of western Odisha*. Odisha.

Núñez, O. (2000). *Servicios financieros rurales para la competitividad y la reducción de la pobreza*. Obtenido de CEPAL: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/6/14316/Capitulo7-8-9.pdf>

- Oladeji, S., & Olurantim, I. (2001). Determinants of informal savings in South-western Nigeria. En *Savings and development - Vol 25* (pág. 29). Giordano Dell-Amore Foundation.
- Otchia, C. (2014). Agricultural Modernization, Structural Change. *Journal of economic structures - Springer open journal*, 43.
- Pan, Y. (2003). *Understanding the rural and urban household saving rise in China*.
- Pariyar, D. (1990). *Production and management constraint for small farmers*. Bangladesh: FAO.
- Pineda, E., & de Alvarado, E. (1994). *Metodología de la investigación*.
- Pinto, A. (1995). *Determinantes de ahorro en el caso ecuatoriano 1956-1995*. Quito.
- Plan Nacional del Buen Vivir (2010).
- Plaza Bailón, F. (01 de 07 de 2017). Entrevista N°2. (D. Cox Vera, Entrevistador)
- Prefectura del Guayas. (2016). *Prefectura del Guayas adecua vía del cantón El Empalme*. Obtenido de Oromartv: <http://oromartv.com/prefectura-del-guayas-adecua-via-del-canton-el-empalme/>
- Raney, T. (2011). *The state of food and agriculture*. Roma, Italia: FAO. Recuperado el 19 de 06 de 2017, de <http://www.fao.org/docrep/013/i2050e/i2050e.pdf>
- Rapsomanikis, G. (2009). *The 2007-2008 food price episode: Impact and policies in Eastern and Southern Africa*. Roma: FAO.
- Rivas, J. C. (2001). Análisis del comportamiento del ahorro y la variación patrimonial de la economía mexicana: 1980-1997. *Universidad nacional autónoma de México*, 112.
- Rodríguez, S., & Riaño, F. (2015). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *El sevier*, 1-11.
- Rosero, F., & Carbonell, K. (2011). *Hacia nuevas políticas alimentarias en América Latina y Europa*. Obtenido de <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/07864.pdf>
- Rubini. (1997). *Ahorro, inversión de capitales y crecimiento económico*. Quito: BCE.

- Salcedo, & Salomón. (2014). *Agricultura familiar en América Latina y El Caribe*.
- Shaikh, S. (2013). *Micro foundations of savings behavior in urban Pakistan*. MPRA paper.
- Shaw, R. (1973). *Financial deepening in economics*.
- Smith, & Lawrence. (2005). *FAO: Reforma y Descentralización de Servicios Agrícolas: Un Marco de Políticas*. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/005/y2006s/y2006s00.htm#Contents>
- Solow, R. (1956). *A contribution to the theory of growth*.
- SRI. (2010). *Reglamento aplicado al Servicio de Rentas Internas*.
- Superintendencia de bancos. (2016). *Fichas crediticias: sector agrícola*. Quito.
- Superintendencia de bancos. (2016). *Reporte del sistema financiero*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=9914&vp_tip=2#oficinas
- Syed, S., & Miyazako, M. (2013). *Promover la inversión en agricultura*. Roma: FAO.
- Trujillo, V. (2016). *Inclusión financiera y desarrollo del sistema financiero en América Latina y el Caribe*. BID.
- Udagawa. (2010). *Proceedings of the FAO symposium on poverty reduction*. Ghana: FAO.
- Universidad Católica del Oriente. (s.f.). *Macroeconomía y Desarrollo*. Colombia.
- Unny, J. (s.f.). *Determinants of savings of rural holdings in Kerala*.
- Van Der, J. D. (2010). Sobre el crédito a los agricultores de pequeña escala y la necesidad de una base autónoma de recursos. *Revista agroecología*, 4.
- Vargas, G. (2013). *Propensión marginal al consumo Colombia*. Bogotá: Universidad Distrital Francisco José de Caldas.
- Velasco, J., & Zepeda. (2009). *Agricultural investment by small scale producers in Perú*. FAO.
- Yaron. (2004). *EL PAPEL DE LA FINANCIACIÓN DEL DESARROLLO AGRÍCOLA*. Obtenido de FAO: <http://www.fao.org/docrep/007/y5673s/y5673s1d.htm>

Yigzaw, H. (2015). *Determinants of household saving in Ethiopia*. Dilla: Dilla University.

Apéndice

Apéndice A: Formato Encuesta

Factores sociodemográficos		
<i>Considerando la familia</i>	¿Cuántos miembros de la familia participan en la actividad productiva?	¿Pertenece a alguna asociación de maiceros? Sí__ No __
<i>Considerando al jefe agricultor</i>	Edad: _____ Estado Civil: a) Soltero b) Casado c) Viudo d) Divorciado e) Separado f) Unido	¿Cuál es su nivel de educación? a) Primaria incompleta b) Primaria completa c) Secundaria incompleta d) Secundaria completa e) Educación técnica f) Universidad incompleta g) Universidad completa h) Ninguno
	¿Usted y sus trabajadores están afiliados? a) Si, al Instituto de Seguridad Social b) Si, al Seguro Social Campesino c) No	En su negocio, ¿llevan algún tipo de contabilidad o registro de las actividades? Si ____ No ____

FACTORES ECONÓMICOS		
INGRESOS Y GASTOS	¿Cuál es el ingreso (ventas) por cosecha de maíz duro seco?	¿Cuál es su ingreso por concepto de otra actividad? Arriendo de maquinarias \$ _____ Otros cultivos \$ _____ Otras actividades ajenas a la agricultura - Construcción \$ _____ - Compra y venta \$ _____ - Arriendo maquinaria \$ _____ - Arriendo tierra \$ _____
	¿Cuáles son los costos generados en la actividad agrícola? - Por hectárea - Por quintal - Por cosecha	¿Cuánto son sus gastos mensuales promedio? Incluye gastos personales. - Alimentos \$ _____ - Educación \$ _____ - Arriendo de vivienda \$ _____ - Salud/medicina \$ _____ - Servicios básicos Luz \$ _____ Agua \$ _____ Teléfono \$ _____ - Aseo personal \$ _____ - Vestimenta \$ _____ - Otros \$ _____

	¿Cuál es el rendimiento por hectárea en sus tierras?	
INVERSIONES	<p>¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que se utilizaron para comprar el predio?</p> <p>a) Recursos propios (ahorro)</p> <p>b) Préstamo de una identidad financiera pública</p> <p>c) Préstamo de una identidad financiera privada</p> <p>d) Préstamo de familia/amigos</p> <p>e) Préstamo de un particular</p>	<p>¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que se utilizaron para comprar la siembra y cosecha?</p> <p>a) Recursos propios (ahorro)</p> <p>b) Préstamo de una identidad financiera pública</p> <p>c) Préstamo de una identidad financiera privada</p> <p>d) Préstamo de familia/amigos</p> <p>e) Préstamo de un particular</p>
AHORRO	<p>¿Usualmente guarda parte de sus ingresos?</p> <p>a) Si</p> <p>b) No</p>	<p>¿Por qué no ahorra?</p> <p>a) Cree que no es importante</p> <p>b) No tiene sobrante de dinero</p> <p>c) Otra</p>
	<p>¿Dónde mantiene el dinero que ahorra?</p> <p>a) En casa</p> <p>b) En bancos / instituciones financieras</p> <p>c) Inversiones</p> <p>d) Compra de activos o insumos para la agricultura</p>	<p>En el caso de no contestar “instituciones financieras”, ¿por qué no guarda su dinero en este tipo de instituciones?</p> <p>a) Desconfianza en los bancos</p> <p>b) No tiene una institución cerca domicilio</p> <p>c) Representa un costo</p> <p>d) Otros</p>

AYUDA TÉCNICA	¿Ha recibido alguna capacitación técnica? a) El estado b) Asociación c) Proveedor d) Empresa privada por contrato e) Ninguna	¿Qué beneficios de los subsidios del gobierno usted tiene? a) Kits de agricultor b) Agrosegruo c) Otros d) Ninguno
---------------	---	--

Apéndice B: Formatos de Entrevistas

Entrevista N° 2 – Técnico del MAGAP

1. ¿Cuáles son las principales dificultades que tienen los productores de maíz de El Empalme?
2. ¿Qué programas gubernamentales actualmente se están cumpliendo para los agricultores de maíz?
3. ¿Cuál debe ser el rendimiento óptimo por hectárea de maíz duro seco?
4. ¿Cómo es la productividad/rendimiento por hectárea de maíz duro seco en comparación con otros países de la región?
5. ¿Qué tipo de semillas utilizan los agricultores para la siembra? Son mejoradas genéticamente
6. ¿Cómo obtienen los agricultores estas semillas?
7. ¿Cómo se comercializan los cultivos de maíz? (mayoristas, cooperativas, entre otros)
8. ¿Cómo es el núcleo familiar del agricultor? ¿Su preparación para el trabajo es empírica?
9. ¿Qué tipo de capacitaciones necesita el agricultor para mejorar su actividad?
10. ¿Qué mejoras/inversiones están realizando los agricultores para mejorar su actividad?
11. ¿Cómo obtienen el capital necesario para el financiamiento de estas mejoras?

Entrevista N°3 – presidente y miembros de Asociación de Agricultores

1. ¿Cuáles son las principales dificultades que tienen los productores de maíz de El Empalme?
2. ¿Cuál fue el ingreso promedio que recibieron los agricultores el año anterior?
3. ¿Cuál debe ser el rendimiento óptimo por hectárea de maíz duro seco?

4. ¿Qué tipo de semillas utilizan los agricultores para la siembra? ¿Son mejoradas genéticamente?
5. ¿Cómo obtienen los agricultores estas semillas?
6. ¿Qué tipo de capacitaciones necesita el agricultor para mejorar su actividad?
7. ¿De qué manera influye el estilo de vida del agricultor en su actividad?
8. ¿Cuáles son las motivaciones de los agricultores para invertir en sus propiedades? Y ¿cuáles serían las razones para no hacerlo?
9. ¿Los agricultores hacen uso de los servicios bancarios? ¿Existe alguna restricción y/o contratiempo para acceder a ellos?
10. ¿Existe algún tipo de financiamiento proporcionado por la asociación a sus miembros? ¿cuáles son las alternativas para conseguir dinero para mejorar su rendimiento?
11. Dentro de la asociación, ¿existe una caja de crédito y ahorro o algún mecanismo de ahorro comunitario?
12. ¿Los agricultores mantienen parte de sus ingresos que reciben? ¿Por qué consideran importante ahorrar?
13. ¿Qué factores creen usted que influyen al momento de tomar la decisión de ahorrar, por parte de los agricultores?
14. ¿Existen normas y estatutos estipulados, para el cumplimiento por parte de los agricultores que pertenecen a su asociación?
15. La asociación que usted preside, ¿cuenta con algún tipo de registro jurídico que lo identifique como asociación?
16. ¿Cree usted que la agricultura y sus protagonistas (agricultores, compradores y gobierno), han sufrido cambios dentro de los años que usted lleva ejerciendo su profesión?



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Cox Vera David Kiuyen, con C.C: # 1309337515 autor del trabajo de titulación: Estudio de comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital previo a la obtención del título de Ingeniero en Comercio y Finanzas Internacionales en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 28 de Agosto de 2017

f. _____

Nombre: **Cox Vera David Kiuyen**

C.C: **1309337515**



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Espinoza Farfán Arianna Michelle, con C.C: # 131376170-0 autora del trabajo de titulación: Estudio de comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital previo a la obtención del título Ingeniera en Comercio y Finanzas Internacionales en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 28 de Agosto de 2017

f. Arianna Espinoza F.

Nombre: **Espinoza Farfán Arianna Michelle**

C.C: **1313761700**



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN			
TEMA Y SUBTEMA:	Estudio de comportamiento de ahorro de agricultores de maíz de El Empalme para determinar alternativas de uso de capital.		
AUTOR(ES)	David Kiuyen, Cox Vera Arianna Michelle, Espinoza Farfán		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Coello Cazar David, Mgs		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Especialidades empresariales		
CARRERA:	Comercio y Finanzas Internacionales		
TITULO OBTENIDO:	Ingenieros en comercios y finanzas internacionales bilingüe		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	28 de Agosto de 2017	No. DE PÁGINAS:	86
ÁREAS TEMÁTICAS:	Ahorro, inversión, propensión media al ahorro		
PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:	Ahorro, inversión, propensión media al ahorro, agricultores, productividad, El Empalme		
RESUMEN/ABSTRACT:	<p>La presente investigación busca analizar el comportamiento de ahorro de los agricultores de maíz del cantón El Empalme para determinar el uso del capital. El sector agrícola es uno de los más importantes para la economía ecuatoriana, pero la falta de capital en el sector agrícola ha representado un obstáculo para mejorar su productividad y crecimiento. Mediante entrevistas a personas relacionadas con el sector y a encuestas realizadas a una muestra aleatoria de agricultores se determinó un perfil socioeconómico de los agricultores de maíz del cantón, el comportamiento de ahorro y la inversión dentro de este sector. Asimismo, a partir de esta información se establecieron varias conclusiones, así, por ejemplo, que, los recursos propios de los agricultores han permitido la inversión en semillas de alto rendimiento, lo que mejora la productividad; por otra parte, se estima estadísticamente que la propensión media al ahorro de este grupo de agricultores es similar a la de los países de la región.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 0991157792 0939006265	E-mail: dacox@outlook.com amef_7@hotmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::	Nombre: David Coello Cazar Teléfono: +593-4-2209207 E-mail: david.coello@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			