

Gestión Financiera de la Banca Pública

para el Desarrollo Agrícola del Cantón Milagro

Resumen

En el presente trabajo se analiza la relación existente entre los niveles de crédito otorgado por las instituciones financieras estatales y su distribución hacia los grandes y pequeños agricultores. En el cantón Milagro, la agricultura con poca tecnificación está en manos de capitalistas o terratenientes, en tanto que el pequeño agricultor no posee los suficientes recursos económicos ni asesoramiento técnico. La zona está caracterizada por un bajo nivel de organización, ausencia de políticas para el crecimiento productivo y poca gestión en el uso de los recursos monetarios. Las instituciones financieras privadas y públicas tienen su propio libreto y el papel protagónico del desarrollo recae en instituciones como el Banco Nacional de Fomento (BNF) y un tanto más lejana la Corporación Financiera Nacional (CFN). La demorada operatividad de los créditos y los procesos burocráticos, estancan el crecimiento micro empresarial, más aún del sector agrícola, con respecto a otras ciudades.

Palabras clave: Créditos, gestión financiera, agricultura, burocracia, procedimientos.

Abstract

This paper analyzes the relationship between the levels of lending by state-owned financial institutions and their distribution to large and small farmers. Milagro In Canton, with little modernization agriculture is in the hands of capitalists and landowners, while the small farmer does not have sufficient financial resources or technical advice. The area is characterized by a low level of organization, lack of policies for the management and low productivity growth in the use of monetary resources. The private and public financial institutions have their own script and the leading role of development lies in institutions like the National Development Bank (BNF) and the more distant the Corporación Financiera Nacional (CFN). The delayed operation of credit and bureaucratic processes, micro stagnate business growth, especially the agricultural sector, compared to other cities.

Key words: Credits, financial management, agriculture, bureaucracy, procedures.



Ec. Margoth Barros
Bermeo, MSc.¹
mbarros@unemi.edu.ec

Recibido: marzo, 2012
Aceptado: diciembre, 2012

1. INTRODUCCIÓN

La finalidad del artículo es analizar la relación existente entre el nivel de crédito que ofrece el Banco Nacional de Fomento (BNF) y la Corporación Financiera Nacional (CFN); además busca establecer de qué manera se distribuye el crédito otorgado por estas instituciones al grande, mediano y pequeño agricultor.

El cantón Milagro es conocido por su potencial agrícola debido a su ubicación geográfica, puesto que se encuentra en las cuencas altas del río Guayas, convirtiéndose el sitio en un lugar propicio para la agricultura; la calidad de suelos, la luminosidad estacional que mejora la maduración de los cultivos permiten la producción de variedad de frutos, por eso a estas tierras las denominan, con justo apego a sus riquezas “la tierra dulce”, porque de ella nacen los productos de mayor demanda en el mercado interno y externo. Gracias a su potencialidad agrícola ha sido considerada como la futura despensa que abastecerá al resto de la población de Ecuador.

Al enmarcarse en los objetivos trazados para alcanzar el bienestar económico y social de la población, es necesario evaluar cuán acertadas han sido las políticas, formuladas a nivel nacional, que coadyuven a conseguir altos estándares en la calidad de intercambios productivos y el bienestar posible para los consumidores, que en su mayoría ejercen actividades de comercio y agricultura.

El crecimiento y desarrollo del país se conjugan en el Plan Nacional del Buen Vivir, sin embargo para el propósito de interpretar las deficiencias y el mejoramiento productivo se debe involucrar a la banca de desarrollo, como un ente fundamental, para obtener mano de obra calificada, utilizar eficientemente los recursos financieros y lograr forma-

lizar las actividades que se generen en el campo.

En el Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013, objetivo 2, se expone que: se deberán mejorar las capacidades y potencialidades de la ciudadanía, así como mejorar la calidad de vida de la población, llegando a establecer un sistema económico social, solidario y sostenible, mediante la eficiente inversión de los recursos públicos y privados, dentro de los criterios de planificación y priorización de la inversión pública.

El sistema financiero es un motor para el sector real de la economía, donde se crean plazas de empleo y se obtienen los productos y servicios que beneficiarán a las familias, siempre que se logren a través del cumplimiento de niveles de calidad y sostenidos en un sistema financiero fuertemente estructurado, para que las acciones sean propicias al desarrollo de la población.

El acceso a los servicios de la banca privada, principalmente, se ha dado como parte de una estrategia para el aumento del número de cuenta ahorristas o cuenta correntistas, pero en poca medida se ha fomentado el acceso al crédito direccionado al trabajo agrícola, apostándole a las líneas de crédito para el consumo, donde se favorece la productividad de manera indirecta y no se desarrolla el sector productivo.

A diferencia de la banca comercial, tanto el Banco Nacional de Fomento como la Corporación Financiera Nacional son instituciones financieras de primer piso, con objetivos de desarrollo productivo y agrícola, más no de lucro como las de tipo privado. El gobierno actual ha fortalecido la inversión en la banca pública con elementos de infraestructura y equipamiento, adecuando los centros de atención al cliente, accediendo a la tecnología mediante la automatización

informática y capacitando al personal, para que la eficiencia del servicio esté evidenciada en cada trámite que se realice en estas instituciones.

La institucionalización y liberalización financiera por parte del estado, para proveer importantes asignaciones de crédito a los sectores excluidos, está mejorando el acceso al crédito por parte del pequeño agricultor, quien realmente quiere aprovechar el financiamiento para desarrollarse; al momento de acceder al préstamo se encuentra con procesos burocráticos que en ciertos lugares lo entorpecen y en otros lo agilitan.

Banco Nacional de Fomento: su Gestión para el Desarrollo del Cantón Milagro

El BNF forma parte de la banca de desarrollo que posee el estado, para atender problemas de financiamiento que sufren ciertos sectores productivos de la economía, donde pequeños, medianos y grandes agricultores, por el tipo de producción que generan, son considerados de alto riesgo en la recuperación del crédito, por ende su acceso a él es mucho más restringido en las instituciones financieras privadas. Al ser banca de primer piso tiene como finalidad captar recursos del público u otros entes, para luego cumplir con una cobertura razonable de créditos cuyos fines responden a su misión, ésta tiene como objetivo primordial atender al sector productivo para generar su desarrollo: en el área artesanal, de las pequeñas y medianas empresas, turismo, consumo, agricultura, pecuaria, entre otras.

Los recursos del BNF, que luego tendrán que ser canalizados para atender las necesidades de los sectores de la producción y el agro, provienen esencialmente del estado como “recursos ordinarios” que corresponden aproximadamente al 40% de los fondos

disponibles y por otro lado los depósitos del público que mantiene cuentas de ahorro y corriente. Estos depósitos del público representan aproximadamente el 60% de los fondos que se disponen para ser invertidos en la producción; según información proporcionada por el Banco Nacional de Fomento.

El BNF ha sido, para el sistema financiero, uno de los grandes aliados del agro, de los microempresarios y de las políticas de activación que ha ejecutado el gobierno. Para el desarrollo de la bancarización se han realizado estrategias en las que el pequeño agricultor o microempresario se anima a ejecutar sus proyectos, a través del financiamiento que le ofrece el banco, el mismo que, como tal ha visto la necesidad de invertir en infraestructura, tecnología y capacitación.

El Banco Nacional de Fomento tiene 77 sucursales a nivel nacional, distribuidas en las diferentes zonas, ubicándose 34 agencias en la sierra, 32 en la costa y 11 en la Amazonía. *“Estadísticas de hace apenas dos años nos indican que 53 de cada 100 habitantes mantienen depósitos en el sistema financiero nacional”* [1]. Los colaboradores del banco ven a la institución aún como una banca tradicional donde no se generan cambios de procesos sino que mortalizan cualquier intención para el mejoramiento del servicio.

“Los sistemas y procesos en el BNF no van acompañados de agilidad, el sistema informático que poseen actualmente les significó un costo de inversión de aproximadamente 4.9 millones de dólares que será para implementarlo y desarrollarlo” [2], a pesar de la implementación del convenio con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) que aportó 5 millones de dólares para facilitar los procesos internos de la institución, hasta la fecha persisten

los errores del manejo operativo y de igual manera, directivos que no buscan soluciones para que los clientes del banco puedan emitir comentarios de haber sido atendidos eficientemente. La coordinación y seguimiento la realiza el Ministerio Coordinador de la Política y la revisión de asignaciones financieras, la Contraloría General del Estado.

Sin embargo, se la debe catalogar como banca “segura” dentro del sistema financiero, calificativo que le proporcionan los clientes después de lo vivido en los congelamientos de fondos de las instituciones financieras privadas; gracias a esto se han aumentado los depósitos, tanto en las cuentas de ahorro como corriente y acrecentaron, sin mayor esfuerzo, las captaciones obtenidas del mercado desde la propia institución.

Los usuarios y clientes, en su mayoría, son personas que provienen del campo, algunas con ganas de invertir en sus tierras y otras con deseos de trabajar en actividades como elaboración de artesanías o desarrollar pequeños negocios de comercio. En vista que no existe la competencia de otra institución financiera de manera directa, se presenta monopolizada la atención al sector agrícola en el cantón Milagro, y sin optimizar los servicios.

En un reportaje publicado el 17 de febrero de 2007 en diario El Universo se indica que el banco se encuentra actualmente en fase de transformación y esto es lo que ha ocasionado permanentes “cuellos de botella” al momento de tramitar los créditos, se manifiesta la inoperancia en directores que detienen el proceso de la modernización, esperando que los medios informáticos traten de resolver problemas burocráticos, más dificultoso aún, cuando las decisiones se centralizan y no fluyen los documentos en la brevedad que

exige el otorgamiento de los créditos para el desarrollo.

¿Cuán poco efectivo se ha convertido el banco? Por ejemplo: un agricultor requiere el préstamo para la siembra o mejoramiento del cultivo de ciclo corto (arroz), luego de la aprobación de su crédito el desembolso del préstamo sólo lo podrá obtener después de 3 meses, cuando se acerca el tiempo de cosecha.

La cesión del crédito depende del nivel de aprobación; se centralizan las aprobaciones en la zonal Guayaquil y muchas veces en la casa matriz, Quito. Sin embargo los ejecutivos responsables del banco dicen que gracias a la tecnología, servicios y productos especializados, han sido la puerta de entrada al sistema financiero para más de 700 mil ecuatorianos. Los créditos hasta USD\$ 20.000 se califican en sucursales, desde USD\$ 20.001 a USD\$ 70.000 califican en la zonal, Guayaquil y de USD\$ 70.001 hasta USD\$ 300.000 se realiza en la casa matriz, según informó el Gerente del Banco de Fomento, sucursal Milagro [3].

El banco por estar involucrado en la atención a uno de los sectores más sensibles de la producción, por la vulnerabilidad ante fenómenos climáticos, abundante lluvia o sequía, necesita de previsiones técnicas, personal con capacidades y propósitos variados, que puedan atender eficientemente el riesgo del crédito para el verdadero desarrollo del sector.

El proceso de gestión empieza a debilitarse, debido a que se eliminan ciertas funciones entre los empleados gracias a la implementación del sistema informático, éste no ofrece la ventaja de tomar decisiones a tiempo. Otro caso es la ausencia de directores de crédito, lo que da lugar a que no existan los controles directos (filtros) sino los métodos y procedimientos informáticos, cuan-

tativos y sin razonamientos humanos, provocando inconvenientes como el hecho que, quien postula para el crédito no adjuntó un documento habilitante, de entre todos los que tenía que presentar para que su carpeta sea aprobada, se enteró que le faltaba uno de ellos luego de tres meses, cuando se han realizado las revisiones en las zonales o en la matriz, según el grado de aprobación que amerite el mismo.

Al ser una institución pública el BNF cuenta con funcionarios de carrera y libre remoción, pero estas normas de contratación muchas veces no son tomadas en consideración, dejando de lado el hecho que se necesitan funcionarios líderes en la banca pública, capaces de mantener y defender políticas con propósitos de alto impacto y puedan asegurar resultados en los tiempos previstos, haciendo uso eficiente de los recursos.

Cuando existe una alta rotación de directores o ingresan al cuerpo administrativo elementos no calificados que inciden en el ejercicio eficiente de la banca, quienes sufren el problema son aquellas personas interesadas en acceder a los recursos para mejorar la producción; se acumularán recursos "ociosos" que no podrán utilizarse en las actividades del aparato agro productivo o no llegarán a quienes son proveedores de insumos a los empresarios, que indirectamente esperan obtener los créditos.

Según información proporcionada por funcionarios del banco. "Considerando por regiones, el mayor porcentaje de cartera improductiva v sobre cartera bruta microempresarial se registra en la Zona de Santo Domingo, con el 51,6%, seguido del porcentaje en la zonal Portoviejo, 41,5%; la zonal Guayaquil un 39,6%; y, la zonal Machala con 34,2%,

todas ubicadas en la región costa" [4]. "La provisión para créditos incobrables ascendió a USD\$ 86,2 millones, al 31 de diciembre 2009, lo que representa el 70,3% del total de cartera improductiva USD\$ 122,6 millones (suma de cartera que no devenga intereses USD\$ 75,6 millones, más cartera vencida USD\$ 47 millones), lo que significa que el BNF no cuenta con los recursos financieros suficientes para compensar las pérdidas derivadas de la cartera improductiva" [5].

En el BNF existe una deficiente revisión de las garantías en el aspecto técnico, financiero y de riesgo, todo esto ha multiplicado el riesgo moral y la pérdida de los bienes dados en aval, que son retenidos por el banco cuando se aplica el juicio coactivo; para toda institución financiera no es su finalidad retener los bienes, sino poner en circulación los recursos que haya podido captar o recaudar.

Según el reglamento del BNF si quiere realizar un préstamo menor de USD\$ 5.000 puede obtenerlo si posee una cuenta de ahorro, cuando el valor del préstamo es superior debe abrir una cuenta corriente en el banco. Los plazos se fijarán en función: del análisis de la viabilidad técnica, económica y financiera del proyecto, la finalidad de la inversión, la capacidad de pago y el ciclo de comercialización de los bienes producidos.

Los plazos pueden ser:

Corto plazo: hasta 2 años;

Mediano plazo: más de 2 hasta 7 años; y,

Largo plazo: de más de 7 hasta 20 años.

Los agricultores que sean considerados adultos mayores o analfabetos pueden acceder a un crédito pero con la condición de presentar un representante o apoderado.

Los requisitos de los préstamos indican sobre el sustento de la viabilidad de la recupera-

ción y se estipula que se revisarán préstamos hasta de USD\$ 20.000 con el respaldo de un flujo de caja, si el préstamo es desde USD\$ 20.000 hasta los USD\$ 100.000 deberá fundamentarse con un Proyecto de Viabilidad Financiera y para proyectos de más de USD\$100.000 su respaldo se dará con un Proyecto de Factibilidad.

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL - DESARROLLO PARA LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA

Banco de Primer y Segundo Piso

Entre las ventajas del financiamiento que brinda la CFN es que otorga créditos para la adquisición de activos fijos (fomento agrícola, sistemas de riego, elaboración de tendales, perforación de pozos, muros y drenajes) y todos aquellos detalles que sean necesarios de capital de trabajo (insumos agrícolas, mano de obra y movilización de productos), para poner operativa la actividad y el desarrollo rural en los campos del Ecuador.

En cuanto a los requisitos que solicitan para préstamos de USD\$ 50.000 como piso, hasta USD\$ 300.000, debe respaldarse con un Plan de Inversión en Micro-Proyecto, mientras que para préstamos mayores a los USD \$300.000, la entidad solicita un Proyecto de Factibilidad Financiera. Los tiempos de gracia que concede están relacionados con el tipo de cultivo, de allí que, si el préstamo solicitado es para siembra de arroz, soya y maíz el período de gracia es 1 año; para sembrío de banano hasta 2 años; cacao 3 años; caña de azúcar hasta 1 año, y si se trata de proyectos madereros el tiempo de gracia se amplía, muchas veces hasta el tiempo de la cosecha, como por ejemplo la balsa, que puede ser hasta 6 años.

Para préstamos de capital de trabajo el plazo de pago es 3

años, sin periodos de gracia, donde la tasa está en el orden del 14% y la tasa de endeuda-

miento en activos es del 9.35%. Si el cliente desvía el uso de los fondos a otro propósito, se le

declarará plazo vencido. Desembolsos, **Gráfico 1.** Políticas, **Cuadro 1.**

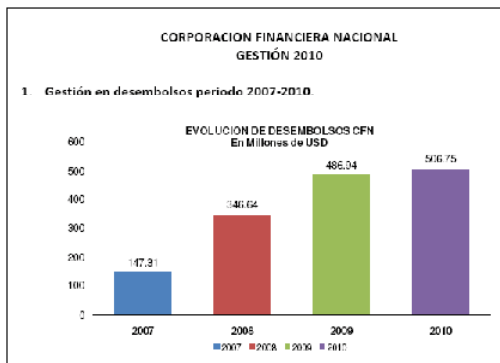


Gráfico 1. Informe Estadístico de Desembolso de la CFN 2010
Fuente: Corporación Financiera Nacional 2010, Informe Estadístico de Desembolso

La morosidad de la cartera en la CFN, según datos del año 2010, alcanzaba el 4% (Según el informe de gestión presentado por la Corporación Financiera Nacional). La institución ha sido pieza clave para mejorar la capacidad productiva de las mi-

croempresas y ahora en lo que respecta a desarrollo agrícola. Existían líneas de crédito a través de un sistema asociativo en el cual se otorgaban préstamos para un gremio o grupo de agricultores asociados, que debían cumplir con la responsabilidad que involucra un empréstito,

con el tiempo se cerró este tipo de financiamiento por la falta de compromisos y asociación en los clientes; aunque las prendas estaban cruzadas entre los participantes esto no fue impedimento para que el riesgo moral se haga presente e impidiese que esta modalidad de presta-

CFN vs. BNF

CFN	BNF
• El Reglamento General de Crédito pide que todo trámite de financiamiento deba ser respondido por un funcionario público hasta un máximo de 4 días.	• En este banco los trámites son más demorados aunque exista un reglamento que obedece a la Ley del Sistema Financiero del Ecuador.
• El crédito luego de su aprobación demora en acreditar los valores, aproximadamente, 2 semanas (15 días).	• El crédito, luego de ser aprobado, demora en entregarse los valores en aproximadamente 3 meses.
• Las transferencias del valor efectivo se realizan a nombre del beneficiario del crédito.	• Los desembolsos se realizan con cheque a nombre de quien emite la proforma.
• La información de los avances del trámite, son realizados permanentemente al postulante del crédito vía telefónica, correo electrónico o notificación.	• De los documentos que hicieron falta para que se habilite la calificación al crédito, darán resultado después de más de 60 días.
• Se tiene inspecciones técnicas desde el inicio hasta la finalización del pago.	• Las inspecciones técnicas son deficientes y aumentan la cartera vencida.
• Mantiene la asesoría permanente.	• No ofrece asesorías.
• Establece las condiciones previas para el desembolso de los valores del crédito.	• No se establecen condiciones previas, solo se rigen por el Reglamento General de Crédito.
• Para acceder al crédito se solicita a los clientes pólizas de todo riesgo y esto permite la recuperación de los fondos en caso de siniestros o desastres, aparte la de gravamen.	• No solicitan ninguna póliza de todo riesgo aunque sí piden la de gravamen.

Tabla 1. Cuadro comparativo de política y funciones Banco Nacional de Fomento vs Corporación Financiera Nacional

ción sea de gran alcance.

2. METODOLOGÍA

Con la finalidad de estudiar la relación existente entre el nivel de crédito que ofrece el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional, se recurrió a los registros históricos de los créditos otorgados por cada institución

pública en los últimos 4 años (2009-2012), se segmentó la información con lo que correspondía al área agrícola de la provincia del Guayas, cantón Milagro. Los registros se sometieron a un análisis de varianza y mediante diagrama en función del tiempo se evaluó la tendencia de la asigna-

ción de créditos. Adicionalmente, con información que se obtuvo de la página web que tienen las dos instituciones, se estableció la distribución de los créditos hacia los agricultores, además con aquellos datos se realizó el análisis de la relación existente entre el crédito

otorgado y el beneficiario, sea: grande, mediano y pequeño agricultor.

3. RESULTADOS

Entre los frutos que produce y que luego se destinan a las grandes industrias o comer-

cio al por mayor, se puede mencionar: caña de azúcar, banano, cacao, plátano, yuca, soya, piña, entre otros. Las zonas de alta producción con las que cuenta en su espacio geográfico son las parroquias rurales Chobo, Roberto Astu-

dillo y Mariscal Sucre.

En la **Tabla 2** se presenta una evaluación de las características de las tierras del cantón Milagro de acuerdo a su capacidad de uso.

Clase de capacidad de uso de tierras 2010	Superficie y porcentajes de clases de capacidad de uso del Cantón Milagro			Topográfico		Edáfico				Climático
	Grupo de Capacidad en uso de tierras	Hectáreas (ha)	%	Pendientes	Profundidad efectiva	Textura superficial	Pedregosidad	Drenaje	Salinidad	Zonas Húmedas
Agricultura y otros usos arables	I	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II	29.783,96	73,91	menor a 5%	mayor a 50cm.	Grupo 1,2,3	Menor a 25%	Buena y moderada	menor a 4 ds/m	cualquiera
	III	5.193,10	12,89	menor a 12%	mayor a 20 cm.	Grupo 1,2,3 y 4	Menor a 25%	Excesivo, moderado y bueno	menor a 8 ds/m	cualquiera
	IV	6,90	0,02	menor a 25%	mayor a 20 cm.	cualquiera	Menor a 25%	cualquiera	cualquiera	cualquiera
Poco riesgo de erosión	V	3.572,00	8,86	menor a 12%	cualquiera	cualquiera	Menor a 50%	cualquiera	cualquiera	cualquiera
Aprovechamiento forestal con fines de conservación	VI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VII	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VIII	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Asociaciones	1.739,90	4,32	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.297,80	100,00								

Tabla 2. Evaluación de las tierras por su capacidad de uso en el Cantón Milagro.

Fuente: CLIRSEN 2010, componente geopedología y amenazas geológicas.

Se expresan, además, los siguientes aspectos con relación a la textura superficial de la tierra del cantón Milagro.

Grupo 1. Franco, franco arcilloso arenoso, franco arenoso, franco limoso

Grupo 2. Franco arcilloso limoso, franco arcilloso, limo

Grupo 3. Arcilloso-arenoso, arcilloso limoso, arenoso francoso, arcilloso

Grupo 4. Arena (muy fina, fina, media y grande)

Grupo 5. Arcilla pesada

CRÉDITO ORIGINAL OTORGADO A LA ZONAL GUAYAQUIL – 2011

	Cultivo agrícola	Pecuario	Maquinaria agrícola	Mejoramiento de terreno	Artesano	Movilización	Activación comercio o servicio	Consumo	Total
GUAYAQUIL	4.253.375	501.959	1.162.708	426.245	1.946.437	18.000	17.913.787	487.500	26.702.010
PEDRO CARBO	524.592	141.490	238.653	162.456	138.878	85.000	2.746.611	115.830	4.153.509
DAULE	4.413.702	179.290	257.220	423.291	385.709	81.700	4.213.179	196.090	9.952.180
BALZAR	1.730.285	1.263.787	312.690	593.034	139.187	17.000	2.380.910	116.470	6.553.363
MILAGRO	2.056.421	61.406	123.935	953.139	93.347		1.246.417	51.245	4.585.900
EL TRIUNFO	915.098	217.545	183.477	183.710	171.741		1.457.956	11.450	3.140.975
LA TRONCAL	980.221	150.330	47.440	138.200	296.096	64.000	1.281.514	78.300	3.036.083
EL EMPALME	2.696.698	1.455.313	573.420	426.799	264.790	114.150	4.711.692	1.154.354	11.397.216
NARANJAL	1.892.534	162.965	587.761	1.028.406	97.095	14.800	1.588.494	419.800	5.621.645
SANTA ELENA	268.690	244.318	378.712	102.100	1.121.860		6.774.641	709.200	9.599.521
PTO. BAQUERIZO	38.000	82.400	473.777	149.193	544.800		1.323.913	421.918	3.034.001
	19.769.616	4.460.783	4.259.793	4.576.573	4.999.942	386.650	45.559.104	3.763.957	87.776.412

Tabla 3. Montos entregados por la Regional 2 del Banco Nacional de Fomento a sus cantones

Fuente: BNF Anuario de Estadísticas 2011, montos y actividades financieras.

Tipo Cultivo	Créditos BNF	%	Créditos CFN	%
Arroz	7.169.353	14%	2.046.604	4%
Maíz	7.922.635	15%	1.139.723	2%
Cacao	3.740.540	7%	3.740.540	7%
Banano	129.960	0%	5.728.823	10%
Caña de azúcar	1.168.587	2%	5.075.400	9%
otros	32.337.866	62%	38.539.721	68%
TOTAL	52.468.941	100%	56.270.811	100%

Tabla 4. Montos destinados para cultivos por parte del BNF y CFN.

En la **Tabla 5** se muestran los datos históricos de la asignación de créditos de los últimos cuatro años (2009-2012) de la Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento.

	En millones de dólares			
	Crédito total otorgado por el BNF	Crédito otorgado por el BNF al sector agropecuario	Crédito total otorgado por la CFN	Crédito otorgado por la CFN al sector agropecuario
2009	168,893	80,370	440	90,321
2010	301,229	109,109	507	60,935
2011	225,993	76,906	581	71,526
2012	131,837	39,702	603	53,879

Tabla 5. Crédito entregado por el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional

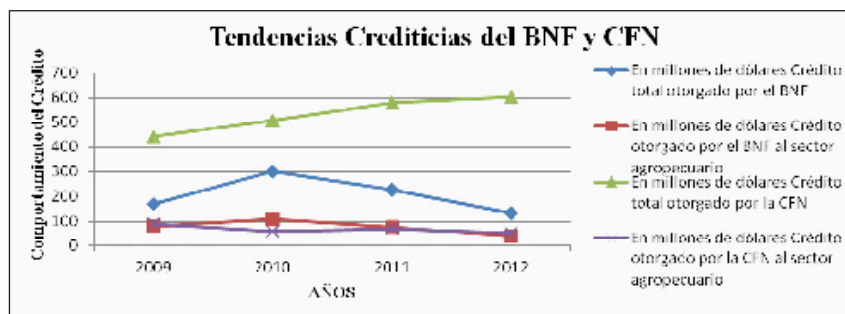


Gráfico 2. Tendencias crediticias del BNF y CFN (Datos proporcionados por las dos instituciones).

COMPARACIÓN ACUMULADA DE ENERO A JULIO DE CADA AÑO Análisis de varianza del nivel de crédito (factor)

Grupos	Cuenta	Suma	Promedio	Varianza
Crédito otorgado Banco Nacional de Fomento	4	827,952	206,99	5447,15
Crédito otorgado Corporación Financiera Nacional	4	2131	532,75	5509,58

Tabla 6. Resumen de créditos otorgados entre BNF y CFN.

Origen de las variaciones	Suma de cuadrados	Grados de libertad	Promedio de los cuadrados	F	Probabilidad	Valor crítico para F
Entre grupos	212241,7613	1	212241,7613	38,74178619	0,000794905	5,987377584
Dentro de los grupos	32870,20793	6	5478,367989			
Total	245111,9692	7				

Tabla 7. Variaciones entre grupos y dentro de los grupos

ANOVA unidireccional: BANCO NACIONAL DE FOMENTO CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL					
Fuente	GL	SC	CM	F	P
Factor	1	212242	212242	38,74	0,001
Error	6	32870	5478		
Total	7	245112			

S = 74,02 R-cuad. = 86,59% R-cuad. (ajustado) = 84,35%

Tabla 8. ANOVA UNIDIRECCIONAL: BNF y CFN

De acuerdo al análisis de varianza el Banco Nacional de Fomento, en los cuatro años, reporta un promedio de 206,988 créditos concedidos, mientras que la Corporación Financiera Nacional tiene un promedio superior

de 532,75. Ver **Tabla 9**. Al nivel de significancia del 5% la Corporación Financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento, a nivel crediticio, en lo que corresponde a comportamiento de medias no son iguales. Con un

nivel de confianza del 95%, de acuerdo al análisis de varianza, dicha hipótesis en su nivel de aceptación es nula, el mínimo nivel de significancia para aceptar la hipótesis nula sería 0.001.

$$H_0 = u_1 = u_2$$

$$H_1 = u_1 \neq u_2$$

Los datos de la **Tabla 4** visualizan la tendencia a nivel de créditos; se muestra en el **Gráfico 2** que el BNF tiene una predisposición hacia la baja en lo que respecta a créditos otorgados al sector productivo, mientras que en la CFN los créditos que al inicio estaban igual al Banco Nacional de Fomento, en los

años siguientes crecieron, debido a la política económica que impone el gobierno y que beneficia al sector productivo.

La Corporación Financiera Nacional otorga créditos a los sectores productivos en un 81%, incremento significativo en los últimos cinco años; sólo para el sector

agropecuario concedió créditos equivalentes al 19% del total proporcionado. En el **Gráfico 2** se observa que la cantidad de créditos destinados al sector productivo, otorgados por el Banco Nacional de Fomento, disminuyeron a partir del año 2010 hasta el primer semestre de 2012.

Nivel 1	N	Media	Desv. Est.
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	4	206,99	73,80
CORPORACIÓN FINANCIERA N	4	532,75	74,23

ICs de 95 Individuales para la media basados en Desv. Est. agrupada

Tabla 9. ANOVA UNIDIRECCIONAL: BNF y CFN.

En el análisis en series de tiempo la tendencia crediticia de las dos instituciones varían notoriamente, mientras

que en el Banco Nacional de Fomento la tendencia es disminuir el crédito, en la Corporación Financiera Nacional

tiende al crecimiento, por las facilidades que otorga el gobierno para medianos y grandes productores. **Tabla 10**.

AÑOS	Crédito por el BNF al sector agropecuario	Crédito otorgado por la CFN al sector agropecuario
2009	80370	90321
2010	109109	60935
2011	76906	71526
2012	39702	53879

Tabla 10. Créditos otorgados al agropecuario por el BNF y CFN

ANÁLISIS DE VARIANZA DE UN FACTOR RESUMEN

Grupos	Cuenta	Suma	Promedio	Varianza
Crédito por el BNF al sector agropecuario	4	306087	76521,75	810859843
Crédito otorgado por la CFN al sector agropecuario	4	276661	69165,25	251515118

Tabla 11. Análisis de varianza de un factor. Créditos otorgados al sector agropecuario por el BNF y CFN.

Crédito por el BNF al sector agropecuario		Crédito otorgado por la CFN al sector agropecuario	
Media	76521,75	Media	69165,25
Error típico	14237,80042	Error típico	7929,614076
Mediana	78638	Mediana	66230,5
Desviación estándar	28475,60084	Desviación estándar	15859,22815
Varianza de la muestra	810859842,9	Varianza de la muestra	251515117,6
Curtosis	1,535979312	Curtosis	0,175649442
Coefficiente de asimetría	-0,440424746	Coefficiente de asimetría	0,894550781

Tabla 12. Medidas de tendencia central, dispersión y distribución.

ANÁLISIS DE VARIANZA						
Origen de las variaciones	Suma de cuadrados	Grados de libertad	Promedio de los cuadrados	F	Probabilidad	Valor crítico para F
Entre grupos	108236184,5	1	108236184,5	0,20376268	0,66755750	5,987377584
Dentro de los grupos	3187124882	6	531187480,3			
Total	3295361066	7				

Tabla 13. Análisis de varianza

El cálculo que se presenta en la **Tabla 11** da a conocer el análisis de experiencia y otorgamiento crediticio de ambas instituciones a favor del sector agropecuario, sin embargo al ser entidades de segundo piso, los valores otorgados tienen una media entre 69165,25 y

76521,75 tanto para la Corporación Financiera Nacional como para el Banco Nacional de Fomento, respectivamente.

Al tomar en consideración el comportamiento de estas instituciones y hacer un simple experimento se puede demostrar la igualdad de créditos

$$H_0 = u_1 = u_2$$

$$H_1 = u_1 \neq u_2$$

Se plantea una Hipótesis Nula en la cual el otorgamiento de préstamos, tanto del Banco Nacional de Fomento como de la Corporación Financiera Nacional, es significativamente igual; si no fuera así, se aprobaría la hipótesis alternativa señalando que tal semejanza no existe.

Se consideró en este análisis las cantidades obtenidas en créditos desde el año 2009 al 2012, con un nivel de significancia de 0.05 y un nivel de confianza de 0.95. Con este planteamiento se observó que los

tratamientos demuestran un F crítico y F calculado, denotando lo siguiente: F crítico 5,987377584 y F calculado 0,20376268, con lo cual se dedujo que la hipótesis nula se acepta rechazando la alternativa. Ver **Tabla 13**.

Se puede ratificar que ambas instituciones en el otorgamiento de créditos agropecuarios se comportan de manera similar, sería importante que las instituciones financieras con los recursos, especialización, y experiencia fortalezcan su capacidad.

que pudiera darse en ambas instituciones, así se podría fortalecer específicamente a quien reciba recursos y sea más eficiente en la utilización de los mismos. Se presenta un análisis comparando sus medias. **Tabla 12**.

4. CONCLUSIONES

En los resultados del nivel de crédito, para las áreas involucradas en su área, no se considera la misma media, para el Banco Nacional de Fomento el promedio es de 30% y para la Corporación Financiera Nacional un valor aproximado al 70%.

En el **Gráfico 2** se observa que la política o aportaciones del gobierno a las entidades no tiene la misma tendencia, mientras que en la Corporación Financiera Nacional el crédito crece en millones de dólares, en el Banco Nacional de Fomento al año 2012

decrece notoriamente.

Lo descrito en el párrafo anterior puede darse por dos factores importantes: el Banco Nacional de Fomento otorga créditos al pequeño agricultor, quien no lo canaliza en forma adecuada, mientras que la Corporación Financiera Nacional los entrega a medianos y grandes productores, que tienen una mejor cultura de producción.

Los créditos que benefician al pequeño agricultor tienen que ver con insumos agropecuarios para la siembra y la cosecha, que han dado resultados óptimos.

En el análisis que se ha realizado en el artículo se ha podido determinar el comportamiento de crédito de las instituciones públicas hacia los pequeños, mediano y grandes agricultores.

Desde la CFN podría fo-

mentarse el aumento sostenido de los créditos hacia el sector agrícola, aunque este sector genera para el PIB ecuatoriano un importante 9%. Del total de la cartera para el desarrollo limitadamente se devuelve como crédito agropecuario el 5%, en promedio.

El apoyo gubernamental debe ser más efectivo y llegar en forma de incentivos compatibles con las características particulares de la zona, adoptando el paradigma de las micro finanzas rurales y campesinas, que permitan la eliminación de sesgos políticos y puedan ingresar todos en un marco regulatorio, en el que los montos del crédito se puedan ir incrementando y canalizando a través de instituciones correspondientes como el BNF, en coordinación con

el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, MAGAP.

Estas acciones de fomento y desarrollo local, tienen un efecto multiplicador en el bienestar de las personas, ya que el crecimiento agrícola tiene una capacidad especial para reducir la pobreza. De las experiencias revisadas a nivel mundial, indican que el crecimiento del PIB originado por la agricultura, es al menos el doble de eficaz en reducir la pobreza que el crecimiento del PIB generado en otros sectores.

Ambas instituciones en el otorgamiento de créditos agropecuarios se comportan de manera similar, sería importante que las instituciones financieras con los recursos, especialización, y experiencia fortalezcan su capacidad operativa.



Referencias Bibliográficas

[1]. Diario EL UNIVERSO. (2012). Quejas por demoras en la gestión de créditos del Banco de Fomento. Tomado del sitio <http://www.eluniverso.com/2012/02/01/1/1356/quejas-demoras-gestion-credito-bnf.html>

[2]. Diario EL UNIVERSO. (2010). Sistema informático complica procesos del Banco de Fomento. Tomado del sitio <http://www.eluniverso.com/2010/09/12/1/1356/sistema-informatico-complica-procesos-banco-fomento.html>.

[3]. Diario EL COMERCIO. (2010). El BNF flexibiliza el crédito en el agro. Tomado de: http://www.elcomercio.com/noticias/BNF-flexibiliza-credito-agro_0_215378506.html

[4]. Salgado, WILMA. Banca de Desarrollo en el Ecuador. CEPAL 2010.

[5]. Salgado, W. Ibid.