

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES**

**POSTGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
DIRECCIÓN DEL SISTEMA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON ORIENTACIÓN EN  
FINANZAS**



**TESIS**

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

**SUSTENTADA POR:**

***Ana Lorena Moya Montoya***

**PREVIA OPCIÓN AL TÍTULO DE:**

**MÁSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON ORIENTACIÓN EN  
FINANZAS**

**PROMOCIÓN XXXV**

**TEGUCIGALPA M.D.C. CIUDAD UNIVERSITARIA**

***Noviembre de 2016***

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**LICDA. JULIETA CASTELLANOS RUIZ**  
RECTORA

**ABOG. EMNA VIRGINIA RIVERA MEJIA**  
SECRETARIA GENERAL

**DRA. LETICIA SALOMON**  
DIRECTORA DEL SISTEMA DE ESTUDIOS DE  
POSTGRADO

**MAE. BELINDA FLORES DE MENDOZA**  
DECANA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**DR. JORGE ABRAHAM ARITA LEÓN**  
COORDINADOR GENERAL  
POSTGRADO FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

2016

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

**DEDICATORIA**

**ACTO QUE DEDICO:**

A DIOS, por darme la vida, por alimentar en mi alma la fuerza, por cumplir mis anhelos, enseñarme el camino que debo seguir y por permitirme llegar a la culminación de esta Maestría.

A la memoria de mis padres Horacio Moya Posas y Ana Hilda Montoya por sus sabios consejos y el ejemplo de perseverancia, paciencia y responsabilidad, por lo que trataré de seguir cumpliendo con honrarlos e imitar sus pasos, porque me enseñaron con hechos que cuando algo se quiere con la ayuda de Dios lo podemos lograr.

A mi Esposo Leobildo Cabrera, a mis amados hijos Leo, Lorena y Leonardo, por ser la razón de mi esfuerzo en el proceso de superación en lo profesional y en lo humano, a mis amados nietos Tareck Yacoub, Diego Marcell, Gialah Kamilah, Norma Lorena, Grace Amirah y los que están por nacer, como un ejemplo de que nunca es tarde para aprender y alcanzar los sueños.

A mis hermanos Sagrario, José, Argentina y Hernando.

Este acto lo dedico a la lección de la vida que a todos nos cuesta aceptar:

Todo tiene su tiempo y todo lo que se quiere debajo del cielo tiene su hora.

Tiempo de nacer y tiempo de morir

Tiempo de plantar y tiempo de arrancar

Tiempo de destruir y tiempo de edificar

Tiempo de llorar y tiempo de reír

Tiempo de buscar y tiempo de perder

Tiempo de callar y tiempo de hablar

Tiempo de amar y tiempo de aborrecer

Tiempo de guerra y tiempo de paz

Pero Dios todo lo hace hermoso en su tiempo y todo nos ayuda a bien.

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

**AGRADECIMIENTO**

A mi Director Metodológico de Tesis

Dr. Jorge Abraham Arita León,

Por su paciencia y dedicación en mi preparación para que este trabajo pudiera llevarse a cabo y por enseñarme las bases de la investigación.

A mi asesor de tesis

Dr. Jairo Núñez por su esmero en transmitirme sus conocimientos

A mis Catedráticos por darme conocimiento de una manera profesional eficaz y de calidad.

A BANADESA, Institución noble que me permitió toda la información necesaria para llevar a cabo esta investigación la cual le será muy útil para su autogestión.

A mis compañeros y amigos, Oscar Valentín Luque, Cinthia María Matute y Carmen Leticia Crespo por estar siempre conmigo en mis largas noches de desvelo, por acompañarme y apoyarme en mis responsabilidades durante dos años y medio.

A todos gracias.

## **“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

### **RESUMEN**

El objetivo del BANADESA es canalizar los recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en la agricultura, ganadería, pesca, avicultura, apicultura, acuicultura y demás actividades relacionadas con el procesamiento primario de la producción incluyendo su transformación y comercialización. Maneja fondos propios, fondos en fideicomisos, y redescuento MIPYME, las garantías se determinan en función del proyecto, montos y el origen de los fondos, estas garantías pueden ser: prendaria, fiduciaria e hipotecaria.

BANADESA ha suscrito convenios para el apoyo a las cajas rurales de los mercados, el financiamiento a productores de hortalizas, maíz y otros cultivos de exportación, readecuación de deudas, rehabilitación y asistencia técnica a los pueblos indígenas y afro hondureños, financiamiento a la producción, transformación y comercialización a los granos básicos, así mismo apoya al sector cafetalero, refinanciando y rehabilitando a los productores de café que hayan sido afectados por la roya, previa identificación de los técnicos del Banco e IHCAFE, también implementa sistemas de riego cuando las condiciones de la finca lo permiten.

A los clientes con buen record crediticio (dos créditos cancelados oportunamente) se les aplica la modalidad de renovación automática y precisamente estos son los productores que fueron entrevistados para medir el efecto que los créditos de BANADESA han realizado en el desarrollo del sector agrícola en la región del valle de Lean o región atlántica, todas estas personas antes de acudir en busca de financiamiento no tenían nada, ahora son prósperos agricultores y ganaderos, han comprado más tierra, han diversificado sus fincas, ha aumentado su producción y por consiguiente han obtenido utilidades que las han invertido en el mejoramiento de su calidad de vida.

El hallazgo de esta investigación, es que las condiciones de los créditos otorgados por BANADESA a los productores de los municipios de: Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa, han resultado oportunos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera, así mismo, han diversificado la inversión hacia otros rubros productivos, lo cual ha contribuido al mejoramiento de la calidad de vida.

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

Es oportuno manifestar que se puede generalizar en todas las agencias de BANADESA la modalidad de gestión y supervisión de los créditos que ha venido implementando la Agencia Regional de La Ceiba, Atlántida, para mejorar la eficiencia en el uso de los recursos.

Palabras claves: Créditos, desarrollo agrícola y ganadero, condiciones de crédito, calidad de vida, diversificación agrícola y ganadera.

## **“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

### **ABSTRACT**

The objective of the National Bank for Agricultural Development (BANADESA in Spanish), is to filter financial resources for the development and productivity of Agriculture (Farming), Animal Husbandry (Livestock), Fishing, Poultry Farming, Apiculture (Beekeeping), Aquaculture and any other activity related with the processing, transformation and commercialization of their primary production. They manage their own funds, escrow funds and rediscount for micro, small, and medium-size enterprises (MIPYMES). The guarantees are determined by the functions of the project, amounts and origin of the funds. These guarantees may be anything pledged or pawned, fiduciary or trust accounts, and by any mortgage security.

BANADESA has signed agreements with the rural bank markets, financing agricultural farmers for vegetable cultivation, maize crops and any other cultivation for agricultural exports; Debt readjustments, rehabilitation and technical assistance to the indigenous communities and the Honduran Afro-Americans. They finance the processing, transformation and commercialization of the basic grains and coffee farms, they also help them by refinancing and rehabilitating those coffee producers which their plantations were affected by the coffee rust, previously confirmed by the banks technical staff and the Honduran Institute of Coffee (INCAFE). BANADESA also helps implement irrigation systems where the farm conditions permit.

For those clients with a good financial credit, based on two fully paid previous credits or debts, an automatic renewal arrangement is applied, and these are the clients which BANADESA has interviewed to measure the credit effect that has helped the agricultural sector from or around the Lean Valley (Valle de Lean) and the Atlantic region (region Atlántica). All these people, before turning to BANADESA's funds, had nothing. Now they are prosperous farmers and ranchers, which has helped them buy more land and have diversified their farms increasing their production which consequently has increased their profits and has given them the opportunity to better their quality of life and living standards.

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

The finding of this investigation, is that the conditions of the authorized credits by BANADESA to the producers from the municipalities of: Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba and Jutiapa, has been proven suitable for the improvement of the agricultural and cattle raising, likewise, they have diversified the investments towards other productive areas, which have contributed to better living standards.

It is also appropriate to mention that in all of BANADESA’s agencies, they could generalize the management mode of the credits that the regional agency of la Ceiba uses to better the efficiency on the use of their resources.

Key words: Credits, Credit conditions, Agriculture and Livestock sector development and diversification, Quality of life.

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

INTRODUCCIÓN.....	12
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.1. Antecedentes .....	14
1.2 El Problema de Investigación.....	17
1.3 Objetivos de la Investigación .....	18
1.3.1 Objetivo General .....	18
1.3.2 Objetivos Específicos .....	18
1.4 Preguntas de Investigación .....	19
1.5 Justificación de la Investigación.....	19
1) Conveniencia.....	19
2) Relevancia Social .....	20
3) Valor Teórico .....	21
5) Utilidad Metodológica .....	21
1.6 Delimitación del Problema de Investigación.....	22
1.7 Viabilidad de la Investigación .....	22
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL.....	23
2.1 Financiamiento para el desarrollo agrícola y ganadero .....	23
2.2.3 Marco Institucional.....	39
2.2.1 Filosofía Institucional .....	39
2.2.2 Objetivos Institucionales .....	39
2.2.3 Estrategias Institucionales .....	40
2.2.4 Políticas Institucionales .....	41
2.3 Marco Legal.....	41
2.3.1 Entidades Rectoras .....	42

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

2.3.2 Regulación Externa.....	43
2.3.3 Regulación Interna.....	44
CAPÍTULO III: IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES .....	46
3.1 Variables.....	46
3.2 Operacionalización de Variables.....	47
CAPÍTULO IV: ESTRATEGIA METODOLÓGICA .....	49
4.1 Enfoque de la investigación.....	49
4.2 Definición del tipo de estudio.....	49
4.1 Diseño de la Investigación.....	50
4.2 Población, Muestra y Muestreo .....	51
4.2.1 Población Meta .....	51
4.2.2 Tamaño de la muestra.....	51
4.2.3 Tipo de muestreo .....	53
4.2.4 Tipo de Muestreo.....	54
4.3 Métodos para Recopilar la Información .....	54
4.3.1 Elección del Instrumento para recopilar información .....	55
4.3.2 Procedimiento para diseñar el instrumento .....	55
4.3.3 Información requerida .....	55
4.3.4 Determinar el contenido de cada pregunta .....	55
4.3.5 Forma de respuesta de cada pregunta .....	56
4.3.6 Determinar la secuencia de las preguntas.....	56
4.3.7 Probar y evaluar el instrumento.....	57
4.4 Prueba Piloto .....	57
CAPÍTULO V: PLAN DE ANÁLISIS .....	61

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

5.1 Procesamiento de Datos .....	61
5.2 Tabla de códigos .....	61
5.3 Matriz de Datos .....	64
<b>CAPÍTULO VI: ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>66</b>
6.1 Créditos.....	66
6.1.1 Edad de los prestatarios .....	66
6.1.2 Ingresos del prestatario .....	67
6.1.3 Cantidad de créditos que ha recibido el Productor .....	69
6.2 Desarrollo agrícola y ganadero.....	71
6.2.1 Actividad actual después de recibir los créditos de BANADESA .....	73
6.3. Condiciones de crédito .....	74
6.3.1 ¿Por qué ha seleccionado a BANADESA como su proveedor de préstamo? .....	74
6.3.2 Con qué tipo de garantía obtuvo el préstamo con BANADESA.....	75
6.4 Calidad de vida .....	77
6.5 Diversificación agrícola.....	78
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>80</b>
<b>RECOMENDACIONES: .....</b>	<b>84</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>94</b>
<b>ANEXO .....</b>	<b>96</b>

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

**INDICE DE FIGURAS**

FIGURA 1: MAPEO DE AGENCIAS Y VENTANILLAS EN EL PAIS .....	31
FIGURA 2: CONVENIOS SUSCRITOS POR BANADESA .....	32
FIGURA 3: METAS INSTITUCIONALES Y SU EJECUCIÓN .. <b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>	
FIGURA 4: OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS POR DESTINO .....	34
FIGURA 5: MONTO OTORGADO POR SUB-REGION .....	35
FIGURA 6: RUBROS FINANCIADOS EN LA SUB-REGIÓN VALLE DE LEAN .....	37
FIGURA 7: TIPOS DE GARANTÍA.....	38
FIGURA 8: DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DE LA MUESTRA.....	52
FIGURA 9: EDAD DE LOS PRESTATARIOS.....	67
FIGURA 10: INGRESOS MENSUALES.....	69
FIGURA 11: NUMERO DE PRÉSTAMOS A LOS BENEFICIARIOS .....	71
FIGURA 12: ACTIVIDAD TRADICIONAL GANADERIA .....	72
FIGURA 13: ACTIVIDAD PRODUCTIVA ACTUAL .....	74
FIGURA 14: ¿PORQUE PREFIERE A BANADESA? .....	75
FIGURA 15: GARANTIAS OFRECIDAS.....	76
FIGURA 16: BENEFICIOS POR EL PRÉSTAMO .....	78
FIGURA 17: ¿EN QUE INVIRTIÓ EL DINERO QUE RECIBIO DE BANADESA?.....	79

**“EFECTO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESA EN EL DESARROLLO DEL  
SECTOR AGRÍCOLA Y GANADERO DEL VALLE DE LEAN”**

---

**INDICE DE TABLAS**

TABLA 1: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	47
TABLA 2: POBLACIÓN META .....	51
TABLA 3: ESTADÍSTICOS DE FIABILIDAD.....	59
TABLA 4: RESUMEN DE PROCESAMIENTO DE LOS CASOS .....	59
TABLA 5: ESTADÍSTICOS TOTAL-ELEMENTOS .....	59
TABLA 6: TABLA DE CÓDIGOS .....	61
TABLA 7: VISTA DE VARIABLES, GENERADA POR SPSS.....	64
TABLA 8: VISTA DE DATOS, GENERADA POR SPSS.....	65
TABLA 9: EDAD DE LOS PRESTATARIOS .....	66
TABLA 10: INGRESOS DE LOS PRESTATARIOS.....	68
TABLA 11: INGRESOS .....	68
TABLA 12: CANTIDAD DE CRÉDITOS.....	70
TABLA 13: CANTIDAD DE CRÉDITOS RECIBIDOS.....	70
TABLA 14: ACTIVIDAD.....	71
TABLA 15: ACTIVIDAD TRADICIONAL .....	72
TABLA 16: ACTIVIDAD TRADICIONAL .....	72
TABLA 17: ACTIVIDAD PRODUCTIVA ACTUAL .....	73
TABLA 18: ¿PORQUE PREFIERE A BANADESA? .....	75
TABLA 19: TIPO DE GARANTÍA.....	76
TABLA 20: BENEFICIOS POR EL PRÉSTAMO.....	77
TABLA 21: ¿EN QUE INVIRTIÓ EL DINERO QUE RECIBIÓ DE BANADESA? .....	79

## INTRODUCCIÓN

El objetivo principal de esta investigación es determinar si los créditos concedidos por BANADESA contribuyen a impulsar el desarrollo agrícola y ganadero mediante la consolidación de políticas explícitas para el desarrollo y si las condiciones de los créditos otorgados han resultado competitivos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera de los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa.

En el **primer capítulo** de esta investigación se describe cómo nació BANADESA, breve historia sobre la institución que la precedió, como lo fue el Banco Nacional de Fomento, cuál ha sido el aporte de BANADESA en fomentar el desarrollo agrícola y ganadero así como el apoyo a la agroindustria en el país. Así mismo, se plantea cuál es el problema de la investigación y sus objetivos, cómo se justifica la investigación de acuerdo a su conveniencia, relevancia social, implicaciones prácticas, valor teórico, utilidad metodológica, delimitación del problema, cuáles son las posibles incidencias en el proceso de investigación y cuál es la viabilidad de la misma.

En el **marco referencial** presentado en el segundo capítulo, se explica que es el financiamiento para el desarrollo agrícola, cuáles son los países que cuentan con un sistema integral de financiamiento y cuáles son los que cuentan con bancos públicos multisectoriales que poseen una importante cartera agrícola ; así mismo se describe cuál es el marco institucional de BANADESA , objetivos institucionales que comprenden sus estrategias y políticas y cuál es el marco legal que encierra a las entidades rectoras y sus regulaciones tanto internas como externas.

La identificación de variables se presentan en el **tercer capítulo donde** se identifican y definen las variables: Créditos, desarrollo agrícola y ganadero, condiciones de crédito, calidad de vida, diversificación agrícola y ganadera.

El **cuarto capítulo** comprende la Estrategia Metodológica donde se define el enfoque y diseño de la investigación, tipo de estudio y se detalla la población objeto de estudio

En el **quinto capítulo**. Se presenta el Plan de Análisis que contiene procesamiento de datos, tabla de códigos y matriz de datos

En el **sexto capítulo**, se detalla el Análisis de Resultados obtenidos mediante la entrevista encuesta con las respectivas tablas y gráficos, así mismo conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. ANTECEDENTES

Esta investigación, permitirá conocer la contribución del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) al aumento de la producción del sector agrícola y ganadero mediante el uso eficiente y sostenible de los recursos productivos capital, tierra y trabajo. Cuando la agricultura se convierte en motor del desarrollo, una importante estrategia consiste en mejorar la productividad, la rentabilidad y la sostenibilidad de la explotación agrícola en pequeña escala mediante el otorgamiento financiero de un Banco de Desarrollo y es precisamente el tema a investigar “El efecto de los créditos de BANADESA en el desarrollo del sector agrícola y ganadero en el valle de Lean” el cual comprende los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa los cuales corresponden a la jurisdicción administrativa de la agencia regional de BANADESA con sede en la Ceiba, Atlántida, en la que la investigadora se desempeñó como Gerente .

El Estado es el respaldo financiero del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, el cual centra sus esfuerzos en canalizar recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en la agricultura y la ganadería, estos sectores pueden trabajar en coordinación con otros sectores para generar mayor crecimiento, reducir la pobreza y lograr la sostenibilidad del medio ambiente. Se ha señalado en diversos estudios y foros internacionales que el mercado financiero rural, está afectado por tres factores fundamentales: el riesgo implícito de la agricultura, una información imperfecta y elevados costos de transacción (FAO, 1995).

En Honduras, la agricultura y ganadería son una fuente de crecimiento para la economía nacional, en vista que crean oportunidades de inversión para el sector privado e impulsa las industrias relacionadas con la agricultura, la ganadería, la acuicultura la silvicultura y la apicultura. Además la producción agrícola y ganadera, es importante no solo para la

seguridad alimentaria, sino que es una fuente de ingresos para la población rural pobre, por lo que la convierte en una herramienta efectiva para el desarrollo.

Por lo anterior, el Estado crea el Banco Nacional de Fomento (BANAFOM) el 16 de febrero de 1950, como el inicio de la banca de desarrollo en Honduras, como una institución autónoma con personería y capacidad jurídica, iniciando operaciones el primero de julio del mismo año, siendo su principal objetivo es el fomento y financiamiento de la producción del país para elevar el nivel de vida de la población, especialmente de los pequeños y medianos productores.

El Banco Nacional de Fomento (BANAFOM) dado su extenso portafolio de logros, ha contribuido al despegue económico del país y el haber servido como embrión de los más importantes proyectos que hoy por hoy constituyen el pivote de la economía moderna nacional (CEPAL, 2007). Existen archivos de los primeros documentos, estudios, transacciones y convenios con inversionistas nacionales y extranjeros para que el Banco diseñara, estudiara, financiara y pusiera en marcha, para después pasarlo a manos privadas, los primeros proyectos del sector industrial, agropecuario, agro-industrial, minero, maderero y de pesca.

El BANAFOM desde su fundación, desarrolló programas encaminados a la promoción y organización de empresas así como la protección de productores y consumidores, mediante el programa de estabilización de precios de granos básicos y el suministro de insumos agropecuarios. El BANAFOM fue pionero en el desarrollo agropecuario del país y se le debe reconocer su labor en este tiempo entre lo que se destaca: el inicio del crédito agrícola, el impulso a la cafcultura mediante la capacitación de personal técnico, los créditos y la construcción de beneficios modernos de café, la construcción de la primera planta moderna procesadora de leche, el mejoramiento de la ganadería en general mediante la asistencia técnica y la importación de ganado mejorado de leche y de carne.

El impulso a la diversificación agrícola con el cultivo del algodón, la construcción de desmontadoras, el fomento del cultivo de tabaco para elaborar puros, la explotación moderna de la ganadería vacuna, avicultura, la porcicultura y la apicultura, la intensificación del cultivo de granos básicos mediante el crédito en general y supervisado. El Banco Nacional de Fomento (BANAFOM), mantuvo un crecimiento inestable que en algunos momentos, amenaza con su cierre, mientras que en otros elevaba su cartera de crédito y reduce su mora.

Después de tres décadas de funcionamiento, el Banco termina su periodo de fomentar la producción en vista que su cartera creció mucho, necesitaba más capital y las condiciones de crédito eran limitadas e inicia la etapa de desarrollar todos aquellos proyectos nuevos y es así como nace BANADESA mediante decreto No. 903 el 24 de marzo de 1980, Coordinando sus actividades con la política de desarrollo del estado.

El objetivo principal de BANADESA es canalizar los recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en la agricultura, ganadería, pesca, avicultura, apicultura, silvicultura, piscicultura y demás actividades relacionadas con el procesamiento primario de esa producción incluyendo la comercialización. La diferencia entre BANADESA y BANAFOM, es que BANAFOM fomentaba la producción con capital semilla y BANADESA desarrolla los proyectos así mismo BANAFOM contaba con una sección de ventas donde vendía: Insumos agrícolas, tales como: insecticidas, herbicidas, descremadoras, picadoras de zacate, monturas machetes, palas, martillos alambre de púa, azadones, palas, arados de disco etc. (Cambar, 2008).

En un Banco de Desarrollo el riesgo es más alto que la banca comercial, razón por la cual el análisis del riesgo crediticio es practicado en el BANADESA y fue practicado en BANAFOM bajo un esquema técnico y profesional, tomando en cuenta entre otras cosas, la calidad de la gerencia del cliente, analizando su honestidad, situación financiera, rentabilidad del negocio, garantías y récord crediticio; se analiza su potencial, su competitividad a mediano y largo plazo, su ubicación en el mercado y el retorno y/o beneficio que éste le

producirá al Banco. El cliente o solicitud se evalúa tomando en cuenta la situación económica del país y como ésta puede afectar los resultados futuros del cliente.

Para contar con una buena cartera crediticia, el BANADESA efectúa una labor de seguimiento de cada crédito, es decir, no es suficiente constatar una situación financiera en el momento de otorgamiento del crédito. Es necesario medir continuamente al cliente mediante evaluación periódica de las condiciones macroeconómicas y microeconómicas que puedan afectar el negocio, así como visitas y otros medios al alcance, es por eso se deja constancia por escrito en el expediente de cada cliente sobre la evaluación continua.

Históricamente, el valle de Lean ha sido una zona eminentemente agrícola cuyo principal rubro ha sido el banano, la piña, el plátano, el coco y la ganadería. Además de esas actividades, ha sido importante el comercio, en vista de que atracaban embarcaciones mercantes con bandera extranjera y abastecían el mercado de productos importados de muy buena calidad. A medida que las compañías bananeras fueron retirando sus inversiones, la actividad comercial de los habitantes de esta zona se ha ampliado, siempre ha tenido ganadería intensiva, ahora existen productores con fincas diversificadas, donde además de cultivar palma africana, cultivan rambután, tilapia, cacao, café, apicultura, silvicultura, cultivo de cítricos y otras actividades comerciales, todo lo anterior gracias al apoyo financiero que el BANADESA les ha otorgado mediante préstamos blandos a bajo interés y plazos largos. (Cambar, 2008).

BANADESA se ha convertido verdaderamente en el banco de los productores, ofreciéndoles todos los servicios bancarios, incluyendo el apoyo financiero a los micros, pequeños y medianos empresarios.

## **1.2 El problema de investigación**

La agricultura y la ganadería pueden generar desarrollo, mediante la tecnificación para incrementar la productividad, la rentabilidad y la sostenibilidad de la explotación agrícola y ganadera, es el principal camino de salida de la pobreza (CEPAL, 2007). Por todo lo anterior,

se pretende investigar los resultados de la acción de BANADESA centrándose en el tema, **“Efectos de los créditos de BANADESA en el desarrollo del sector agrícola y ganadero del Valle de Leán que comprende los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa.** Los cuales corresponden a la jurisdicción administrativa de la agencia regional de BANADESA con sede en la Ceiba, Atlántida.

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1 Objetivo General.**

Determinar si los créditos concedidos por BANADESA han contribuido al desarrollo agrícola y ganadero en los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa que comprenden el valle de Leán.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

1) Analizar las condiciones de los créditos otorgados por BANADESA y si han resultado oportunos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera en los municipios que comprenden el Valle de Leán.

2) Investigar cómo los créditos de BANADESA han contribuido al mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios.

3) Analizar el resultado que ha tenido los créditos en la diversificación hacia otros rubros productivos de la región del valle de Leán

4) Comprobar la efectividad de la supervisión de los créditos otorgados, para generalizar esta modalidad en las demás regiones, con el fin de que el campesino utilice de manera eficiente los recursos que BANADESA le concede.

## 1.4 Preguntas de Investigación

Las preguntas de investigación serían las siguientes:

¿Es posible determinar si las condiciones de los créditos otorgados por BANADESA han resultado oportunos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera en los municipios que comprenden el Valle de Lean?

¿De qué manera han contribuido los préstamos de BANADESA al mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios?

¿Cuáles son los resultados de la diversificación de los créditos hacia otros rubros productivos en la región del Valle de Lean?

¿Es posible generalizar la modalidad de supervisión crediticia que utiliza BANADESA con el otorgamiento de créditos, en otras regiones del país para mejorar la eficiencia en el uso de los recursos?

## 1.5 Justificación de la investigación

### 1) Conveniencia.

La conveniencia de la investigación permite identificar el grado de contribución de BANADESA en el aumento de la producción ya sea agrícola o ganadera y es relevante por la sostenibilidad en la producción y la productividad, las implicaciones prácticas es el riesgo por la clase de garantías que BANADESA recibe, como ser la prendaria (cosecha a obtener), ya que sus títulos de propiedad se encuentran en nivel de dominio útil y el banco las toma como garantía accesoria.

Esta investigación se circunscribe en la sub-región del Valle de Leán que comprende los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa las cuales corresponden a la jurisdicción administrativa de la agencia regional de BANADESA con sede en La Ceiba, Atlántida. La investigación se realiza porque este sector estaba desatendido por el Banco, y para demostrar que, dándole una atención personalizada a cada productor del sector, se desarrolla la región cubriendo todas las áreas productivas que ha desarrollado BANADESA en los últimos cuatro años.

Dicha investigación no muestra deficiencia alguna en vista que hay acceso a la información; en cuanto a la viabilidad, en el área tecnológica, la investigadora se desempeñó como Gerente de la Agencia de la Ceiba y tiene acceso a la tecnología y a la información suministrada por el departamento de Estudios económicos, en la viabilidad operativa, se cuenta con apoyo logístico para visitar a los prestatarios que viven en comunidades lejanas así mismo con la viabilidad financiera se cuenta con recursos económicos para llevar a cabo la investigación.

Desde que la investigadora fue nombrada como gerente de la agencia de BANADESA en La Ceiba, realizó una inspección general a las zonas que le correspondía atender, comprobando mediante entrevistas con algunos productores, que el sector no era atendido en años anteriores, durante cuatro años (2012, 2013, 2014 y 2015) se les dio una atención personalizada con resultados óptimos, con lo anteriormente expuesto, se pretende demostrar que este sector necesita una atención especializada para alcanzar el desarrollo.

La investigación permitirá identificar el grado de contribución del BANADESA al aumento de la producción del Valle de Leán mediante el uso oportuno suficiente y sostenible de los recursos productivos (capital, tierra trabajo) lo que ha significado una prosperidad en su economía familiar

## **2) Relevancia Social.**

La existencia del El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola es muy importante tanto para el sector agrícola, forestal, ganadero e industrial y en general para toda la población que tenga un medio de producción, también apoya a la micro y mediana empresa, ya que todos estos sectores contribuyen de manera importante a generar la producción y hace un importante aporte como fuente de empleo e ingreso a la economía del País. Estas unidades económicas operan no solo en las zonas urbanas sino que también se encuentran diseminadas a lo largo de todo el territorio nacional.

### **3) Valor Teórico.**

Las actuales Autoridades del BANADESA, han presentado una propuesta al Presidente de la República para que el Banco se convierta en un homólogo de BANRURAL de Guatemala, donde los ejes principales fueron el establecimiento de criterios de Rentabilidad, libertad para financiar cualquier actividad, imposición de garantías adicionales a los créditos, así como el análisis de riesgo para otorgar el financiamiento. De esta manera dejará de ser un banco estatal, para transformarse en un banco de productores asociados, convirtiéndose en un futuro próximo en un gran banco cooperativo. El aporte de la investigación para este propósito, es demostrar que el segmento que es atendido por el Banco, necesita una atención especial para ayudarles a desarrollar sus proyectos y de esa manera fortalecer el desarrollo del sector agrícola y ganadero,

Y que además de la producción para el sustento de su familia tengan excedentes para comercializarlo, igualmente que las lecciones aprendidas que quedan plasmadas en los resultados de esta investigación, permitirá a este sector, que ahora será socio, continúe beneficiándose del financiamiento a la producción rural.

### **5) Utilidad Metodológica.**

La presente investigación servirá a la administración superior del BANADESA para conocer los beneficios que a través del tiempo han obtenido los productores con los créditos que se les ha otorgado, analizar la posibilidad de mejorar las condiciones de crédito para que de esta manera la cartera de clientes sea más amplia. Así mismo, que la exitosa recuperación

de la mora obedezca al éxito de los proyectos productivos emprendidos por los prestatarios y no a la venta de activos entregados en dación de pago por quienes no honran las obligaciones contraídas.

### **1.6 Delimitación del problema de investigación**

La investigación se centra en el departamento de Atlántida cubriendo las áreas productivas que el BANADESA ha fomentado en los últimos cuatro años, en los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El porvenir, La Ceiba, y Jutiapa que constituyen el Valle de Lean.

### **1.7 Viabilidad de la investigación**

Viabilidad Técnica: la investigadora se desempeñó como Gerente de la Agencia Regional de BANADESA en la Ceiba durante todo el período de esta investigación, adquiriendo conocimientos y experiencia en el área bancaria, se mantiene buenas relaciones con el departamento de Estudios Económicos del Bancos así mismo se cuenta con un asesor técnico que reside en ésta ciudad.

Viabilidad Operativa: se trabaja de acuerdo a un cronograma de actividades donde se incluyen las visitas a los productores que son y han sido beneficiados con créditos del BANADESA, estas movilizaciones se realizan con el apoyo logístico necesario en un vehículo de doble tracción propiedad de la investigadora, el cual es el más adecuado para esos caminos de lejanas comunidades.

Viabilidad Financiera; Se cuenta con los recursos económicos necesarios para realizar la investigación.

## **Capítulo II: Marco Referencial**

### **2.1 Financiamiento para el desarrollo agrícola y ganadero**

Los conceptos claves utilizados en el desarrollo de la presente investigación son: Créditos, por el monto otorgado a cada productor tomando en cuenta su capacidad de pago y su historial crediticio; condiciones de crédito, a que tasa y plazo se le concedió y que clase de garantía se le recibió; desarrollo agrícola y ganadero, referente al aprovechamiento de los recursos naturales económicos y sociales para lograr el desarrollo local con soberanía alimentaria, cuidando y generando agro biodiversidad, y diversificación en la producción mejoramiento y mantenimiento de la capacidad de la tierra, con la instalación de sistemas de riego, siembra de semilla mejorada, a la construcción de galeras, mejoramiento de pasto, compra de ganado de mejor encaste y producción tanto de carne como de leche. Mejoramiento de las condiciones de vida de las familias campesinas a partir de sus capacidades de generar un proceso de crecimiento económico basado en el aumento de las capacidades productivas es decir de su capacidad, más importante aún, de transformar sus actividades productivas y el bienestar integral de la gente.

### **2.2 Contexto y situación en América Latina**

Las políticas de desarrollo agrícola en América Latina previas a las reformas financieras de los años ochenta y noventa, se caracterizaron por una fuerte intervención estatal que en el ámbito del financiamiento agrícola y rural, se tradujeron en la creación de instituciones financieras de fomento para atender las necesidades de financiamiento de los productores del campo que no eran adecuadamente cubiertas por la banca comercial. Dichas entidades en su mayoría de propiedad pública, se financiaron con recursos provenientes de los presupuestos nacionales y con fondos otorgados por organismos multilaterales de financiación y agencias de ayuda oficial de gobiernos extranjeros, (CEPAL, 2007).

Según los Doctores (Acevedo y Delgado, 2007) en su obra “Bancos de Desarrollo Agrícola” Este sistema es generalmente configurado por un banco de desarrollo agrícola de segundo piso, que canaliza sus recursos principalmente a través de un banco especializado en el sector y de otros intermediarios financieros. El sistema integral de financiamiento del sector agropecuario es característico de países como Colombia, México y Venezuela permitiéndoles cubrir un gran sector de la población rural con una amplia gama de servicios bancarios.

En el caso de México, como cabeza del sistema financiero rural se encuentra el Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura (FIRA), una entidad pública de segundo piso perteneciente al Banco de México (Banca Central), integrada por una serie de fideicomisos creados para desarrollar las actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras y agroindustriales. Esta organización con una cartera de colocaciones del orden de US \$2,126 millones contribuye con el 32% al financiamiento destinado al sector agropecuario. (Acevedo y Delgado, 2007).

En Uruguay el financiamiento para la agricultura y el medio rural, está a cargo del Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU), entidad de cobertura nacional que funciona con cierto nivel de autonomía en todo lo relativo a criterios y mecanismos crediticios, pero coordina con el Poder Ejecutivo los principales lineamientos de las políticas de financiamiento en el marco de las disposiciones dictadas por el Banco Central. El Banco, fundado en 1896, cuenta con activos totales de US \$4.750 millones y colocaciones del orden de US \$3.590 millones, que equivale al 42% de la cartera del sistema bancario. Si bien es de carácter multisectorial, mantiene una importante cartera agrícola que asciende al 30% de su cartera total, proporción que a su vez representa el 72% del total de financiamiento otorgado por el sistema bancario a dicho sector. (Acevedo y Delgado, 2007).

En la República Dominicana el financiamiento a los productores agrícolas está a cargo del Banco Agrícola de la República Dominicana (BAGRICOLA), institución financiera pública de primer piso con 60 años de existencia. Su cartera de préstamos asciende a US

\$146 millones y representa el 40% del monto total de los créditos otorgados al sector agropecuario por el sistema bancario. (Acevedo y Delgado, 2007).

En Colombia, la política de crédito agrícola se enmarca en los lineamientos de la ley 16 de 1990, que estableció el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario y creó el fondo para el financiamiento del sector agropecuario (FINAGRO), como entidad especializada de segundo piso que canaliza sus recursos a través de las instituciones del sistema bancario. En conjunto sus operaciones alcanzaron en 2001 la suma de US \$789 millones. (Acevedo y Delgado, 2007).

Venezuela cuenta con un Sistema Nacional de Financiamiento Agrícola (SINFA), integrado por instituciones públicas, privadas y mixtas que otorgan o administran créditos y conceden garantías o coberturas de riesgos para el sector agrícola. En octubre de 1999, se liquidó el Instituto de Crédito Agrícola y Pecuario (ICAP), el cual otorgaba créditos a los pequeños y medianos productores y a sus organizaciones económicas, y se reestructuró el Fondo de Crédito Agropecuario (FCA) transformándolo en el Fondo de Desarrollo Agropecuario Pesquero Forestal y afines (FONDAFA). (Acevedo y Delgado, 2007).

En Ecuador, el financiamiento del sector agrícola y rural ha estado principalmente bajo la responsabilidad del Banco Nacional de Fomento (BNF), creado en 1928, en los últimos 10 años el Banco ha perdido presencia en el sector agrícola a pesar que le destina el 91% de sus préstamos. Su cartera de créditos que era del orden de los US \$176 millones en 1992 ha disminuido a US \$37 millones en el año 2000, es decir apenas el 21% de la de aquel año lo que significó una participación mínima en el financiamiento. (Acevedo y Delgado, 2007).

En Paraguay, el Banco Nacional de Fomento es una institución financiera pública de primer piso con niveles de activos del orden de los US \$ 325 millones que financia a los sectores agrícola, ganadero, forestal, artesanal, industrial, y de comercio de los productos originarios del país, mediante créditos de corto mediano y largo plazo, el banco destina al sector agrícola el 62% de su cartera de crédito que asciende a US \$ 199 millones, lo que a su

vez representa el 41% del total de los préstamos otorgados al sector por el sistema bancario, (Acevedo y Delgado, 2007)

En Argentina opera el Banco de la Nación Argentina, una institución pública de primer piso creada hace 110 años. Su cartera crediticia asciende a US \$10,400 millones y su presencia en el país se encuentra ampliamente extendida a través de más de 600 sucursales, la actividad financiera del banco está orientada principalmente al sector agropecuario en el cual participa con el 34% de sus colocaciones, lo que equivale al 61% del financiamiento agrícola nacional. (Acevedo y Delgado, 2007).

En Brasil existe desde hace más de tres décadas un Sistema Nacional de Crédito Rural, cuyos recursos aplicados en el año 2000 ascendieron a cerca de US \$7.540 millones. Las operaciones con fondos controlados (que representan un poco más del 90% de los fondos del sistema), están sujetas a tasas de interés establecidas por el Consejo Monetario, con tasas diferenciadas para el Programa Nacional de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar (PRONAF). Para los fondos no controlados las tasas de interés son acordadas libremente entre el cliente y la entidad financiera. (Acevedo y Delgado, 2007).

En Chile, el gobierno planteó al país en 1990 el fortalecimiento de su ruralidad, a la que reconoce como un espacio de expresión social, cultural y política de la población que vive y trabaja en el agro. Según este enfoque, al Estado le corresponde apoyar preferentemente a los agricultores más débiles, proporcionándoles los instrumentos para su mejor inserción en los circuitos comerciales, así como el acceso a la tecnología y al financiamiento para fortalecer la Competitividad y la capacidad de gestión de la empresa agrícola. (Acevedo y Delgado, 2007)

### **2.2.1 Situación en Centro América**

En Guatemala hasta el año 1996, la entidad responsable de administrar la asistencia financiera del Estado al sector agropecuario era el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola

(BANADESA), el cual operaba más bien, como una institución que otorgaba crédito subsidiado, utilizando para ello los fondos captados en forma de fideicomisos y transferencias del Banco Central o del presupuesto público. En 1997 se optó por transformarlo en una nueva entidad de capital mixto, en la que la participación del Estado era de un 30%, creándose así, el Banco de Desarrollo Rural Sociedad Anónima (BANRURAL) como una sociedad anónima para operar en condiciones de libre mercado del sector desapareciendo de esta manera el concepto de un banco de desarrollo. (Acevedo y Delgado, 2007).

En el Salvador opera el Banco de Fomento Agropecuario, entidad que por disposición del gobierno otorgaba créditos a tasas subsidiadas a sectores sociales considerados prioritarios. A partir de 1992, el Gobierno de El Salvador adoptó un enfoque inductor con énfasis en la transferencia suficiente y oportuna de recursos a tasas de mercado. En ese marco, se estableció que el financiamiento para el sector agropecuario, estaría determinado por las condiciones imperantes en el mercado en términos de montos, plazos y tasas de interés. Con una cartera de préstamos de US \$, 89 millones la cartera vencida a finales de 2001 ascendió cerca del 29%. (Acevedo y Delgado, 2007).

En el caso de Costa Rica, a partir de la segunda mitad de la década de los años ochenta, las políticas crediticias agropecuarias sufrieron importantes modificaciones que dieron lugar al abandono paulatino de los esquemas de créditos preferenciales. Esto afectó principalmente a los pequeños y medianos productores agrícolas, en la medida en que las alternativas disponibles de crédito se tornaron escasas, caras y de mayor exigencia en cuanto a garantías. El Banco Central dio libertad a los intermediarios financieros para asignar el crédito según la demanda y para fijar las tasas de interés pasivas y activas. Es así como el sector agropecuario tuvo que competir en igualdad de condiciones con los otros sectores de la economía nacional, que generalmente son de menor riesgo, mayor rentabilidad y mayor seguridad de recuperación. En este proceso de cambios, la banca oficial siguió siendo la fuente principal de recursos para el sector agrícola. En el año 2000, el 77% del financiamiento recibido por dicho sector provino de los bancos públicos.

En Panamá se constituyó en 1973 el Banco de Desarrollo Agropecuario (BDA) con el propósito de suministrar financiamiento a los productores agrarios de escasos recursos y sus grupos organizados. Los años 2000 y 2001 han arrojado resultados satisfactorios para el Banco. En primer término se aprobó el plan estratégico 2001 -2010 de largo plazo, el plan estratégico Táctico 2001-2004 y el plan operativo anual 2001, medidas que han permitido que a partir del ejercicio del año 2000 a la fecha se registre un fortalecimiento de la institución, superando así la debilidad de la estructura financiera del banco, (Acevedo y Delgado, 2007).

### **Situación en Honduras**

En el caso de Honduras, el primer banco de desarrollo fue el Banco Nacional de Fomento (BANAFOM) que se creó el 16 de febrero de 1950, fue pionero en el desarrollo agropecuario del país siendo su principal objetivo el fomento y financiamiento a la producción del país para elevar el nivel de vida de la población, especialmente los pequeños y medianos productores.

Impulsó la cafcultura mediante la capacitación de personal técnico, otorgando créditos para la construcción de beneficios modernos de café; así mismo la construcción de la primera planta moderna procesadora de leche, apoyó al mejoramiento de la ganadería mediante la asistencia técnica y la importación de ganado de mejor encastes de leche y carne, impulsó la diversificación agrícola con el cultivo del algodón, la construcción de desmotadoras y el fomento del cultivo del tabaco, la explotación moderna de la avicultura, porcicultura y la apicultura; la intensificación del cultivo de granos básicos.

En vista que BANAFOM, mantuvo un crecimiento constante dado que su función primordial era fomentar el establecimiento de medios de producción, mediante créditos de habilitación avío y refaccionarios, los cuales son sistemas de préstamos para cubrir necesidades específicas del sector industrial, comercial, agrícola y fundamentalmente agroindustrial. Estos créditos se distinguen de otros porque el destino del crédito está

orientado a recursos específicos y la garantía natural del crédito es el producto de la inversión, en el avío agrícola, la persona que solicita el crédito invierte en semillas y fumigantes, y la garantías es la cosecha por obtener.

Por su parte, en el avío industrial, el crédito se destina a financiar, las materias primas o insumos necesarios para la producción; el crédito refaccionario está enfocado a la adquisición de maquinarias, inmuebles o a la reparación e instalaciones relacionadas con la empresa, este tipo de crédito se utiliza para adquirir activos fijos o bienes de capital, en ambas modalidades los plazos para el pago son cortos.

Con la clase de créditos que otorgaba BANAFOM, las empresas habían crecido y se volvieron competitivas, necesitando estas mayores cuantías, llegando a un momento que el Banco no las podía apoyar en vista que ya había llegado al límite del 20% del valor declarado e inscrito.

El BANAFOM, cierra operaciones a finales de la década de los años setenta, ya para este tiempo el clientelismo político le restringió el impacto que el Banco podía ejercer en el fomento de otros sectores productivos y prioritarios en el país, sumados a la descapitalización que fue sometido por el gobierno central al condonar millonarias deudas que no fueron retornadas a sus arcas, provocando un descalabro financiero; Como el Estado necesitaba desarrollar proyectos nuevos, nace BANADESA en 1980, cuyo objetivo principal es canalizar los recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en la agricultura, ganadería, pesca, avicultura, apicultura, silvicultura, piscicultura y demás actividades relacionadas con el procesamiento primario de la producción incluyendo la comercialización. La diferencia entre los dos esquemas es que BANAFOM fue una plataforma para crear y fomentar el desarrollo agrícola y ganadero del país, facilitando insumos a través de la sección de ventas agropecuarias.

En resumen, tanto BANAFOM como BANADESA son dos historias distintas, se diferencian en que BANAFOM fomentó el desarrollo de proyectos agropecuarios mediante

préstamos de baja cuantía y plazos cortos; por ejemplo la planta de leche Sula inicialmente fue financiada por BANAFOM como un proyecto nacional para vender localmente la leche, la planta creció y fue vendida a capital accionario por el Estado. BANADESA desarrolla los proyectos agropecuarios con condiciones financieras distintas, como mayores montos, plazos largos y tasas bajas. La similitud es que son dos bancos estatales cuyo objetivo primordial es el desarrollo del país.

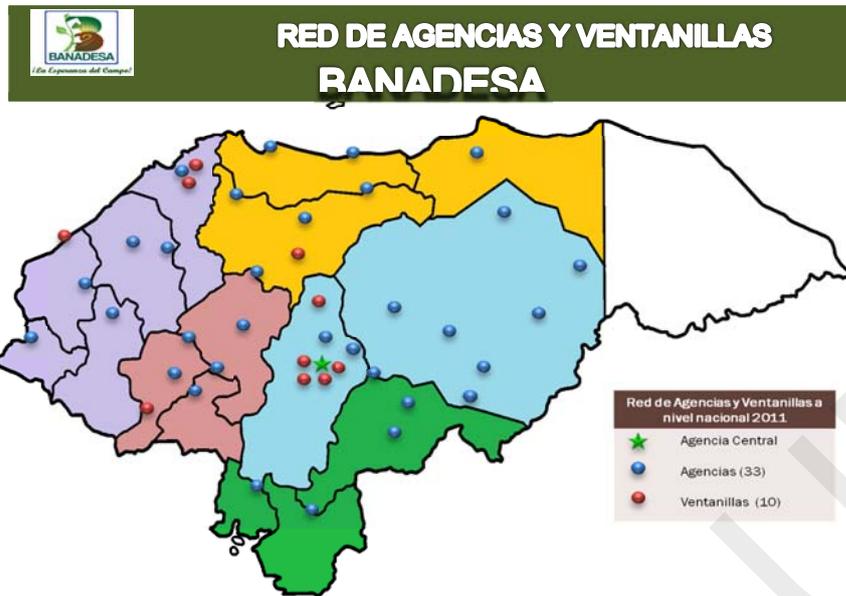
BANAFOM operó y BANADESA opera bajo el mismo concepto como un verdadero vehículo de desarrollo nacional y como institución bancaria de mucha seriedad y sólido prestigio en el país. (Cambar, 2008)

Los recursos que percibe el BANADESA son producto de la intermediación financiera, entre estos se encuentran: intereses por préstamos, comisiones por servicios bancarios, rendimientos sobre inversiones financieras e intereses sobre depósitos. También se captan recursos de capital, resultado de la venta de los activos eventuales y la recuperación de la cartera de préstamos

El efecto de las operaciones de BANADESA se ve más proyectado en el segmento que financia, el cual no es sujeto de crédito de la banca privada comercial. El efecto sobre este segmento de pequeños productores es valiosísimo si consideramos que BANADESA es la única opción que tiene este segmento para poder sacar adelante sus proyectos. Actualmente BANADESA cuenta con treinta y tres agencias y diez ventanillas en todo el País. Figura No.

1

FIGURA # 1



: (BANADESA, 2015)

Adicionalmente, conforme a lo establecido en la normativa de instituciones financieras, haciendo uso de la intermediación, BANADESA administra recursos de terceros a través de la apertura de cuentas en depósitos de cheques, ahorro y a plazo, mismos que son utilizados para financiar parte de la cartera de préstamos. Por otro lado, la ley faculta a esta Institución realizar cualquier convenio de préstamo y de fideicomisos, en la figura No 2 se aprecia los convenios que BANADESA ha suscrito.

**FIGURA 2: CONVENIOS SUSCRITOS POR BANADESA**

PRODUCTOS	TRANSFERENCIA RECIBIDA O CAPTACION	VENTAS REALIZADAS	PAGOS REALIZADOS	BENEFICIARIOS ATENDIDOS
PRYECTO PRAF	1,037,615,196.00		1,037,615,196.00	417,264.00
PROYECTO EDUCACION	39,737,557.70		36,832,600.00	11,084.00
SUBSIDIOS HABITACIONALES	2,948,288.00		2,948,288.00	120.00
REMESAS MONEY GRAM	184,769,766.09	10,277,420.80	184,769,766.09	43,407.00
RECARGAS ELECTRONICAS TIGO		2,972,510.00		
RECARGAS ELECTRONICAS CLARO		208,900.00		
RECARGAS LELECTRONICAS HONDUTEL		26,460.00		
RECAUDACIONES INGRESOS CORRIENTES	51,468,031.40			139,227.00
RECAUDACION HONDUTEL FIJA	4,520,860.00			
RECAUDACION SANAA	323,468.66			
MATRICULA VEHICULOS	10,771,257.02			
PENSIONES Y SUBSIDIOS IHSS	14,651,017.41		13,764,305.73	9,017.00
LOTERIA MAYOR Y MENOR	461,924,098.00	461,924,098.00		620,119.00

Fuente: Informe de (BANADESA, 2015)

Las metas institucionales propuestas para el año 2015 tanto con fondos propios como con fondos en fideicomisos se detallan en la figura No. 3 donde se observa que la meta anual del número de préstamos con fondos propios se proyecta otorgar 3,865 préstamos y se prestaron 5,185 lo cual nos muestra una ejecución del 134.15%, así mismo se proyecta otorgar 3,700 préstamos con fondos en fideicomiso y se prestaron 3,411 con una ejecución del 92.19%

FIGURA # 3

**METAS INSTITUCIONALES 2015 POR FONDOS Y SU EJECUCIÓN  
EN MILLONES DE LEMPIRAS**



*¡La Esperanza del Campo!*

METAS	FONDOS PROPIOS			FONDOS FIDEICOMISO		
	PROGRAMADO ANUAL	EJECUTADO AL 31 DE OCTUBRE	% EJECUCION	PROGRAMADO ANUAL	EJECUTADO AL 31 DE OCTUBRE	% EJECUCION
Número de Préstamos	3,865	5,185	134.15%	3,700	3,411	92.19%
Otorgamiento de Préstamos	L. 459.1	L. 433.2	94.36%	L. 383.6	L. 228.5	59.57%
Desembolsos de Préstamos	L. 413.2	L. 430.5	104.19%	L. 345.2	L. 234.2	67.84%
Recuperación de Préstamos	L. 435.4	L. 358.5	82.34%	L. 353.6	L. 164.7	46.58%
Cartera total de Préstamos	L. 1,382.0	L. 1,389.6	100.55%	L. 433.3	L. 655.9	151.37%

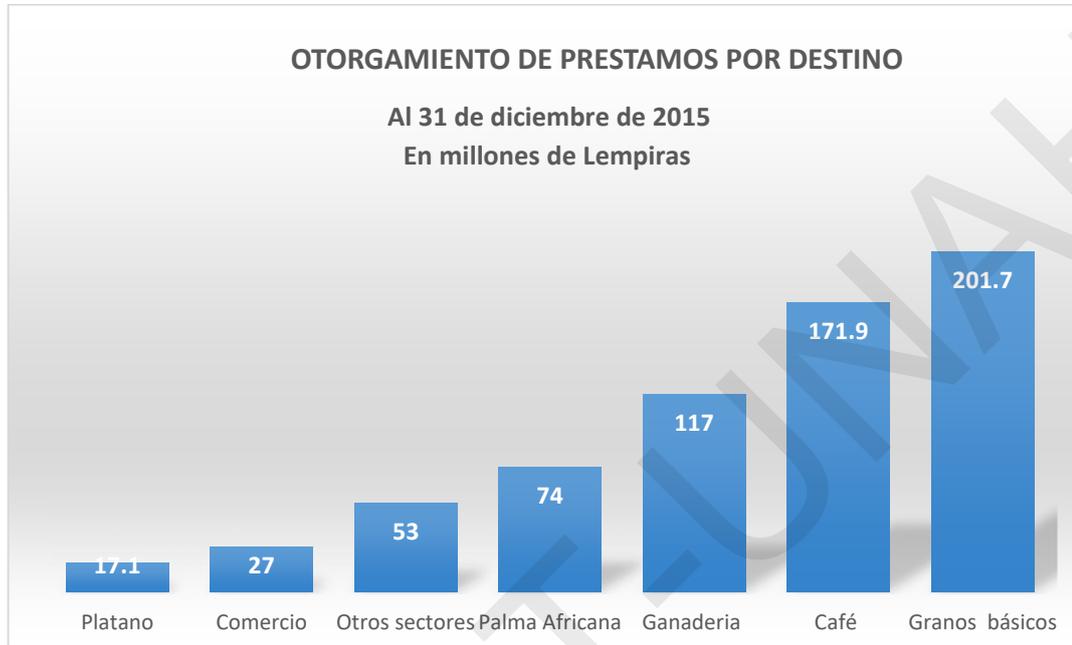
Fuente: (BANADESA, 2015), ejecución de metas.

Por otro lado, el sector organizado de la masa campesina se ha interesado en el fortalecimiento del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola sobre sólidas bases de honestidad, transparencia y eficiencia operativa, lo que conlleva a convertirlo en un instrumento de combate a la pobreza pues sus operaciones de negocio aunque sencillas, generan empleo a los verdaderos pobres. BANADESA es el banco con mayor riesgo crediticio, en vista que otorga créditos al segmento del micro y pequeño productor, con la

facilidad de aceptarles garantía prendaria, las cuales generalmente son: ganado, cosecha por obtener o garantías accesorias como documentos de tierra que no tienen documentación legal que los constituya como propietarios del predio.

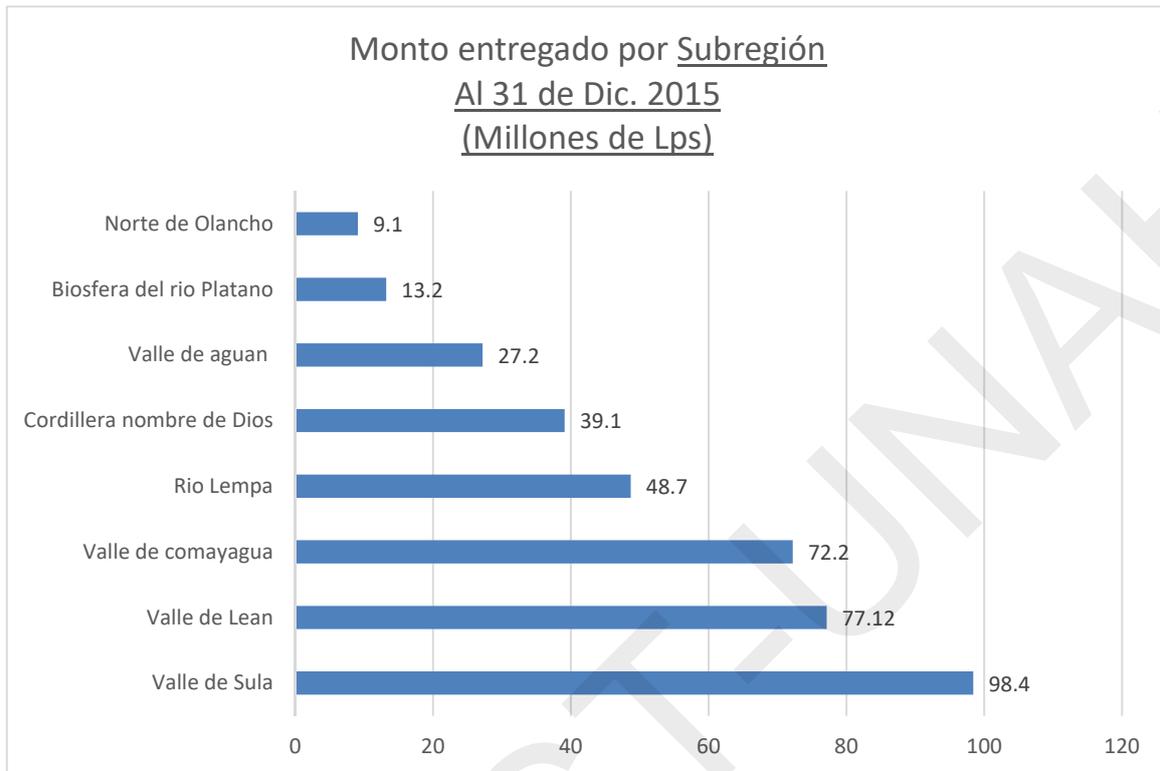
Al cierre del año 2015, los recursos obtenidos fueron de L 936,893.2 millones, valor que representa el 88.4% del presupuesto vigente, esta cifra es influenciada principalmente por la recuperación de cartera de préstamos y obtención de empréstitos del sector externo, que muestran una participación del 43.5% y 32.2% respectivamente, en relación al presupuesto vigente, las recuperaciones registran un alcance del 93,6% y se obtuvo ingresos por L260,005 millones equivalentes a 98.6%

Tomando en consideración que la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) aplica al BANADESA la misma normativa que al resto del Sistema Bancario, ya que no hay una regulación específica para la Banca de Desarrollo, lo cual es una desventaja para el BANADESA

**FIGURA 4: OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS POR DESTINO**

Fuente: (BANADESA, 2015)

A la fecha se han colocado a nivel nacional L201.7 millones para granos básicos, L177.9 millones para siembra de café, L117.0 millones para ganadería, L74.0 millones para palma africana, L53.0 millones para otros sectores (cacao, cítricos, rambután, cultivo de tilapia, cultivo de camarón, Caña de azúcar, pollos de engorde, cría y engorde de cerdos, apicultura etc.), L27.0 millones en comercio (apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa) y L17.0 millones para fincas de plátano. Figura 3

**FIGURA # 5: MONTO OTORGADO POR SUB-REGION**

Fuente: (BANADESA, 2015)

En la actualidad se estima que existen en Honduras unos 970,000 pequeños productores, con poco acceso a fuentes de financiamiento, los cuales cultivan aproximadamente unas 1, 210,000 hectáreas de terreno. Del total de productores en la nación, BANADESA atiende apenas unos 64,843 productores, o un 7%, básicamente a través de préstamos. (Estudios Economicos BANADESA, 2015)

### 2.2.2 Situación del valle de lean

Referente a la sub-región del valle de Lean constituido por los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San Francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa, la cual es nuestro objeto de estudio, el monto de los préstamos otorgados en los últimos cuatro años (2012,2013,2014

y 2015) es de L77, 128,534, lo cual representa el 20%, lo cual se puede apreciar en la figura No.6 y 7 así mismo en la figura No.8 y 9 los tipos de garantía que respaldan dichos préstamos, prevaleciendo la garantía hipotecaria seguida de la fiduciaria y por supuesto la prendaria, recordemos que BANADESA es un banco con un alto riesgo.

**FIGURA # 6: ASIGNACION DE FONDOS POR RUBRO EN LA SUB-REGIÓN VALLE DE LEAN**



Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

No obstante que algunos agricultores y ganaderos se han convertido en palmeros, muchos no dejan su actividad ganadera y el cultivo de granos básicos quienes han mejorado sus fincas y haciendas expandiéndose, procesando y comercializando sus productos en la región del valle de Lean.

Como se puede apreciar en la figura No.5, en los últimos cuatro años la asignación de fondos fue de un 41% para el establecimiento de fincas de palma aceitera, un 33% para compra de ganado de leche de mejor encaste, 3% para ganado de engorde , 10% para la siembra de frutas

(rambután, mangostín), 9% para la siembra de plátano, 1% para sistemas de riego, 1% para la siembra de café y 1% para capital de trabajo

**FIGURA # 7: TIPOS DE GARANTÍA**



Fuente: (Moya, Tipos de garantía sobre préstamos otorgados en la subregión del valle de lean, 2015)

Las razones básicas para que BANADESA apoye a un porcentaje tan bajo de productores son las siguientes:

- Escasez de fondos.
- Limitados seguros agrícolas.
- Aversión al riesgo por proyectos novedosos pero de poco conocimiento operacional.

### 2.2.3 Marco Institucional

El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), atiende aproximadamente a 20 mil prestatarios con una cartera de préstamos anual de 160 millones, ofrece al productor rural todos los servicios bancarios que presta la banca comercial incluyendo la captación de depósitos los que actualmente ascienden a 300 millones de Lempiras distribuidos entre más de 50 mil cuentahabientes en todo el País

A partir de 1995, se le ha impuesto al Banco un límite en el monto de sus préstamos en cumplimiento a compromisos asumidos por el gobierno de Honduras para la obtención de un préstamo sectorial con los organismos financieros internacionales, esta limitación le ha costado al Banco la reducción de préstamos al sector agroindustrial los cuales requieren de altos volúmenes de préstamos que a la vez benefician a gran número de productos a pequeña escala. (Reglamento de créditos de BANADESA).

#### 2.2.1 Filosofía Institucional.

**MISION:** Canalizar recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad del sector agropecuario, como fuente básica para la seguridad alimentaria del pueblo, haciéndolo con equidad e igualdad de oportunidades para el micro pequeño y mediano productor generando empleo e ingresos al país.

**VISION:** Posicionar a BANADESA dentro del sistema financiero, como un banco sólido, eficiente, confiable y con prestigio institucional, apoyando eficientemente el agro, con financiamientos óptimos, que promuevan, incentiven y garanticen la cantidad, la calidad y la rentabilidad de la producción.

#### 2.2.2 Objetivos Institucionales.

Contribuir al aumento de la producción y la productividad del sector mediante el uso oportuno, suficiente y sostenible de los recursos productivos, en consonancia con las metas estratégicas sectoriales.

Reducir el índice de mora institucional al mínimo aceptable en el sistema financiero nacional.

Reestructuración y capitalización del BANADESA, para asegurar la sostenibilidad y el alcance de sus operaciones, que le permitan atender la demanda de todo el sector agropecuario como principal protagonista del desarrollo.

Continuar realizando actividades de saneamiento contable que permita lograr la transformación de la institución en un banco fortalecido financieramente.

Conformar equipos de trabajo para implementar los módulos del proyecto de modernización tecnológica incluyendo los procesos administrativos y operativos con el cambio de software de aplicaciones bancarias.

### **2.2.3 Estrategias Institucionales.**

Fortalecer financieramente el fondo del seguro agrícola y ampliar la cobertura para otros rubros ya que actualmente cubre únicamente el cultivo de granos básicos evitando pérdidas al banco a consecuencia de los desastres naturales, con el beneficio para el productor, que el 50% de la prima es pagada por el gobierno de la República.

Asignaciones de recuperaciones de créditos a los colaboradores jurídicos de todos aquellos prestatarios en donde el cobro administrativo se ha agotado.

Implementar mediante la adquisición de equipo medidas de seguridad con el fin de disminuir los actos delictivos que ponen en precario la seguridad de los bienes de la institución y la integridad física de los empleados en general.

#### **2.2.4 Políticas Institucionales.**

Contribuir al fortalecimiento de una política de apoyo al sector agropecuario, micro y pequeño productor generando oportunidades laborales principalmente en el sector rural y contribuyendo a la seguridad alimentaria del pueblo hondureño.

Definir con anticipación las políticas de crédito en los ciclos de primera, postrera y postrera tardía, evitando aprobaciones fuera de los ciclos señalados, a menos que se trate de proyectos con riego.

Orientar la asignación de gastos al fortalecimiento de las estrategias priorizadas para dar cumplimiento al plan operativo.

La toma de decisiones consensuadas por parte del BANADESA sobre el sistema de valores en los que nuestra institución va a educar.

La organización y el funcionamiento de la vida laboral deben ser siempre coherentes con aquellos valores éticos y morales que se consideran como básicos para la convivencia.

La incorporación de valores éticos a los proyectos de desarrollo de recurso humano en temas como: La perspectiva actitudinal aceptación y respeto hacia uno mismo y auto reflexión sobre los propios comportamientos como ser personas dialogantes, respetuosas, tolerantes al mismo tiempo que críticas interesados por los acontecimientos y hechos institucionales. (BANADESA, 2015)

### **2.3 Marco legal**

El marco legal de la institución, fue establecido con estricto apego a las leyes y reglamentaciones financieras, entendiéndose por éstas las siguientes leyes:

### **2.3.1 Entidades Rectoras.**

**a) Comisión Nacional de Bancos y Seguros.**

La Comisión, basada en normas y prácticas internacionales, ejercerá por medio de la superintendencias la supervisión, vigilancia y control de las instituciones bancarias públicas y privadas, aseguradoras, reaseguradoras, sociedades financieras, asociaciones de ahorro y préstamo, almacenes generales de depósito, bolsas de valores, puestos o casas de bolsa, casas de cambio, fondos de pensiones y jubilaciones y cualesquiera otras que cumplan funciones análogas a las señaladas en el presente artículo.

**b) Banco Central de Honduras BCH.**

El Banco Central de Honduras tendrá por objeto velar por el mantenimiento del valor interno y externo de la moneda nacional y propiciar el normal funcionamiento del sistema de pagos, con tal fin, formulará, desarrollará y ejecutará la política monetaria, crediticia y cambiaria del país.

**c) Secretaría de Finanzas de Honduras.**

Es el encargado de lo concerniente a la formulación, coordinación, ejecución y evaluación de las políticas relacionadas con las finanzas públicas y el Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República, lo relativo al crédito y la deuda pública, la programación de la inversión pública, el control fiscal de los puertos y aeropuertos y todo lo relacionado con las obligaciones tributarias.

**d) Congreso Nacional.**

Es un órgano unicameral encargado del Poder Legislativo de Honduras, está integrado por 128 diputados electos de manera universal y directa por períodos de cuatro años, el número de diputados se determina por representación proporcional según los departamentos.

### **2.3.2 Regulación Externa.**

#### **a) Ley del Sistema Financiero:**

La presente ley tiene como objetivo regular la organización, autorización, constitución, funcionamiento, fusión, conversión, modificación, liquidación y supervisión de las instituciones del sistema financiero y grupos financieros, propiciando que estos brinden a los depositantes e inversionistas un servicio transparente, sólido y confiable, que contribuya al desarrollo.

#### **b) Ley del Banco Central de Honduras**

El Banco Central de Honduras, tendrá por objeto velar por el mantenimiento del valor interno y externo de la moneda nacional, y propiciar el normal funcionamiento del sistema de pagos. Con tal fin, formulará, desarrollará y ejecutará la política monetaria crediticia y cambiaria del país.

#### **c) Ley de la Comisión Nacional de Banca y Seguros**

Esta Ley tiene por finalidad establecer las normas para la organización y funcionamiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en adelante denominada la “Comisión”, creada por el Artículo 245, atribución 31) de la Constitución de la República.

#### **d) Ley Monetaria**

Decreto No. 51/1950

#### **e) Código de Comercio**

Los comerciantes, los actos de comercio y las cosas mercantiles se regirán por las disposiciones de éste Código y de las demás leyes mercantiles en su defecto, por los usos y costumbres mercantiles y a falta de éstos por las normas del Código Civil. Los usos y costumbres especiales prevalecerán sobre los generales.

**f) Ley del Tribunal Superior de Cuentas**

La presente Ley tiene por finalidad regular la organización y el funcionamiento del Tribunal Superior de Cuentas y sus dependencias, en adelante denominado “El Tribunal”.

**2.3.3 Regulación Interna****a) Ley del BANADESA**

Créase el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) como una institución autónoma de duración indefinida, con personería y capacidad jurídica propia, con domicilio legal en la Capital de la República. Se regirá por la presente ley, sus reglamentos y, en lo no previsto, por la legislación bancaria general.

**b) Manual de Políticas y Procedimientos de Créditos**

El objetivo fundamental de este Manual es el de proporcionar al personal que forma parte de Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), información general y específica referente a los procesos de solicitud, análisis, administración y liquidación de un crédito; en este se describen los requisitos, políticas, normas y procedimientos de las diferentes actividades crediticias de la Institución. Considerando, que el otorgamiento, administración y recuperación de créditos constituye la actividad principal de la institución, es de suma importancia para ésta contar con las herramientas necesarias que minimicen el riesgo crediticio que se deriva de toda operación de préstamo.

**c) Manual de Políticas y Procedimientos de Administración de Cartera**

Tiene como objetivo, establecer políticas en la Recuperación de la cartera de préstamos vigentes y vencidos de los fondos propios y en fideicomisos.

**d) Políticas Temporales**

En función de ajustar los índices de evaluación financiera, normado por los entes Reguladores, el BANADESA reorientará las políticas de crédito apegado estrictamente a las condiciones de liquidez y a los ingresos regulares por recuperaciones, ya que estos son inferiores a los montos otorgados. Y dando cumplimiento a lo anterior define las nuevas políticas a ser implementadas explicando cada una de ellas.

**e) Reglamentos**

- Reglamento de Bienes y suministros
- Reglamento de Créditos
- Reglamento de Viáticos
- Reglamento Interno de Trabajo

## Capítulo III: Identificación de Variables

### 3.1 Variables

Una variable es una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse. El concepto de variable aplica a personas u otros seres vivos, objetivos, hechos y fenómenos los cuales adquieren diversos valores respecto de la variable referida.

Las variables adquieren valor para la investigación cuando llegan a relacionarse con otras variables, es decir si forma parte de una hipótesis o una teoría. (Hernández, 2010).

No resulto ninguna hipótesis después de la investigación en vista que la investigadora se concretó en encontrar las respuestas a las preguntas de investigación y lograr los objetivos planteados, esta investigación es eminentemente descriptiva, y el enfoque es mixto, por tal razón se utilizaran únicamente las variables que se relacionan con las preguntas de investigación,

Los enfoques mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis cuantitativo y cualitativo, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda información recabada y lograr un entendimiento del fenómeno bajo estudio. Hernández & Mendoza (2008 citado en Hernández, Fernández & Baptista, 2010)

En conclusión, sin definición de las variables no hay investigación. Las variables deben ser definidas de dos formas: conceptual y operacional.

En nuestro estudio se identificaron las siguientes variables:

- 1) Créditos
- 2) Desarrollo Agrícola y ganadero

- 3) Condiciones de Crédito
- 4) Calidad de vida
- 5) Diversificación agrícola

### 3.2 Operacionalización de Variables

**Tabla 1: Operacionalización de Variables**

VARIABLES	DEFINICIÓN		INDICADOR	REFERENTE MINIMO	POSIBLES PREGUNTAS
	CONCEPTUAL	OPERACIONAL			
<b>Créditos</b>	Monto recibido u otorgado en un periodo dado y que se amortiza con algunas de las opciones disponibles con la posibilidad de periodos de gracia para la amortización y/o el pago de intereses. (Sapag, Nassir, 2007)	Se otorgan de acuerdo a las necesidad y capacidad de pago del cliente	Monto total de créditos otorgados	1,460 créditos otorgados	¿Cuántos préstamos ha recibido de BANADESA?
<b>Desarrollo Agrícola</b>	Aumento del bienestar rural, fuerza de trabajo, tierra capital, irrigación complementaria, reforma agraria, políticas de precios, modernización agrícola, variabilidad en agricultura. (Mellor, 1970).	Mejoramiento y mantenimiento de la capacidad de la tierra.  Mantenimiento de relación hombre/tierra sostenible  Mejoramiento de la producción agrícola	Toneladas métricas de palma cosechas.  Litros de leche producida.  Número de frutos por árbol	1,200 hectáreas de palma sembradas.  3,418 vacas paridas  409Hectáreas de rambután sembradas	¿Con el crédito suscrito con BANADESA, en que rubro lo invirtió?

<b>Condiciones de crédito</b>	Condiciones de venta para clientes a quienes la empresa ha extendido el crédito (Gitman, 2007).	Garantías Hipotecaria Fiduciaria Prendaria	Monto Plazo Tasa de interés Número de cuotas anuales	Monto de créditos otorgados según la garantía ofrecida, plazos mayores de 5 años	¿Con qué tipo de garantía obtuvo su préstamo?
<b>Calidad de vida</b>	Grado en que los individuos o sociedades tienen altos valores en los índices de bienestar social (Correa, 2012).	Número de créditos otorgados	Cambio del techo de manaca por láminas de zinc.  Cambio del piso de tierra a piso de mosaico	800 viviendas mejoradas	Con los créditos de BANADESA ¿Cuáles fueron los beneficios?
<b>Diversificación agrícola</b>	Diversificación Agrícola: Es el desarrollo e identificación de nuevos productos, dependiendo de las características de la tierra apta para los cultivos (Houghton, 2012)	nuevos cultivos	Quintales de granos básicos.  Kilos de carne vendida en mercados.  Kilos de tilapia producida.  Quintales de cacao producido	4,000 quintales de granos básicos Cosechados.  20,000 kilos de carne en pie vendidos en el mercado  35,000 libras de tilapia producidas. 1,500 quintales de cacao producidos	En que invirtió el dinero que recibió del BANADESA.

## Capítulo IV: Estrategia Metodológica .

### 4.1 Enfoque de la Investigación

En esta investigación se aplicará un enfoque mixto, ya que se recolectaran datos cualitativos a través de cuestionario entrevista, aplicados a los productores que han sido beneficiados con más de dos préstamos y se utilizarán datos cuantitativos ya que se hará uso de la recopilación de datos con base en la medición numérica y el análisis estadístico. Con este enfoque se pretende medir los resultados obtenidos del estudio, para dar respuesta a las preguntas de investigación y lograr los objetivos planteados.

Los enfoques mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis cuantitativo y cualitativo, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda información recabada y lograr un entendimiento del fenómeno bajo estudio. (Hernández & Mendoza, 2008)

### 4.2 Definición del Tipo de Estudio

La investigación que se lleva a cabo es de tipo descriptivo, mediante el cual se busca describir como se manifiesta el tema de investigación, especificando sus propiedades importantes. Este estudio permitirá medir y evaluar diversos aspectos para determinar los beneficios económicos obtenidos por los productores de la región del valle de Lean mismos que corresponden a la jurisdicción administrativa de BANADESA agencia de La Ceiba.

“La clave para una buena investigación descriptiva es conocer exactamente lo que se desea medir, además de seleccionar una técnica de encuesta, donde cada participante esté dispuesto a cooperar y sea capaz de dar información completa y precisa de manera eficiente”. (Ottaviani, 2008).

En la estrategia metodológica que se muestra en el Capítulo No. IV; se utilizó el diseño de investigación no experimental transversal; y se detalla la población objeto de estudio que son treinta (30) productores que ha sido beneficiado con más de dos préstamos, mismos que conforman la muestra de la investigación. A la vez describe a cada cliente según la actividad productiva a la que se dedica, esta se basa en muestras representativas adecuadas, en esta investigación se trabajó bajo especificaciones claras como (quien, qué, cuándo, donde, por qué y cómo).

#### **4.1 Diseño de la Investigación**

El estudio tiene un diseño no experimental, la investigación se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Es decir, se trata de estudios donde no se hace variar de forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos.

Por otro lado, el diseño es transversal porque se recolectan datos en un solo momento en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Pueden abarcar varios grupos o subgrupos de personas, objetos o indicadores, pero siempre la recolección de datos se realiza en un momento único. (Hernández, 2010)

En un estudio no experimental no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza. En la investigación no experimental las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir sobre ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos.

La investigación no experimental es sistemática y empírica en la que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido. Las inferencias sobre las relaciones

entre variables se realizan sin intervención o influencia directa, y dichas relaciones se observan tal como se han dado en su contexto natural.

## 4.2 Población, Muestra y Muestreo

La población integrada por los productores que han sido beneficiados con créditos de BANADESA a nivel Nacional en los últimos cinco años. Los productores que han sido beneficiados con créditos de BANADESA a nivel Nacional son 63,383.

### 4.2.1 Población Meta.

La población la componen todos los productores que han recibido créditos y asistencia técnica de BANADESA durante los últimos cuatro años en, el Valle de Lean en el departamento de Atlántida y suman 1,460 beneficiados.

**Tabla 2: Población Meta**

Población	Cantidad	%	Total
Resto del País	63383	97%	63383
Valle de Lean	1460	3%	1460
Nivel Nacional	64843	100%	64843

Fuente: (BANADESA, 2015)

### **Total población = 1460 (N)**

Para la obtención de los datos del total del universo, se investigó los productores clientes del BANADESA existentes en todo el país considerando los porcentajes de la población.

### 4.2.2 Tamaño de la muestra.

De acuerdo al esquema y al objetivo de la investigación se utilizó un muestreo probabilístico, aplicando la siguiente forma:

Muestra cuando la población es finita:

$$n = \frac{Z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + Z^2 p q}$$

$$n = \frac{1.58^2(1460)(0.5 \times 0.5)}{(1460 - 1)0.15^2 + 1.58^2(0.5 \times 0.5)}$$

**n=30**

**Donde:**

n = el número de elementos de la muestra

p = la probabilidad

q = la no probabilidad

N = la población

E = el error estándar

Z = el número de desviaciones estándar.

**FIGURA # 8: DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DE LA MUESTRA.**

**Sample Size Determination**  
(Sample Size for Population Percentage Estimates)

**Inputs**

**Universe Size**  
If universe is less than 99,999, replace 99,999 with the smaller number  
1460

**Maximum Acceptable Percentage Points of Error**  
15%

**Estimated Percentage Level**  
50%

**Desired Confidence Level**  
90%

**Results**  
The Sample Size Should Be...  
30

Calculate Reset Exit

817 640-6166 | www.decisionanalyst.com

**Decision Analyst**  
The global leader in analytical research systems

[www.decisionanalyst.com](http://www.decisionanalyst.com)

La población total para las comunidades de estudio resultó en un total de 1,460 productores para este estudio se tomara solamente personas que son y han sido clientes de la Agencia de BANADESA en la Ceiba , mismas que están en capacidad generar información referente a los beneficios que han obtenido con el financiamiento de la Institución .

Haciendo uso de la herramienta interactiva, hicimos cálculo de la muestra con una población de 1,460 beneficiarios del BANADESA, con un margen de error de un 15% nivel de porcentaje estimado de 50% y un 90% de nivel de confianza, resultando un tamaño de muestra de 30 entrevistados, el tipo de muestreo que se utilizó fue probabilístico aleatorio.

#### **4.2.3 Tipo de muestreo.**

En repetidas ocasiones se ha enfatizado la necesidad de seleccionar una muestra representativa de la población, en dicho estudio se tomó una muestra estratificada la cual se emplea comúnmente cuando la población es heterogénea

##### **4.2.3.1 Determinación Cuantitativa y Cualitativa de la Muestra.**

Para fines deductivos-cuantitativos, donde la generalización o extrapolación de resultados hacia la población es una finalidad en sí misma, las muestras dirigidas implican algunas desventajas. La primera es que, al no ser probabilísticas no es posible calcular con precisión el error estándar es decir no se puede calcular con qué nivel de confianza se hace una estimación.

Esto es un grave inconveniente si se considera que la estadística inferencial se basa en la teoría de la probabilidad por lo que las pruebas estadísticas en muestras no probabilísticas tienen un valor limitado a la muestra entre sí más no a la población.

La única ventaja de una muestra no probabilística desde la visión cuantitativa es su utilidad para determinado diseño de estudio que requiere no tanto una “representatividad” de

elementos de una población, sino una cuidadosa y controlada elección de casos con ciertas características especificadas previamente en el planteamiento del problema.

Para el enfoque cualitativo al no interesar tanto la posibilidad de generalizar los resultados las muestras no probabilistas o dirigidas son de gran valor pues logra obtener los casos (personas con textos, situaciones) que interesan al investigador y que llegan a ofrecer una gran riqueza para la recolección y el análisis de datos. (Dr. Roberto Hernández Sampieri, 2010).

#### **4.2.4 Tipo de Muestreo.**

El procedimiento para la selección de las personas que han sido beneficiadas con préstamos del BANADESA, a las cuales se les aplica el cuestionario entrevista a través de este instrumento de consulta, se generan datos importantes referentes a la percepción que se tiene con relación a la prosperidad económica.

Se explica el procedimiento para la selección de los productores a los cuales se les aplica el cuestionario, a través del instrumento de consulta que genera datos importantes referente al convencimiento que tienen los productores sobre los beneficios que recibieron posterior a los préstamos del BANADESA, los cuales en su mayoría se traducen al aumento de sus posesiones de tierra, a la diversificación de sus cultivos y por consiguiente a la producción y a la productividad.

#### **4.3 Métodos para recopilar la información.**

La información se recopila directamente de los productores que han sido beneficiados con préstamos del BANADESA con el objetivo de obtener datos más confiables, que den mayor validez al estudio el cual requiere de cuidado y dedicación.

Para este estudio se elabora un instrumento preciso como el cuestionario, para obtener la información requerida de la situación económica pasada y actual de los productores, tal instrumento se basa en si la actividad económica le rinde para el sustento de la familia y para

su comercialización así mismo en los beneficios que obtuvieron dichos productores con los créditos del BANADESA, lo que los motivó a solicitar financiamiento.

#### **4.3.1 Elección del Instrumento para recopilar información.**

El instrumento principal para la recolección de la información fue el cuestionario mediante la técnica de la entrevista a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas. Este instrumento será aplicado a: Los productores que han sido beneficiados con créditos de BANADESA (Ver anexo No.1).

#### **4.3.2 Procedimiento para diseñar el instrumento.**

Este consiste en un cuestionario estructurado y descriptivo, conformado por una serie de preguntas que se formularon con el fin de dar respuestas a las necesidades de la información requerida. Las fuentes principales fueron ellos mismos y vecinos de la comunidad.

#### **4.3.3 Información requerida.**

El cuestionario que se aplica a los distintos productores del departamento de Atlántida, es acerca del mejoramiento de la economía del productor, si comercializa los excedentes de la producción, si sus hijos asisten a la escuela o simplemente si ha mejorado su nivel de vida. La información requerida se determina a través de los resultados obtenidos, condensándolos en una base de datos por medio del SPSS, para generar los gráficos, se analizan las preguntas y se condensa esta información para obtener la más precisa, siendo que cada instrumento se aplica de forma inmediata a los productores.

#### **4.3.4 Determinar el contenido de cada pregunta.**

El contenido de las preguntas partió de las variables contenidas en la investigación, basándose en la operacionalización de las mismas que nos proporcionen indicadores. Para la elaboración de las preguntas se partió que estas deben reunir las siguientes características:

Deben ser claras y comprensibles y no deben incomodar al entrevistado, deben referirse preferentemente a un solo aspecto o relación lógica, no deben inducir las respuestas, ni apoyarse en ideas e intuiciones, el lenguaje utilizado debe ser adaptado a la característica identificadas de la población encuestada.

#### **4.3.5 Forma de respuesta de cada pregunta.**

La forma de respuesta a las preguntas es de acuerdo al tipo de estas, en el caso particular de las preguntas abiertas; son respuestas amplias, porque se aplican cuando no se tiene información sobre las posibles respuestas, o cuando esta información es insuficiente, y van dirigidas especialmente porque se desea profundizar en las opiniones de los respondientes. En lo referente a las preguntas cerradas se aseguró que los encuestados conocen y comprenden las categorías de su respuesta.

Según los instrumentos que se aplican constan de diversos tipos de preguntas que se utilizan, tales como:

- Preguntas dicotómicas: donde se presentan dos alternativas SÍ o NO.
- Preguntas cerradas: este tipo de preguntas se presentan alternativas de respuesta que eligen los encuestados a su conveniencia.

Algunas preguntas se diseñan de manera que las respuestas se presenten del tipo cerradas.

#### **4.3.6 Determinar la secuencia de las preguntas.**

El instrumento de información inicia con preguntas fáciles de contestar e introducidas, esto para que el respondiente vaya adentrándose a la situación, e irán encaminadas a que el entrevistado se concentre en el instrumento, luego se procede a la elaboración con un grado progresivo de intensidad. El instrumento de recolección de información que se aplica a los entrevistados, es con el objetivo de generar datos fidedignos y representativos para el desarrollo de la presente investigación. La secuencia de las preguntas es adecuada para recolectar la información necesaria.

#### **4.3.7 Probar y evaluar el instrumento.**

Antes de aplicar el instrumento en la población de estudio, como de determinar el proceso idóneo para la recolección de la información, se somete a un proceso de validación y modificación con el objetivo de que al aplicar el instrumento proporcione los datos necesarios para esta investigación, Para evaluación y análisis de las respuestas brindadas por los colaboradores, se establece una escala de medición específicamente para preguntas cerradas, esto con el propósito de poder expresar en términos cuantitativos, los resultados de la investigación de acuerdo a cada uno de los ítems planteados.

En lo referente a las interrogantes abiertas se analiza en algunas de ellas las respuestas brindadas por los colaboradores, esto permite plasmar de manera sintética los elementos más importantes y enriquecedores de las distintas respuestas. Para realizar el análisis de la información se procede a definir un plan de análisis, el cual inicia con la identificación, selección de las personas a las cuales se les aplica el instrumento.

Seguidamente se procede a la concertación de citas, y a la aplicación del instrumento de recopilación de información, posteriormente se tabularán los datos y se procederá al análisis de los resultados obtenidos auxiliándose de dos programas de manejo de información (SPSS, Microsoft Excel), los cuales facilitaran el desarrollo de los resultados de una forma gráfica y sintetizada realizando un análisis y comentario a cada interrogante de acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación.

Se verificará que el instrumento es viable para recolectar la información que se pretende estudiar y tener una idea de los beneficios del BANADESA hacia el agro hondureño.

#### **4.4 Prueba Piloto**

La recolección de datos es el siguiente paso que se realizó en base al enfoque elegido. De acuerdo con (Dr. Roberto Hernández Sampieri, 2010), la recolección de datos requiere de las siguientes actividades: la selección del instrumento o método de recolección, la aplicación

del mismo y preparar las observaciones, registros y mediciones obtenidas para que se analicen.

Es necesario que el instrumento o método de recolección cumpla con dos requisitos importantes, los cuales son: Confiabilidad y validez, refiriéndose a la primera como al grado en que la aplicación repetida del mismo arroja resultados iguales y la validez al grado en que dicho instrumento mide en realidad las variables que se pretende medir. (Dr. Roberto Hernández Sampieri, 2010).

Antes de aplicar el instrumento en la población de estudio, como de determinar el proceso idóneo para la recolección de la información, se sometió a un proceso de validación y modificación con el objetivo de que al aplicar el instrumento proporcionara los datos necesarios para esta investigación, Para evaluación y análisis de las respuestas brindadas por los productores, se estableció una escala de medición específicamente para preguntas cerradas, esto con el propósito de poder expresar en términos cuantitativos, los resultados de la investigación de acuerdo a cada uno de las preguntas planteadas.

Se verificó que el instrumento es confiable para recolectar la información que se pretende estudiar y tener una idea de todos los beneficios que el BANADESA ha dado a los productores que han recibido créditos.

Para determinar la confiabilidad lograda por el instrumento, se aplicó la prueba a Alfa de Crombach como medida de coherencia o consistencia interna. ( (Sampieri, 2010), la mayoría de éstos puede oscilar entre cero y uno, donde un coeficiente de cero significa nula confiabilidad y uno representa un máximo de confiabilidad. Se puede interpretar que al obtener un coeficiente de 0.25 indica baja confiabilidad, si el resultado es de 0.50 la fiabilidad es media o regular, si alcanza a 0.75 o más es confiable y si es mayor de 0.90 la confiabilidad es elevada.

**Tabla 3: Estadísticos de Fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.759	8

**Tabla 4: Resumen de procesamiento de los casos**

	N	%
Casos Válidos	30	100.0
Excluidos <sup>a</sup>	0	.0
Total	30	100.0

Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

**Tabla 5: Estadísticos total-elementos**

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
P19	17.93	23.720	.000	.792
P14	18.33	25.057	-.293	.792
P13	17.23	16.254	.913	.648
P12	15.37	17.895	.483	.730
Ingresos	15.47	21.982	-.007	.861
p11	17.23	16.254	.913	.648
Inversión	17.23	16.254	.913	.648
Beneficios	17.23	16.254	.913	.648

No se aplicó la prueba de alfa Crombach a las preguntas de naturaleza dicotómicas, solamente a aquellas preguntas que tienen escala, generando un alfa de 0.75, el cual significa que el instrumento presenta consistencia interna en sus preguntas y por lo tanto es confiable.

## Capítulo V: Plan de Análisis

### 5.1 Procesamiento de Datos

Para el procesamiento de los datos cuantitativos, obtenidos de las encuestas aplicadas a la población económicamente activa; se utilizará el programa SPSS y Microsoft Excel, ya que permitirá realizar gráficos comparativos de los resultados de los diferentes factores que se desean analizar, esto facilitará realizar un análisis y comentario a cada interrogante de acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación.

### 5.2 Tabla de códigos

Las siguientes son las tablas de códigos que se utilizaron para etiquetar cada una de las variables que se utilizaron para tabular las respuestas en el programa estadístico SPSS.

**Tabla 6: Tabla de Códigos**

Variable	Pregunta	Categorías	Códigos	Columna SPSS
Créditos	¿Con cuántos créditos ha sido beneficiado?	a	1	34
		b	2	
		c	3	
		d	4	
Desarrollo Agrícola	Con el crédito suscrito con BANADESA, ¿cuál es su actividad actual?	a	1 = Sí	13
		b		14
		c		15
		d	2 = No	16
		e		17
		f		18
		g		19

		h		20
		i		21
		j		22
		k		23
		l		24
		ll		25
		m		26
		n		27
		o		28
		p		29
		q		30
		r		31
		s		32
Condiciones de Crédito	¿Con qué tipo de garantía obtuvo su préstamo?	a b c	a b c	35
Calidad de vida	¿Con los créditos de BANADESA, ¿cuáles fueron los beneficios?	a		37
		b		38
		c	1 = Si	39
		d		40
		e		41
		f	2 = No	42
		g		43
		h		44
Diversificación Agrícola	¿En qué actividad invirtió el crédito que	a	1 = Si	36
		b		37
		c	2 = No	38

	recibió de BANADESA?			
--	-------------------------	--	--	--

### 5.3 Matriz de Datos.

Representa el sistema de codificación o libro/documento de códigos electrónicos (constituye una matriz). Los renglones o filas significan ítems o reactivos y las columnas representan características propiedades de cada ítem

**Tabla 7: Vista de variables, generada por SPSS**

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida
1	Encuestanu...	Númérico	8	0	Numero de la e...	Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala
2	NombreClie...	Cadena	70	0		Ninguna	Ninguna	25	Izquierda	Nominal
3	Numidentidad	Númérico	13	0		Ninguna	Ninguna	17	Centrado	Escala
4	Edad	Númérico	2	0		{1, de 21 a ...	Ninguna	11	Derecha	Escala
5	Estadocivil	Cadena	20	0		{a, casado (...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
6	Genero	Cadena	10	0		{a, femenino...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
7	telefono	Cadena	8	0		{a, hondutel...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
8	niveleducativo	Cadena	15	0		{a, primaria}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
9	Cultivotoronja	Cadena	15	0	Activtradicion	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
10	Cultivococo	Cadena	15	0	Activtradicion	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
11	Cultivopiña	Cadena	15	0	Activtradicion	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
12	Ganado	Cadena	15	0	Activtradicion	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
13	Maiz	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
14	Frijoles	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
15	Arroz	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
16	PalmaAfrica...	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
17	Rambutan	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
18	Cacao	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
19	Aguacate	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
20	Silvicultura	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
21	Citricos	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
22	Platano	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
23	Yuca	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
24	Cafe	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
25	Hortalizas	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal
26	otros	Cadena	10	0	Credactividactu...	{1, si}...	Ninguna	8	Izquierda	Nominal

**Tabla 8: Vista de datos, generada por SPSS**

	Encuestanúmero	NombreCliente	Numidentidad	Edad	Estadocivil	Genero	telefono	niveleducativo	Cultivotronja	Cultivococo	Cultivopiña	Ganado
1	1	Oswaldo Gamez Cerros	106196400005	3 a	b	c	c	2	2	2	1	2
2	2	Evelio alberto Aleman Bardales	106195100068	4 a	b	b	a	2	2	2	1	2
3	3	Manuel de Jesús Sandres Ruiz	105194800034	5 a	b	b	a	2	2	2	1	1
4	4	Tiburcio Contreras	1707195300386	4 a	b	b	a	2	2	2	1	2
5	5	Femelia Maldonado Euceda	1604198100675	5 a	a	b	b	2	2	2	1	2
6	6	Fredy Omar Galo	106197200021	2 a	b	c	a	2	1	2	2	2
7	7	Heriberto Melgar Urbina	1304194900018	5 c	b	b	a	2	2	2	2	1
8	8	Jesus Wilfredo Almandarez V.	101194700262	4 c	b	b	b	2	2	2	2	2
9	9	Osman Cedillo Mayorga	1015194900070	4 a	b	b	a	2	2	2	1	1
10	10	Domingo Santamaria Maldonado	1416195400027	4 a	b	c	a	2	1	2	2	1
11	11	Cornelio Alberto Nataren	1306197400299	4 a	b	b	a	2	2	2	1	1
12	12	Dionicio Euceda Garcia	205197600450	2 a	b	b	a	2	2	2	2	2
13	13	Jose Maria Arita	1403194900096	4 a	b	c	a	2	2	2	1	1
14	14	Ana Maria Molina	1503193900228	5 b	a	b	a	2	2	2	2	1
15	15	Salvador Ovidio Posas Mejia	202194100004	5 a	b	b	a	2	1	2	2	1
16	16	Alejandra Portillo	101197203558	3 a	a	c	c	2	2	2	1	2
17	17	Olga Lidia figueroa Reyes	102195800011	4 b	a	c	a	2	2	2	1	2
18	18	Juan Angel Lopez Ramos	101195000014	4 b	b	b	a	2	2	2	1	1
19	19	Manuel Antonio Mejia Franco	1604196001064	4 a	b	b	a	2	1	2	2	1
20	20	Bertha Azucena Rivas Cantarero	205196300560	3 a	a	b	a	2	2	2	1	1
21	21	Jose Ramirez	202194000028	5 a	b	b	a	2	2	2	1	1
22	22	Victor Manuel Cruz	101195200005	4 a	b	b	a	2	2	2	1	2
23	23	Concepcion Montes Martinez	1416195000021	4 a	a	c	b	2	2	2	1	1
24	24	Amadeo Maldonado Euceda	1619194200020	5 a	b	c	b	2	2	2	1	2

## Capítulo VI: Análisis de Resultados

Se presentan a continuación, el respectivo análisis de los resultados, las tablas, y los gráficos de cada una de las variables sujetas a investigación.

### 6.1 Créditos

#### 6.1.1 Edad de los prestatarios.

Del total las respuestas validadas que fueron 30, se observa en la Tabla 6, que las edades oscilan entre 31, 50, 60 y 70 años, presentándose la mayor frecuencia entre 51 y 60 años equivalente a un 50%, lo que representa la media seguido de 61 a 70 años equivalente a un 26.7%, también se observa que la mínima edad es de 31 a 40 años equivalente a un 6.7%, esto refleja que el prestatario entre 51 y 60 años después de varios préstamos pueden gozar de alguna prosperidad. En general el campesino nunca deja de trabajar aunque tenga hijos que le ayuden, los motiva principalmente cubrir y asegurar sus necesidades básicas más que la obtención de utilidades. Para algunos es imposible separar sus funciones de consumo y de producción, para obtener su sustento, la familia campesina está dispuesta a aceptar un ingreso marginal menor por unidad de trabajo que el que le debe corresponder.

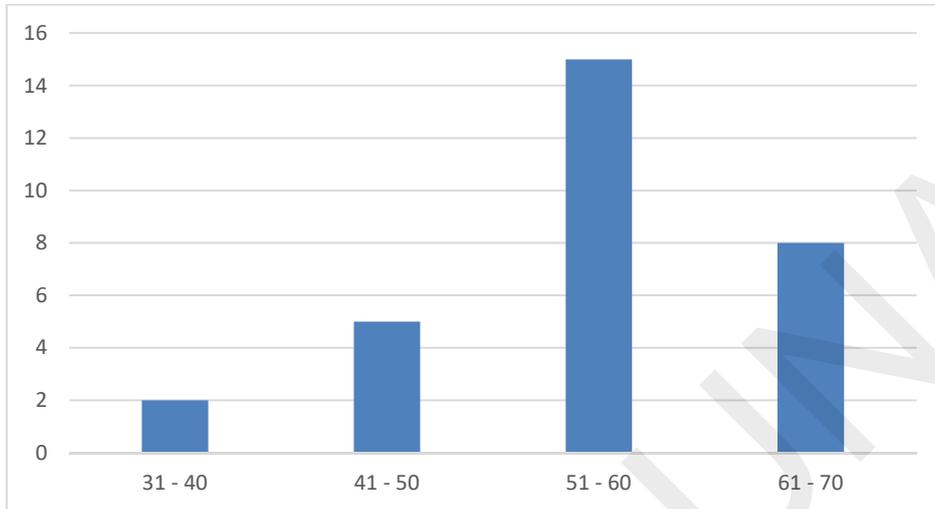
**Tabla 9: Edad de los prestatarios**

Edad		Frecuencia	X	F*X	X - Media	(X - Media) <sup>2</sup>	F(X - Media) <sup>2</sup>
31	40	2	35.5	71	-19.67	386.78	773.56
41	50	5	45.5	227.5	-9.67	93.44	467.22
51	60	15	55.5	832.5	0.33	0.11	1.67
61	70	8	65.5	524	10.33	106.78	854.22
<b>Total</b>		<b>30</b>		<b>1655</b>			<b>2096.67</b>

<b>Media=</b>	<b>55.17</b>
---------------	--------------

<b>V=</b>	<b>Varianza=</b>	<b>69.89</b>
-----------	------------------	--------------

<b>S=</b>	<b>D. Stand.=</b>	<b>8.36</b>
-----------	-------------------	-------------

**FIGURA # 9: EDAD DE LOS PRESTATARIOS**

Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

### 6.1.2 Ingresos del prestatario.

Cuando el campesino solo siembra de dos a tres manzanas de granos básicos obtiene ingresos de L9,352.00 a L18,848.00 con un promedio de L13,900.00 ingresos que obtiene 2 veces al año en siembra de primera que es en el mes de febrero y postrera que siembran en el mes de octubre lo que se puede apreciar en los cálculos estadísticos como el promedio, estos se incrementan de acuerdo a las extensiones de tierra sembradas y cosechadas, siempre y cuando los fenómenos naturales no les echen a perder el cultivo, no obstante que el banco al momento del desembolso del préstamo les deduce el costo del seguro agrícola, igualmente en el rubro de la ganadería los ingresos serán mayores de acuerdo al número de cabezas de ganado que posea, igualmente los palmeros entre más grande es la finca más fruta de palma aceitera venden.

**Tabla 10: Ingresos de los prestatarios**

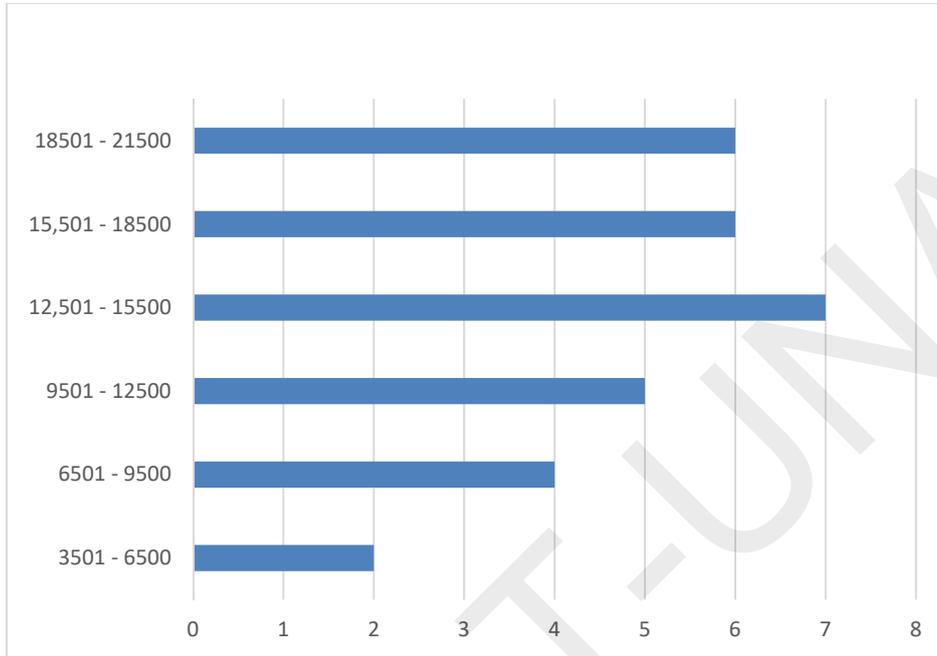
INGRESOS MENSUALES		Frecuencia	X	F*X	X - Media	(X - Media) <sup>2</sup>	F(X - Media) <sup>2</sup>
3501	6500	2	5000.50	10001.00	-8900.00	79210000.00	158420000.00
6501	9500	4	8000.50	32002.00	-5900.00	34810000.00	139240000.00
9501	12500	5	11000.50	55002.50	-2900.00	8410000.00	42050000.00
12501	15500	7	14000.50	98003.50	100.00	10000.00	70000.00
15501	18500	6	17000.50	102003.00	3100.00	9610000.00	57660000.00
18501	21500	6	20000.50	120003.00	6100.00	37210000.00	223260000.00
<b>Total</b>		<b>30</b>		<b>417015.00</b>			<b>620700000.00</b>

	<b>Media=</b>	<b>L. 13,900.50</b>
	<b>V=</b>	<b>Varianza= 20690,000.00</b>
	<b>S=</b>	<b>D. Stand.= L. 4,548.63</b>

**Tabla 11: Ingresos**

	INGRESOS MENSUALES	Frecuencia
	3501 - 6500	2
	6501 - 9500	4
	9501 - 12500	5
	12,501 - 15500	7
	15,501 - 18500	6
	18501 - 21500	6

**FIGURA # 10: INGRESOS MENSUALES**



Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

### 6.1.3 Cantidad de créditos que ha recibido el Productor.

De 30 productores encuestados, 13 han recibido más de doce préstamos generalmente estos productores solicitaron préstamos de poca cuantía cuando comenzaron a trabajar la tierra o el rubro al que se dedican, terminaban de pagar el préstamo y sacaban otro por un monto mayor de acuerdo a la productividad obtenida, compraron más tierra, más cabezas de ganado, muchos de estos productores manifiestan que han llegado donde están gracias a los préstamos obtenidos en BANADESA lo que refleja que han sido buenos clientes, con un buen comportamiento en sus pagos, algunos pagan adelantado su préstamo en vista que tienen asegurado el mercado de sus productos.

**Tabla 12: Cantidad de Créditos**

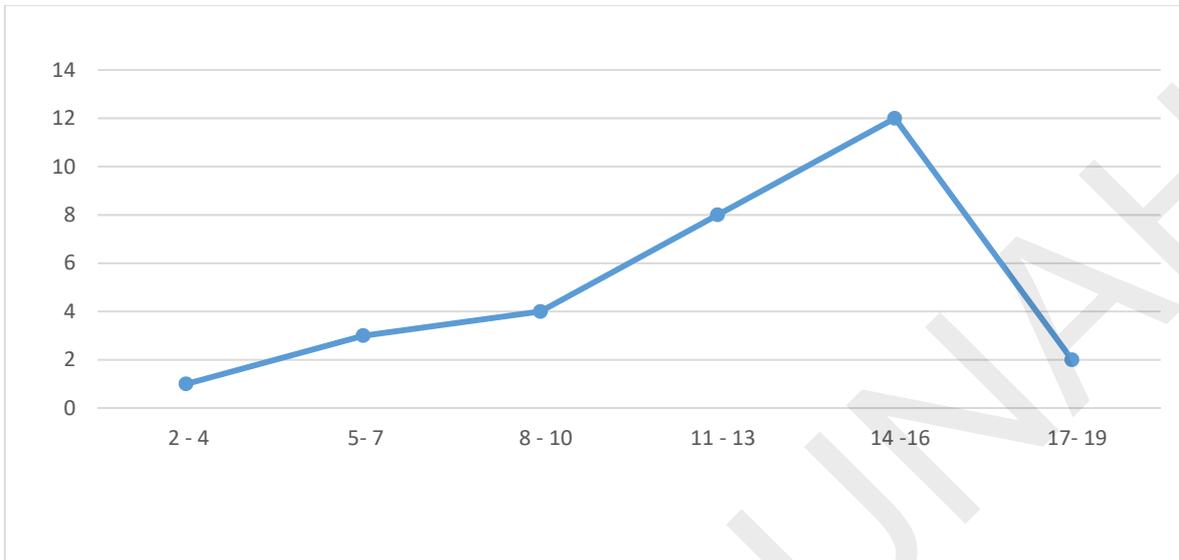
Prestamos Beneficiado		Frecuencia	X	F*X	X - Media	(X - Media) <sup>2</sup>	F(X - Media) <sup>2</sup>
2	4	1	3	3	-9	86	86
5	7	3	6	18	-6	40	119
8	10	4	9	36	-3	11	44
11	13	8	12	96	0	0	1
14	16	12	15	180	3	7	87
17	19	2	18	36	6	32	65
<b>Total</b>		<b>30</b>		<b>369</b>			<b>402</b>

	<b>Media=</b>	<b>12</b>
<b>V=</b>	<b>Varianza=</b>	<b>13</b>
<b>S=</b>	<b>D. Stand.=</b>	<b>4</b>

**Tabla 13: Cantidad de Créditos recibidos**

Prestamos Beneficiado	Frecuencia
2 - 4	1
5 - 7	3
8 - 10	4
11 - 13	8
14 - 16	12
17 - 19	2

**FIGURA # 11: NÚMERO DE PRÉSTAMOS A LOS BENEFICIARIOS**



Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

## 6.2 Desarrollo agrícola y ganadero

En la región del Valle de Lean se establecieron las compañías bananeras las cuales compraron grandes extensiones de tierra estableciendo fincas de banano, piña, y cítricos La actividad de los habitantes que no trabajaban en ninguna de las fincas era la ganadería intensiva, es así como esta región producía leche y sus derivados de excelente calidad, de 30 productores 19 se dedicaban a ese rubro lo que significa el 63.3%, las compañías trasladaron la mayoría de sus fincas al departamento de Colón por lo que la ganadería se ha intensificado más.

**Tabla 14: Actividad**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos si	19	63.3	63.3	63.3
no	11	36.7	36.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

**Tabla 15: Actividad Tradicional**

		Actividad Tradicional	
	Actividad Tradicional	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	si	19	63.3
	no	11	36.7
	Total	30	100

**Tabla 16: Actividad Tradicional**

	Actividad Tradicional	Frecuencia
	si	19
	no	11
	Total	30

**FIGURA # 12: ACTIVIDAD TRADICIONAL GANADERÍA**



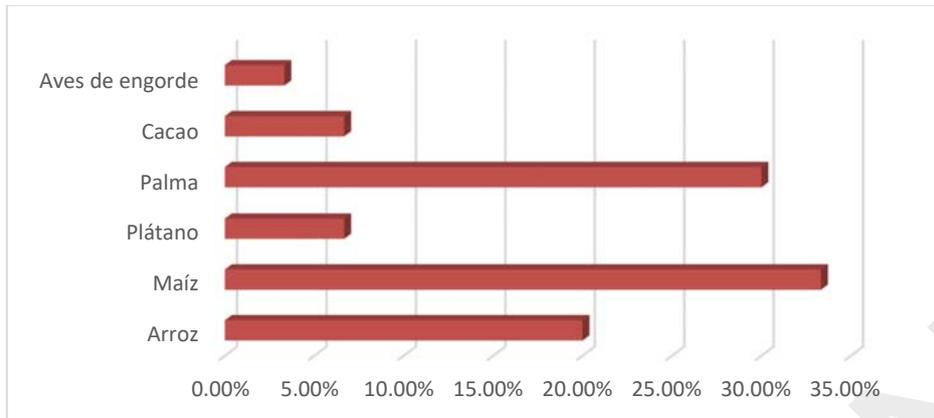
Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

### 6.2.1 Actividad actual después de recibir los créditos de BANADESA.

En la zona del valle de Lean el campesino lo que más siembra es maíz, en vista que proveen a la empresa Maseca, se han organizado de tal manera que los que siembran pocas manzanas producen menos, dejan provisión para el consumo doméstico y el resto lo juntan para venderlo a la empresa antes mencionada, muchos han establecido fincas de palma africana lo cual requiere de inversión grande aunque siembren pocas manzanas ya que no solo es de sembrarla sino que hay que darle mantenimiento, para obtener buena producción con la palma existe la desventaja que las empresas procesadoras no tienen establecido un precio fijo sino que varían de acuerdo a la demanda del mercado internacional. Existe una asociación de arroceros que producen un arroz de buena calidad, cuando necesitan capital de trabajo solicitan al BANADESA cantidades grandes para beneficiar a sus asociados. Las fincas de plátano de este valle de Lean tienen buena producción ya que les dan buen mantenimiento protegiéndolo de las plagas, venden su producto a las procesadoras. Un pequeño sector produce cacao cuyas fincas son supervisadas por FHIA, venden su producto a varias chocolateras de la región. En el rubro de las aves de engorde, el BANADESA ha otorgado préstamos millonarios a un solo productor cuyo mercado se extiende a Colon e Islas de la Bahía.

**Tabla 17: Actividad Productiva Actual**

Arroz	20.00%
Maíz	33.33%
Plátano	6.67%
Palma	30.00%
Cacao	6.67%
Aves de engorde	3.33%
	100.00%

**FIGURA # 13: ACTIVIDAD PRODUCTIVA ACTUAL**

Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

### 6:3. Condiciones de crédito

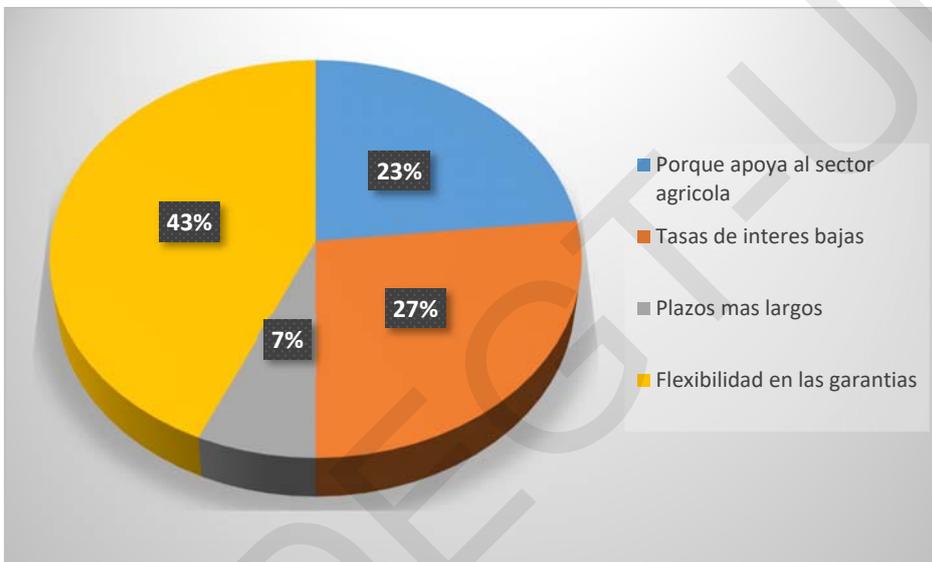
#### 6.3.1 ¿Por qué ha seleccionado a BANADESA como su proveedor de préstamo?

Como la Misión de BANADESA es Canalizar recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad del sector agropecuario, como fuente básica para la seguridad alimentaria del pueblo, haciéndolo con equidad e igualdad de oportunidades para el micro pequeño y mediano productor generando empleo e ingresos al país, por lo tanto las condiciones tienen que ser flexibles por el segmento del mercado que son los campesinos, cuya poca capacidad de pago los limita a acceder a créditos grandes, solicitan cantidades pequeñas que pueden pagar y si la cuota no la puede pagar completa, el banco le acepta que pague como pueda, se les otorgan plazos largos e intereses bajos. En cuanto a las garantías, el BANADESA acepta como garantía prendaria, documentos de la propiedad que dicen tener en dominio útil, así como cosecha por obtener, así mismo otorga préstamos con garantía fiduciaria e hipotecaria.

**Tabla 18: ¿Porque Prefiere a BANADESA?**

Porque prefiere BANADESA	
	Frecuencia
Porque apoya al sector agricola	7
Tasas de interes bajas	8
Plazos mas largos	2
Flexibilidad en las garantias	13
Total	30

**FIGURA # 14: ¿PORQUE PREFIERE A BANADESA?**



Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

### 6.3.2 Con qué tipo de garantía obtuvo el préstamo con BANADESA.

Es riesgo que corre BANADESA es bastante alto, en vista que recibe del productor la garantía que este puede ofrecer, en muchos casos llegan al banco campesinos que se dedican a la siembra de granos básicos, pero no tienen tierra, su actividad agrícola la desarrollan en tierras alquiladas cuyo importe generalmente es con cierta cantidad de quintales que acuerda con el propietario de la tierra y la garantía que ofrecen es sencillamente la cosecha por obtener y el banco para disminuir el riesgo al momento del desembolso le deduce el costo del seguro

agrícola que es tratado generalmente con la banca privada, en resumen es una garantía prendaria.

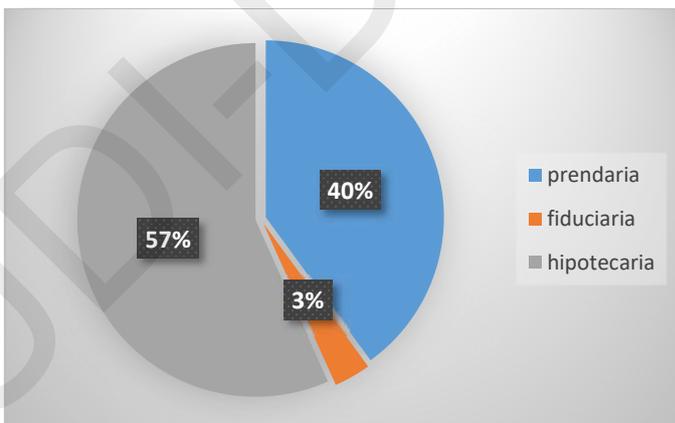
La garantía fiduciaria también lleva su riesgo porque generalmente los dos avales son campesinos que están en la misma situación y en el mejor caso uno de los garantes es el dueño de la tierra.

En la garantía hipotecaria el productor ofrece la tierra donde hará la inversión la cual está en dominio pleno, el banco previa valoración establece la cantidad a prestar de acuerdo a un plan de inversión elaborado por el oficial de créditos y por supuesto el banco también toma en cuenta la capacidad de pago en todas las clases de garantía. De las 30 personas que la investigadora entrevistó 12 obtuvieron el préstamo con garantía prendaria, 1 con garantía fiduciaria y 17 con garantía hipotecaria.

**Tabla 19: Tipo de Garantía**

	Frecuencia	Porcentaje
prendaria	12	40
fiduciaria	1	3.3
hipotecaria	17	56.7
Total	30	100

**Figura # 15: Garantías ofrecidas**



Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

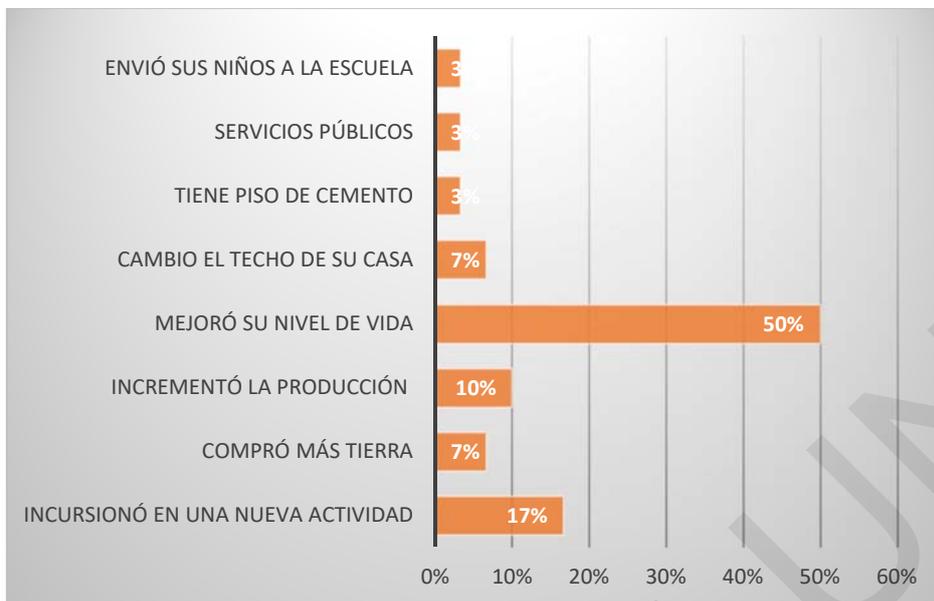
## 6.4 Calidad de vida

### 6.4.1 Con los créditos de BANADESA, cuáles fueron los beneficios que obtuvo?

De los 30 productores encuestados, 15 contestaron que mejoró su calidad de vida que significa un 50%, que incursionaron en una nueva actividad contestaron 5 representados por un 16.67%, que incrementaron la producción contestaron 3 representados por un 10%, algunos compraron más tierra, otros cambiaron el techo de su casa que fueron 2 en cada pregunta representados por un 6.67%, uno contestó que ahora tiene piso de cemento, otro contestó que ahora tiene todos los servicios públicos y otro contestó que envió sus hijos a la escuela representados cada uno por un 3.33%

**Tabla 20: Beneficios por el Préstamo**

Beneficios por el Préstamo	
Incurrió en una nueva actividad	17%
Compró más tierra	7%
Incrementó la producción	10%
Mejóro su nivel de vida	50%
Cambio el techo de su casa	7%
Tiene piso de cemento	3%
Servicios públicos	3%
Envío sus niños a la escuela	3%
Total	100%

**Figura # 16: Beneficios por el préstamo**

Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

## 6.5 Diversificación agrícola

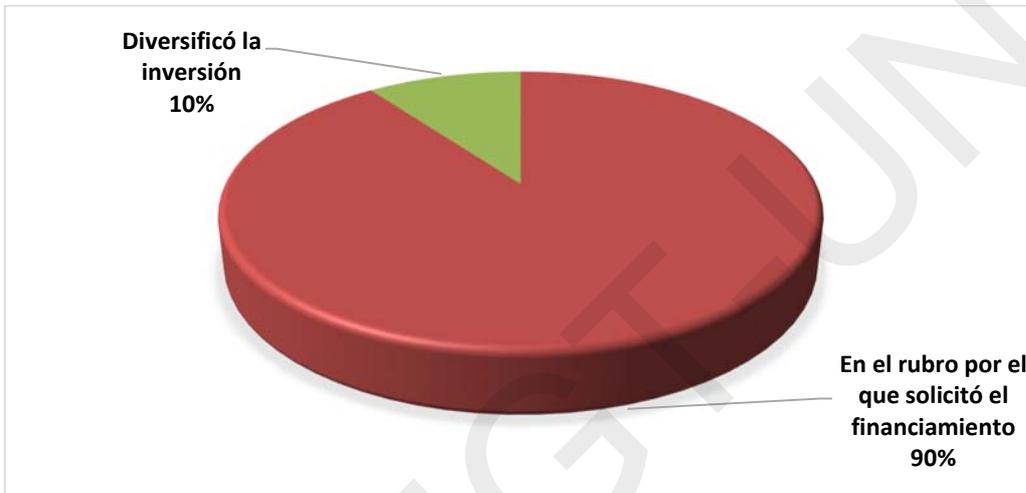
### 6.5.1 En qué invirtió el dinero que recibió del BANADESA?

En la agencia regional de BANADESA en la Ceiba, los créditos son supervisados, en la mayoría de los casos, el productor o campesino invierte el dinero en el rubro por el que solicitó el financiamiento, al momento de hacer la investigación previo al otorgamiento, se le explica que el préstamo no puede utilizarlo para pagar deudas, entonces aunque tengan deudas invierten en el rubro que solicitaron, con el fruto de las ventas honran sus deudas, generalmente pagan su préstamo total o de manera parcial, solicitan refinanciamiento y vuelven a sembrar o a comprar ganado según los ciclos. En el caso de los palmeros, en la mayoría de los casos solicitan financiamiento para sembrar palma aceitera, pero desvían los fondos para comprar más tierra o fincas ya establecidas

**Tabla 21: ¿En que invirtió el dinero que recibió de BANADESA?**

En que Invirtió el Dinero que recibio de BANADESA		
En el rubro por el que solicitó el financiamiento	27	90.00%
Diversificó la inversión	3	10.00%
Total	30	100.00%

**FIGURA # 17: ¿En que invirtió el dinero que recibió de BANADESA?**



Fuente: (Moya, Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba, 2015)

## CONCLUSIONES

Los resultados de esta investigación permitirá que el sector de la sub region del Valle de Lean conformado por los municipios de Esparta, Arizona, La Masica, San francisco, El Porvenir, La Ceiba y Jutiapa, continúe beneficiándose del financiamiento a la producción rural.

Los créditos concedidos por BANADESA a los productores de la Sub-región del valle de Lean han contribuido al desarrollo de la producción y productividad tanto en la agricultura como en la ganadería y demás actividades relacionadas con el procesamiento primario de esa producción incluyendo su comercialización. El hallazgo más importante que se encontró es la satisfacción del productor o cliente del banco, lo cual se logra con una atención personalizada para cada productor mediante el otorgamiento de créditos supervisados. El aporte de esta investigación es el tipo o modelo a seguir en la atención al cliente o segmento especial que toca tratar en un banco de desarrollo. La investigadora se desplazó por los siete municipios y se entrevistó con un número proporcional de productores de cada municipio, donde la edad de la mayoría oscila entre los 51 y 60 años, han recibido financiamiento entre 2 y 19 préstamos, el 57% han ofrecido garantía hipotecaria, se les formularon las siguientes preguntas:

¿Es posible determinar si las condiciones de los créditos otorgados por BANADESA han resultado oportunos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera en los municipios que comprenden el valle de Lean?

El 43% de los entrevistados contestaron que les agrada las condiciones de crédito por la flexibilidad en las garantías, el 27% por las tasas de interés bajas, 7% plazos más largos y el 23% les agrada el apoyo que les da el banco. En el caso de los ganaderos, que si tenían poca tierra y querían aumentar su hato, tenían que alquilar tierra empastada, los créditos blandos de BANADESA les permitieron ampliar sus haciendas comprando más tierra, mejorando el pasto y comprando más cabezas de ganado de mejor encaste, lo que les ha generado una mejor producción de leche y carne. De igual manera, los agricultores han ampliado sus fincas

adquiriendo más tierra, instalando sistemas de riego más que todo los productores de granos básicos, los cuales representan un 20%, siembran arroz y un 33.33% maíz, aumentando significativamente la producción y, por lo consiguiente, aumentando sus ingresos; por lo tanto los créditos que BANADESA les otorgo, si han resultado oportunos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera de la región del valle de Lean.

¿De qué manera han contribuido los préstamos de BANADESA al mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios?

Se ha podido comprobar que al 50% de los productores entrevistados, los créditos que BANADESA les ha otorgado han contribuido al mejoramiento de la calidad de vida de ellos, por ejemplo: los ganaderos aumentan su cuota de leche a Leyde y con la sobrante la procesan y la colocan en los supermercados, los productores de carne exportan el ganado en pie hacia Guatemala.

En el área agrícola el 33.33% los productores de granos básicos los comercializan en el mercado interno, uno de ellos le vende su producción a Maseca. Otros como los que producen rambután, se han asociado a la APHRAMBUTAN y exportan la fruta a USA en cajas de cinco libras, los que producen plátano lo venden en el mercado y algunos lo procesan y producen tajadas.

Los que producen cacao y café también se han asociado; de igual manera, el 30% los palmeros se han asociado y venden la fruta a las procesadoras. Hay un desarrollo agrícola consistente en un proceso de desarrollo económico, basado en el aumento de sus capacidades productivas, y lo más importante aún, de transformar sus actividades productivas y el bienestar integral de la gente como resultado, el 3% tiene piso de cemento, 3% servicios públicos, 7% cambio el techo de su casa, compró más tierra, mejoró su vivienda, el 3% envió sus hijos a la escuela 50% mejoró su nivel de vida, 10% incrementó la producción, 7% compró más tierra y el 17% incursionó en una nueva actividad como el establecimiento de fincas de palma aceitera.

¿Cuáles son los resultados de la diversificación de los créditos hacia otros rubros productivos en la región del valle de Lean?

El 10% de los encuestados contestaron que diversificaron la inversión en cantidades mínimas para probar otros rubros que no conocían el manejo pero que poco a poco iban a aprender, con la supervisión de los técnicos de BANADESA. Se comprobó que uno sembró cacao y plátanos, otro pollos de engorde y gallinas ponedoras, otro construyó un estanque con costos bajos para probar el cultivo de tilapia con una cantidad poca de alevines e instaló una pequeña pulpería en su aldea.

Con la supervisión constante que recibieron, aprendieron a manejar el nuevo rubro y mejoraron sus ingresos; los resultados se pueden comprobar que en la Región no solo se encuentra carne, leche y sus derivados y granos básicos, ahora venden tilapia, miel, pollos, huevos, plátanos, tajadas de plátano y rambután.

Así que los resultados de la diversificación de los créditos hacia otros rubros se pueden calificar como muy buenas.

¿Es posible generalizar la modalidad que utiliza BANADESA con el otorgamiento de créditos en otras regiones para mejorar la eficiencia en el uso de los recursos?

En BANADESA se cuenta con un manual de políticas y procedimientos de créditos que sirve de guía para todos aquellos empleados y funcionarios que tienen relación con las operaciones crediticias del banco, ya que deberán cumplirse las normas establecidas en el área de créditos o en actividades vinculantes, el manual permite procesar las funciones y relaciones de cada persona encomendada en las actividades crediticias para distintas responsabilidades, evitar duplicidad de funciones y evitar omisiones que permita lograr una correcta ejecución de las labores asignadas, así como propiciar la uniformidad en el proceso de trabajo; indudablemente que el papel del Gerente es crucial en el proceso de la aprobación y supervisión de los créditos

Razón por la cual se concluye, que si es posible generalizar el sistema de atención personalizada al cliente y la supervisión continua de los proyectos que utiliza la agencia de La Ceiba en el otorgamiento de los créditos; cada región puede hacerlo, cumpliendo lo establecido en el manual, cuyo objetivo principal es establecer las normas y lineamientos correspondientes para la ejecución de las operaciones crediticias que se realizan, es una clara orientación en la implementación de sus fondos en operaciones sanas dirigidas al segmento de mercado que le toca atender. Cada gerente tiene la obligación de desarrollar al máximo su creatividad para atender a un segmento tan especial como son los productores.

### **RECOMENDACIONES:**

En toda organización la atención al cliente es fundamental, especialmente en BANADESA cuyo segmento de mercado es el campesino o productor, necesitan que el personal que los atienda tenga la habilidad para ejecutar el servicio prometido de forma cuidadosa y fiable, que tenga la capacidad profesional de respuesta rápida, que se les dé atención, consideración y respeto, y la amabilidad que no debe de faltar, además de mantenerlos informados utilizando un lenguaje que deban entender así como escucharles y comprenderles.

Para obtener los buenos resultados de la agencia regional de la Ceiba, es necesario que cada gerente de agencia desarrolle a lo máximo su creatividad de cómo llegar a todos los productores de la región que le corresponde atender, BANADESA requiere de la incorporación en las gerencias regionales de profesionales de las finanzas con una trayectoria reconocida en impulsar el desarrollo agropecuario del país. Así mismo deben enfocarse en mercadear el banco, donde se expliquen las bondades del banco ya que existen productores que desconocían que BANADESA les podía apoyar, algunos ni la dirección conocían.

Un posible desafío es que esta investigación se lleve a nivel nacional en todas las sub-regiones establecidas por la institución.

## GLOSARIO

El presente glosario representa los diagramas de flujo, la secuencia ordenada de los procedimientos a seguir según lo establecido en las políticas de otorgamiento crediticio, lo que permite establecer un ambiente de control entre el BANADESA y sus recursos

- **APETITO POR EL RIESGO:** nivel de riesgo que el banco está dispuesto a asumir en su búsqueda de rentabilidad y valor.
- **AVAL SOLIDARIO:** persona que con su firma, avala una obligación contraída con otra, quedando obligada a pagar de manera solidaria en caso de no hacerlo el principal o deudor.
- **CÁMARA DE COMERCIO INTERNACIONAL:** Organismo Internacional con sede en París, Francia.
- **CAPACIDAD DE PAGO:** suficiencia financiera para amortizar los préstamos dentro de los plazos establecidos.
- **CAPITAL:** conjunto de riquezas o bienes acumulados susceptibles de producir rendimientos útiles o beneficiosos

- **CODEUDOR:** persona que con otra u otros, se obliga legalmente a cancelar una obligación.
- **CRÉDITO:** la palabra crédito se aplica en la doble acepción de contraer o cancelar una obligación.
- **CREDITO AGRICOLA:** Es el financiamiento dirigido al fomento de la producción y la productividad en la agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y demás actividades relacionadas con el procesamiento de esa producción incluyendo su comercialización
- **CREDITOS COMERCIALES:** Es aquel crédito otorgado a personas naturales o jurídicas, orientados a financiar diversos sectores de la economía, tales como el agropecuario, industrial, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones, y otras actividades financieras viables.
- **CREDITO ABIERTO HIPOTECARIO:** Es el concedido con una garantía hipotecaria, cuyas operaciones están sujetas a la limitación de la suma consignada en el Instrumento Público , garantiza las cantidades entregadas, en cualquier momento siempre que no exceda la suma prefijada.
- **CRÉDITO CONTINGENTE:** es aquel que debe figurar como valor real en el balance de situación financiera, en virtud del compromiso contraído con el acreditado de una obligación otorgada por un tercero, pero garantizada por el BANADESA, y por consiguiente compelido a honrar el compromiso convirtiéndose en acreedor.
- **CRÉDITO DOCUMENTADO:** comprende todo convenio, cualquiera que sea su denominación o designación o, por medio del cual el banco actuando por solicitud y de conformidad con las instrucciones de un cliente, puede hacer un pago a un tercero a su orden, o pagar o aceptar letras de cambio contra entrega de los documentos exigidos, siempre y cuando cumplan los términos y las condiciones de crédito. (Sapag, Nassir, 2007)

- **Desarrollo Agrícola:** Aumento del bienestar rural, fuerza de trabajo, tierra capital, irrigación complementaria, reforma agraria, políticas de precios, modernización agrícola, variabilidad en agricultura. (Mellor, 1970)
- **Condiciones de Crédito:** Condiciones de venta para clientes a quienes la empresa ha extendido el crédito. (Gitman, 2007)
- **Calidad de vida:** Grado en que los individuos o sociedades tienen altos valores en los índices de bienestar social (McClinton, 2012)
- **Diversificación Agrícola:** Es el desarrollo e identificación de nuevos productos, dependiendo de las características de la tierra apta para los cultivos (Houghton, 2012)
- **DACION EN PAGO:** Es la cesión al Banco del bien Hipotecado o dejado en Garantía, u otro que ofreciere el prestatario para cancelar la deuda. La dación en pago deberá ser autorizada por la Junta Directiva.
- **DERECHO HIPOTECARIO:** es aquel constituido con un gravamen de un bien inmueble o derechos reales en beneficio de un acreedor, para asegurar con el mismo el cumplimiento de una obligación.
- **DESARROLLO DE NEGOCIOS:** Etapa del Proceso Crediticio en la que se promocionan los productos del BANADESA.
- **DESMEMBRAMIENTO DE UNA PROPIEDAD:** Es cuando el Banco tiene en hipoteca una propiedad que ampara una obligación, y desmiembra una parte de la misma para venderla y con su producto acreditar el pago de la deuda ya sea parcial o totalmente. Es autorizado por la Junta Directiva del Banco, previo un análisis de la Gerencia de Créditos.
- **DISPONIBILIDAD DE CRÉDITO:** Montos por desembolsar de un préstamo otorgado.

- **EMPRESA SÓLIDAMENTE ESTABLECIDA:** es aquella que cuenta con posicionamiento en el mercado y con una antigüedad mínima de operación de dos años y está constituida como persona jurídica.
- **FIDEICOMISO:** Negocio jurídico en virtud del cual se otorga al Banco autorización para operar como fiduciario de la titularidad dominical sobre ciertos bienes, con la limitación de realizar sólo aquellos actos exigidos para el cumplimiento del fin lícito.
- **FLUJOS DE FONDOS:** Indican los movimientos económicos periódicos de los fondos de un proyecto o presupuesto-
- **FONDOS ESPECIALES EN ADMINISTRACIÓN:** Los provenientes de personas naturales o jurídicas, nacionales, públicas o privadas, en cuyos convenios figura BANADESA como administrador.
- **GARANTIA BANCARIA:** es un documento por el cual el Banco se constituye en Garante de obligaciones determinadas por cuenta de un cliente llamado Garantizado o afinado a favor de un tercero llamado Beneficiario, misma que deberá computarse garantizando las obligaciones pendientes de pago.
- **GARANTIA FIDUCIARIA:** Es un contrato por el cual un tercero conviene con el acreedor en responder personalmente con su patrimonio por el deudor.
- **GARANTÍA HIPOTECARIA:** derecho real constituido sobre bienes inmuebles que continúan en poder del deudor que afianza el cumplimiento de una obligación.
- **GARANTÍA PRENDARIA:** gravamen sobre los bienes muebles.

- **GIRADO:** persona natural o jurídica a quien se le da orden de pagar el valor de un título valor.
- **GRANDES DEUDORES COMERCIALES:** Son los deudores de los Bancos con endeudamiento de créditos comerciales que representen el 6% o más del capital mínimo vigente, establecido para los bancos, mismo que deberá computarse considerando las obligaciones pendientes de pago en la totalidad de las instituciones del sistema financiero.
- **INTERESES REGULARES:** Llamados también intereses corrientes generados por la aplicación normal y simple de la tasa de interés sobre el monto del préstamo
- **INTERESES MORATORIOS:** Son aquellos originados por los retrasos en uno o más pagos que debieran realizar los deudores
- **LIMITES DE COMPETENCIA:** Monto máximo autorizado por la Junta Directiva a un Gerente u otro órgano resolutorio para el otorgamiento de créditos.
- **LÍNEA DE CRÉDITO:** Modalidad para ser utilizada en operaciones comerciales y agrícolas para capital de trabajo, teniendo por objeto agilizar la tramitación y uso de créditos con garantía hipotecaria. Por conducto de tal operación crediticia se pone a disposición del prestatario una suma determinada de dinero en un monto máximo para ser retirada en desembolsos parciales, siempre que los ADEUDOS u obligaciones del prestatario a favor del banco, no excedan el monto aprobado.
- **MARGEN DE GARANTÍA:** Proporción que debe existir entre el valor de la garantía ofrecida y el préstamo a otorgarse conforme a un porcentaje establecido.
- **MATRIZ DE RIESGOS:** Herramienta de control y de gestión que permite realizar un diagnóstico de la situación del riesgo de créditos en el Banco, identificando las actividades

de crédito ( procesos y productos), el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores de riesgos

- **NUDA PROPIEDAD:** Bien inmueble en dominio pleno que no está siendo usufructuado por su propietario
- **PAGARÉ:** Título valor que contiene una promesa incondicional de pagar una suma determinada de dinero, dada por el suscriptor a otra que recibe el nombre del beneficiario a un plazo determinado.
- **PAGO DE AMORTIZACIÓN:** Son los pagos que se realizan para disminuir el monto de la deuda, que comúnmente llamamos abono a cuenta, cada vez que se amortiza disminuye el monto de la deuda.
- **PARTE RELACIONADA:** Persona natural o jurídica o grupo de ellas, que guardan relación con las instituciones financieras y que además mantengan entre sí relaciones directas o indirectas por propiedad, por gestión ejecutiva, por parentesco con los socios y administradores dentro de las instituciones financieras dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad que estén en situación de ejercer o ejerzan en esas sociedades un control o influencia significativa.
- **PARTE RELACIONADA POR GESTION:** Son partes relacionadas por gestión a una Institución las siguientes personas naturales o jurídicas: los miembros de la Junta Directiva, o Consejo de Administración, Comisario, Gerente General o su equivalente en la institución, sus cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad y primero en afinidad.
- **PEQUEÑOS DEUDORES COMERCIALES:** Crédito concedido a personas naturales o jurídicas, para financiar actividades productivas, comerciales o de servicios que no es considerado microcrédito ni gran deudor comercial.

- **PERIODO DE GRACIA:** Es la postergación del pago de amortizaciones de capital, determinadas en un contrato o mediante la ley, de conformidad con la capacidad generadora de ingresos de un prestatario.
- **PERFIL DE PROYECTO:** Es una herramienta que reúne en un documento único toda la información necesaria para evaluar un negocio, proporcionándonos los lineamientos para ponerlo en marcha, refleja que hacer en el futuro hacia dónde ir, o que hacer durante su ejecución para disminuir la incertidumbre y los riesgos, sigue un orden lógico progresivo, coherente y que debe estar orientado a la acción.
- **PLAN DE INVERSIÓN DE CRÉDITO:** Es el presupuesto que contiene las cantidades y fechas en que se efectuaran las inversiones, el calendario de desembolsos y la comercialización.
- **PRÉSTAMO PERSONAL:** Préstamo masivo de consumo personal dirigido a los Prestatarios asalariados, nuevos y actuales que presenten necesidades de financiamiento para todos aquellos destinos que sean de consumo personal o familiar.
- **PRÉSTAMO CON GARANTIA HIPOTECARIA:** Constituye el otorgamiento de un crédito por una cantidad específica señalada en la escritura, garantizado mediante hipoteca.
- **PRESUPUESTO:** Muestra una estimación previa de los ingresos, gastos e inversiones para una actividad económica
- **PROMOCIÓN DEL CRÉDITO:** Conjunto de actividades, técnicas y métodos que desarrollan las Instituciones para comunicar los méritos de sus productos y persuadir su mercado objetivo para que lo adquieran.
- **PRÓRROGA:** Ampliación del plazo de vencimiento del total o parte de una obligación por más de treinta (30) días y hasta por un máximo de seis (6) meses.

- **PROTESTO:** El protesto establece en forma autentica que un título de valor fue presentado en tiempo y que el obligado deja total o parcialmente de aceptarla o pagarla.
- **PROVISIONES ESPECÍFICAS:** Las que surgen del análisis individual de cada sujeto de crédito como estimaciones de pérdida, o que la Comisión determine sean constituidas en la aplicación de la normatividad vigente.
- **PROVISIONES GENERICAS:** Las que surgen como estimaciones de pérdida que se constituyen para cubrir riesgos no identificados con relación a las operaciones crediticias directas e indirectas generadas en el proceso de administración del riesgo de crédito.
- **READECUACION:** Es un crédito que sufre variaciones en el plazo de pago o en condiciones secundarias, que en ningún caso se deben a dificultades en la capacidad de pago del deudor.
- **REFINANCIAMIENTO:** Es un crédito que sufre variaciones en sus condiciones principales (plazo, monto o tasa) debido a dificultades en la capacidad de pago del deudor. De igual forma se considera a aquel crédito otorgado para pagar otro crédito por problemas de capacidad de pago del deudor en la operación original.
- **RIESGO DE CREDITO:** El ligado a una operación crediticia directa o indirecta y que supone la posibilidad de incumplimiento del prestatario o de sus garantes, de que no se pague la obligación crediticia en las condiciones originales pactadas en el contrato.
- **SALDO INSOLUTO:** Monto de un préstamo que está pendiente de pago.
- **SEGMENTACIONES:** Opciones de clasificación utilizadas por el Banco para definir, identificar y analizar adecuadamente los grupos de prestatarios en relación con la gestión del riesgo de crédito, clasificaciones por modalidad de crédito

- **SISTEMA DE INFORMACION:** Conjunto de procesos desarrollados que permiten realizar un seguimiento del comportamiento de la cartera de créditos y de sus riesgos, de modo que puedan describir situaciones en forma sistemática con periodicidad establecida.
- **SUBROGACION DE DEUDAS:** Es la absorción de los saldos pendientes de una deuda por parte de un tercero
- **TASA DE INTERÉS ACTIVA:** Es aquel porcentaje autorizado por la Junta Directiva de BANADESA para ser cobrado a los prestatarios por el otorgamiento de un préstamo.
- **TOLERANCIA AL RIESGO:** Nivel de variación que el Banco está dispuesto a asumir en caso de desviación a los objetos Institucionales trazados.
- **USUFRUCTO:** Es un derecho real que consiste en la facultad de gozar de un bien con la obligación de conservar su forma, sustancia y de restituirla a su dueño.
- **VALOR NOMINAL:** Monto consignado en cualquier título valor o documento.
- **VALUADOR:** Persona natural o jurídica, cuya finalidad es valorar activos muebles e inmuebles y garantías otorgadas por un deudor o solicitante del crédito. (BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA, 2011)

## BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo y Delgado. (2007). Bancos de Desarrollo Agrícola. En A. y. Delgado, *Bancos de Desarrollo Agrícola*.
- BANADESA. (2012). *Informe de Ejecución presupuestaria*. Comayagua.
- BANADESA. (2012). *Informe de Estudios económicos de Banadesa*. Comayagua.
- BANADESA. (2015). *Ejecucion de metas*.
- BANADESA. (2015). *Informe de estudios economicos*.
- BANADESA. (2015). *Montos otorgados por sub-region*.
- BANADESA. (2015). *Otorgamiento de prestamos por destino*.
- BANADESA. (2015). *PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL*.
- Banco Mundial. (2007). *Agricultura para el Desarrollo*. Washington.
- BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA. (20 de ABRIL de 2011). GLOSARIO DEL REGLAMENTO DE CREDITOS. *REGLAMENTO DE CREDITOS*. TEGUCIGALPA.
- Bernal Torres Cesar Augusto. (2006). *Metodología de la investigacion*.
- BID. (2002). *El papel de los bancos de desarrollo agricola en el acceso al credito rural*.
- Cambar, J. M. (2008). *El crecimiento de la agricultura en la segunda mitad del siglo XX y sus perspectivas en el siglo XXI*.
- cep. (s.f.).
- CEPAL. (2007). *Bancos de desarrollo agrícola*.
- CEPAL. (2007). *Desafios de la banca de desarrollo en el siglo XXI*.
- Correa, F. J. (2012). *Pobrez vulnerabilidad y Calidad de vida*. Chile.
- Dr. Roberto Hernández Sampieri, D. C. (2010). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN* (Quinta ed.). (s. d. McGraw Hill/Interamericana Editores, Ed.) México D.F.: McGraw Hill.
- Estudios Economicos. (s.f.). Estadísticas del Banadesa. En E. E. Banadesa.
- FAO. (1995). *Paradigmas del mercado financiero rural*.
- Gitman, L. (2007). *Administración Financiera*. México: Pearson Addison.
- Hernández Sampieri, F. C. (2010). Formulación de hipótesis. En F. C. Hernández Sampieri, *Metodología de Investigación* (pág. 92). México, D.F.: McGraw Hill.
- Hernández & Mendoza. (2008).
- Hernández. (2010). *Formulación de hipótesis*. México, D.F.: McGraw Hill.
- Hernández Sampieri, F. C. (2010). Formulación de hipótesis. En F. C. Hernández Sampieri, *Metodología de la investigación* (pág. 93). México, D. F.: McGraw Hill.
- Hernández Sampieri, F. C. (2010). Formulación de hipótesis. En F. C. Hernández Sampieri, *Metodología de la investigación* (pág. 110). México, D.F.: McGraw Hill.
- Houghton, D. (2012). Moléculas Milagrosas. *El Surco*, 12, 13.
- Instituto Nacional de Estadística. (s.f.). [www.ine.gob.hn](http://www.ine.gob.hn). Recuperado el 11 de Noviembre de 2012, de [www.ine.gob.hn](http://www.ine.gob.hn).

- Joe Ottaviani. (s.f.). Gerente General. En *Burke Marketing Research*. USA.
- LA GACETA. (31 de ENERO de 2007). LA GACETA, DIARIO OFICIAL DE LA REPUBLICA DE HONDURAS. LA GACETA.
- la Gaceta. (s.f.). LEY DEL BANAFOM. LA GACETA.
- Malhotra, N. K. (2008). investigación de Mercados. En N. K. Malhotra, *investigación de Mercados*. México.
- McClinton, L. (2012). Un inicio Saludable. *El surco*, 7, 8.
- Mellor, J. W. (1970). *Economía del desarrollo agrícola*. México: Fondo de Cultura Económica. México. .
- Moya, A. L. (2015). *Informe condensado de actividades Agencia la Ceiba*.
- Moya, A. L. (2015). *Prestamos otorgados en la sub-region del valle de lean*.
- Moya, A. L. (2015). *Tipos de garantía sobre prestamos otorgados en la subregion del valle de lean*.
- Ottaviani, J. (2008). Gerente General. En *Burke Marketing Research*. USA.
- Paul A. Samuelson, W. D. (2010). *Economía con aplicaciones a Latinoamérica 19ed*. México D.F.: McGraw Hill.
- Rommel Acevedo, J. D. (s.f.). El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural. En J. D. Rommel Acevedo, *El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural*.
- Sampieri, H. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mcrow Hill.
- Sapag, Nassir. (2007). *Proyectos de Inversion Formulación y Evaluación*. Mexico: Pearson Educacion de Mexico.
- Williams. (2003). *Informe*.

**ANEXO**

Número de cuestionario: \_\_\_\_\_



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE HONDURAS**

**Centro Universitario Regional del Litoral Atlántico**

**POSFACE**

**MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS CON ORIENTACION EN  
FINANZAS**

**CUESTIONARIO**

La presente investigación tiene como objetivo determinar si los créditos concedidos por BANADESA están orientados a contribuir con el desarrollo agrícola y ganadero en los municipios de Esparta, la Másica, San Francisco, el Porvenir la Ceiba y Jutiapa en el Departamento de Atlántida. Al responder esta encuesta contribuye con la investigación que será de beneficio para estas zonas del país.

Los datos recolectados son responsabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras y será de carácter confidencial

INSTRUCCIONES: Lea detenidamente cada pregunta y conteste de acuerdo a lo que se solicita, en caso de duda favor preguntar al encuestador, Gracias.

**1) DATOS GENERALES DEL CLIENTE:**

**1.1) Nombre completo del cliente** \_\_\_\_\_

**1.2) Número de Identidad** \_\_\_\_\_

**1.3) Municipio donde se encuentra ubicada la inversión**

- 1)  Esparta
- 2)  Masica
- 3)  San Francisco
- 4)  El Porvenir
- 5)  La Ceiba
- 6)  Jutiapa

**2) DATOS BÁSICOS**

**Edad:**

- 1  21 a 30 años
- 2  31 a 40 años
- 3  41 a 50 años
- 4.  51 a 65 años
- 5.  más de 65

**3) Estado Civil:**

- a)  Casado
- b)  Soltero
- c)  Unión libre
- d)  Madre Soltera

**4) Género:**

- a)  Femenino
- b)  Masculino

**5) Teléfono:**

- a)  Hondutel
- b)  Tigo

c)  Claro

6) Número telefónico: \_\_\_\_\_

7) Nivel educativo:

- a)  Primaria
- b)  Secundaria
- c)  Universitaria
- d)  Técnica

8) ACTIVIDAD ECONOMICA:

¿A qué rubro se dedica antes de suscribir créditos con BANADESA?

- a)  Cultivo de Toronja
- b)  Cultivo de Coco
- c)  Cultivo de Piña
- d)  Ganadería
- e)  Otros, especifique: \_\_\_\_\_

9) ¿Con el crédito suscrito con BANADESA, cambió de rubro o se dedica al mismo?

a) Granos Básicos:

- a-1)  Maíz
- A-2)  Frijoles
- a-3)  Arroz
- b)  Palma Africana
- c)  Rambután
- d)  Cacao
- e)  Aguacate
- f)  Silvicultura
- g)  Cítricos
- h)  Plátano

- i)  Yuca
- j)  Café
- k)  Hortalizas
- f)  Otros

**9.1) Ganadería:**

- a)  Bovina
- b)  Porcina
- c)  Cultivo de tilapia
- d)  Otros

**9.2) Aviar:**

- a)  Pollos de engorde
- b)  Gallinas ponedoras

**10) INGRESOS:**

- a)  Menos del salario mínimo \_\_\_\_\_
- b)  Salario mínimo \_\_\_\_\_
- c)  6,500.00 a 13,000.00 \_\_\_\_\_
- d)  18,000.00 en adelante \_\_\_\_\_

**11) ¿Porque ha seleccionado a BANADESA para que lo apoye con un préstamo?**

- a)  ¿Porque es el único Banco que apoya al sector agrícola?
- b)  Por tasas de interés bajas
- c)  Plazos más largos
- d)  Flexibilidad en las garantías

**12) Con cuántos préstamos ha sido beneficiado**

- a)  Uno
- b)  Dos

- c)  Tres
- d)  Más de cuatro

**13) Con qué tipo de garantía obtuvo su préstamo**

- a)  Prendaria \_\_\_\_\_
- b)  Fiduciaria \_\_\_\_\_
- c)  Hipotecaria \_\_\_\_\_

**14) En que invirtió el dinero que recibió del BANADESA?**

- a)  En el rubro por el que solicitó el financiamiento \_\_\_\_\_
- b)  Diversificó la inversión \_\_\_\_\_
- c)  En pagar deudas \_\_\_\_\_

**15) Con los créditos de BANADESA, ¿Cuáles fueron los beneficios?**

- a)  Incursionó en una nueva actividad? \_\_\_\_\_
- b)  Compró más tierra? \_\_\_\_\_
- c)  Incrementó la producción? \_\_\_\_\_
- d)  Mejoró su nivel de vida en
  - d-1)  Cambió el techo de su casa de manaca a zinc
  - d-2)  Tiene piso de cemento
  - d-3)  Servicios públicos
  - d-4)  Mandó sus niños a la escuela

**16) ¿Es posible determinar si las condiciones de los créditos otorgados por BANADESA han resultado oportunos para el mejoramiento de la producción agrícola y ganadera en los municipios que comprenden el valle de Lean?**

- a)  Sí
- b)  No

**17) ¿De qué manera han contribuido los préstamos de BANADESA al mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios?**

- a)  Si
- b)  No

**18) ¿Cuáles son los resultados de la diversificación de los créditos hacia otros rubros productivos en la región del valle de Lean?**

- a)  Si
- b)  No

**19) ¿Es posible generalizar la modalidad que utiliza BANADESA con el otorgamiento de créditos en otras regiones para mejorar la eficiencia en el uso de los recursos?**

- a)  Excelente
- b)  Buena
- c)  Regular
- d)  Mala

**¡GRACIAS POR SU RESPUESTA!**