UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA

EFECTOS SOCIOECONÓMICOS DE LOS CRÉDITOS DE “BANADESA” EN EL SECTOR GANADERO DE CUYAMEL, CATACAMAS, OLANCHO.

POR:

ENMA XIOMARA GONZÁLEZ GRANADOS

DIAGNÓSTICO

CATACAMAS **OLANCHO**

DICIEMBRE, 2018

EFECTOS SOCIOECONÓMICOS DE LOS CRÉDITOS DE “BANADESA” EN EL SECTOR GANADERO DE CUYAMEL, CATACAMAS, OLANCHO.

POR:

ENMA XIOMARA GONZÁLEZ GRANADOS

ALEX RENÉ DUBÓN, M.SC.
Asesor principal

DIAGNÓSTICO PRESENTADO A LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA COMO REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS

CATACAMAS **OLANCHO**

DICIEMBRE, 2018

ACTA DE SUSTENTACIÓN

DEDICATORIA

A DIOS por darme la fortaleza, sabiduría durante este largo proceso de aprendizaje y por indicarme el mejor sendero en el recorrido de mi vida.

A mis padres José Arcángel González y Juana María Granados, por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme, que con su amor y trabajo me educaron y apoyaron en toda mi formación profesional.

A mis hermanos queridos (a), que de una u otra forma a lo largo de nuestras vidas han estado brindándome ese apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

A DIOS. Todo Poderoso por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de mi vida.

A toda mi familia: por apoyarme moral y espiritualmente.

A mis asesores: M.Sc. Alex René Dubón, M.Sc. Neris Yessenia Escobar e Ing. Mariano Guillem por su esfuerzo y dedicación, quienes con sus conocimientos, experiencia, paciencia y motivación han logrado en mí que pueda culminar exitosamente mis estudios.

A mis amigos: Kevin Gerardo Lezama Canelas, Wilson Azael Granados Raudales, Wendy Paola soto, Víctor Leonel Gonzales, maría Elena granados por el apoyo brindado durante el proceso de mi investigación.

A la Universidad Nacional de Agricultura, por forjarme en el estudio y los conocimientos.

CONTENIDO

pág.

DEDICATORIA i

AGRADECIMIENTO ii

LISTA DE CUADROS v

LISTA DE FIGURAS vi

LISTA DE ANEXOS vii

I. INTRODUCCIÓN 1

II. OBJETIVOS 2

2.1. Objetivo general 2

2.2. Objetivos específicos 2

III. REVISIÓN DE LITERATURA 3

3.1. Estudio socioeconómico 3

3.1.1. ¿Para qué sirve el estudio socioeconómico? 3

3.1.2. Tipos de estudio socioeconómico 4

3.2. Concepto de diagnóstico 5

3.2.1. Utilidad del diagnóstico 5

3.2.3. Tipos de diagnósticos que se pueden realizar 5

3.3. El crédito 6

3.3.1. Tipos de crédito 7

3.3.2. Funciones del crédito rural 8

3.3.3. Garantía 10

3.4. El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) 12

3.4.1. Cartera crediticia de BANADESA 13
3.4.2. Cobertura geográfica de los servicios financieros 13
3.4.3. Zonificación estratégica agencia Catacamas 13
3.4.4. Ventajas de un préstamo bancario 14
3.4.5. Desventajas de un préstamo bancario 15
3.5. Ganadería en el mundo 15
IV. METODOLOGÍA 18
4.1. Descripción del lugar 18
4.2. Materiales y equipo 19
4.3. Método de investigación 19
4.4. Determinación de la muestra 21
4.5. Instrumento de recolección de datos 22
4.6 Análisis de la información 22
4.2. Información socioeconómica de los ganaderos 24
4.3. Aspectos económicos de los ganaderos 25
4.4. Aspectos crediticios 28
IV. CONCLUSIONES 38
V. RECOMENDACIONES 39
VII. BIBLIOGRAFÍA 40
ANEXOS 45

LISTA DE CUADROS

pág.

Cuadro 1. Variables de la investigación..... 19

LISTA DE FIGURAS

pág.

Figura 1. Ubicación geográfica del sector objeto de estudio..... 18
Figura 2. Crédito con BANADESA. 23
Figura 3. Género 24
Figura 4. Grado de escolaridad. 24
Figura 5. Área en mz. 25
Figura 6. Tipo de documento..... 26
Figura 7. Años en la actividad ganadera. 26
Figura 8. Producción ganadera. 27
Figura 9. Cantidad de ganado de su propiedad. 27
Figura 10. Trabaja actualmente con BANADESA..... 28
Figura 11. Información brindada por BANADESA 28
Figura 12. Requisitos bancarios. 29
Figura 13. Crédito otorgado. 29
Figura 14. Monto otorgado..... 30
Figura 15. Sistema de pago 31
Figura 16. Cancelación del monto otorgado..... 31
Figura 17.Autorizaciónes de créditos. 32
Figura 18. Satisfacción con BANADESA. 32
Figura 19. Modificaciones en su hogar. 33
Figura 20. Inversiones a la propiedad..... 33
Figura 21. Inversiones con las ganancias generadas. 34
Figura 22. Compra de bienes. 35
Figura 23. Servicios brindamos a la familia. 36
Figura 24. Requerimiento de la hipoteca. 36
Figura 25. Dificultades de pago. 37

LISTA DE ANEXOS

pág.
Anexo 1.Información de línea base. 46
Anexo 2. Encuesta dirigida a los ganaderos del sector ganadero de Cuyamel 47
Anexo 3. Aplicación de la encuesta 52
Anexo 4.Resultados de línea base. 53

González, E. (2018). Efectos socioeconómicos de los créditos de BANADESA en el sector ganadero de Cuyamel. 2018. Diagnostico. Tesis. Lic. Catacamas, Olancho, Honduras. Universidad Nacional de Agricultura. 71 p.

RESUMEN

La investigación se realizó en el sector de Cuyamel del municipio de Catacamas, departamento de Olancho con el objeto de estudiar los efectos socioeconómicos de los créditos de BANADESA en sector ganadero de Cuyamel, la cual se realizó por medio de la determinación del número de ganaderos que cuentan con crédito otorgados por BANADESA, a su vez se efectuó un levantamiento de información socioeconómica de estos ganaderos, posteriormente se hizo un análisis de la situación socioeconómica . La investigación se llevó a cabo mediante la utilización del enfoque descriptivo, transversal y cuantitativo que consiste en la aplicación y análisis de la encuesta, los datos obtenidos de las encuestas se ingresaron al programa SPSS con el fin de obtener las tablas y gráficos y estadísticas que posteriormente fueron traslados a Excel y Word donde se realizó el análisis y la discusión de los resultados obtenidos. Los resultados obtenidos dan a cocer que el nivel socio técnico de los ganaderos que trabajan con crédito es alto ya que gran parte de las ganancias obtenidas son invertidas en la vivienda, en negocios, en la propiedad, en salud y educación para la familia.

Palabras claves: socioeconómico, BANADESA, sector ganadero, crédito.

I. INTRODUCCIÓN

La economía de Honduras se podría decir que tiene como base principal la producción de banano, café y palma africana en la región. Sus principales sectores productivos es el de agricultura seguido de la minería y la maquila. La economía hondureña es la décima octava economía de iberoamericana en términos de PIB nominal, y la décimo octava en cuanto al PIB a precios de paridad de poder adquisitivos (Umaña, 2017).

El sector agrícola, ganadero, silvicultura, pesca y la caza aporta aproximadamente 27,360 millones de lempiras anuales al PIB del país y ha tenido un crecimiento en los últimos años hasta representar el 14% al PIB. El crecimiento podría ser aún mayor, si se invirtiera para mejorar la productividad del sector, y si el país lograra vencer la resistencia de los mercados centroamericanos (BCH, 2016).

El 50.4 % Los préstamos otorgados por el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola son al agro del país. Para el año 2016 se destinó la cantidad de L.487, 648 millones de lempiras al sector ganadero. Notablemente cada año aumenta el monto otorgado a estos sectores productivos del país (SAG, 2016).

En ese sentido, está investigación pretende demostrar el rol de los créditos de BANADESA en el sector ganadero de la zona de cuyamel, unos de los rubros más importantes de la actividad económica del municipio. Con este fin se desarrollará un estudio, en el cual se abordarán, los efectos socioeconómicos de los créditos de BANADESA en el sector ganadero de Cuyamel, Catacamas, Olancho.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

Estudiar los efectos socioeconómicos de los créditos de “BANADESA” en el sector ganadero de Cuyamel.

2.2. Objetivos específicos

- Identificar el número de ganaderos, que trabajan con créditos otorgados por el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola “BANADESA”.

- Levantar información socioeconómica de los ganaderos que trabajan con créditos, otorgados por “BANADESA”.

- Analizar la situación socioeconómica de los créditos de “BANADESA” en el sector ganadero de Cuyamel.

III. REVISIÓN DE LITERATURA

3.1. Estudio socioeconómico

Un estudio socioeconómico, es un documento que nos permite conocer el entorno económico y social de una persona en particular, se trata de una investigación con la intención de conocer aspectos propios de una persona investigada, tales como su situación económica actual, su forma de vida, su entorno familiar y social. Y nos sirve para poder conocer el ambiente en el cual está inmerso su candidato (SERCA, 2014).

Según Be Executive (2016), el objetivo de un estudio socioeconómico es corroborar la forma de vida, escolaridad y referencias laborales. En general, establecer cuál es el ambiente que rodea a un candidato. Pudiera pensarse que no es determinante para contratar a alguien; sin embargo, dependiendo de la empresa, un estudio socioeconómico puede frenar una contratación ya aceptada.

3.1.1. ¿Para qué sirve el estudio socioeconómico?

Son la forma más segura de corroborar la forma de vida, formación y entorno. En muchos casos, estos estudios pueden cambiar por completo las ideas que una empresa, banco o institución tenían sobre una persona (Morales, 2017).

3.1.2. Tipos de estudio socioeconómico

- **¿Qué evalúa este estudio?**

  - ✓ Documentación. Comprobar lo que se plasma en un currículo.
  - ✓ Vivienda. Comprobar si el dominio es el que da como referencia también sirve para ver la cercanía con el trabajo y la ruta para evitar retrasos y ausencias.
  - ✓ Situación económica.
  - ✓ Referencias laborales y personales. Ayuda a saber un poco más del candidato como nivel cultural y social.

- **Estudio socioeconómico para la validación de datos personales**

El estudio socioeconómico sirve para valer datos reales. A las instituciones públicas y privadas les interesa verificar que los datos que se le suministran son reales. Validar los datos a través de un estudio socioeconómico sitúa a un individuo en la lista de personas confiables para las instituciones y organizaciones (Morales, 2017).

- **Estudio socioeconómico con fines de crédito**

Este tipo de estudio socioeconómico es de gran utilidad para instituciones Otorgantes de crédito, como bancos, organizaciones auxiliares de crédito, financieras de todo tipo, este estudio tiene una orientación más marcada hacia los antecedentes crediticios de la persona y sobre la actividad económica del solicitante y su capacidad de ahorro (Humandraft, 2015).

3.2. Concepto de diagnóstico

El diagnóstico consiste en investigar la realidad social en la cual se desea planificar, para determinar la naturaleza y magnitud de los problemas que en ella se manifiestan, así como las causas y consecuencias de este. Se trata de conocer e interpretar la dinámica de los hechos que se han manifestado en el pasado y que se observan en el presente para prever las probables evoluciones de la situación diagnosticada (Sánchez, 2016)

3.2.1. Utilidad del diagnóstico

Según Romero (2013), nos permite definir problemas y potencialidades. Profundizar en los mismos y establecer órdenes de importancia o prioridades, así como también qué problemas son causas de otros y cuáles son sus consecuencias. Nos permite diseñar estrategias, identificar alternativas y decir acerca de acciones a realizar.

3.2.3. Tipos de diagnósticos que se pueden realizar

Según Castillo (2012), el investigador podrá escoger entre dos tipos de metodologías existentes para hacer el estudio con el visto bueno de su asesor principal

- Tradicional o no participativo
- Participativo o comunitario

A. Tradicional o no participativo

En este tipo de diagnóstico, el investigador se convierte en el principal protagonista y se caracteriza por lo siguiente

- Es realizado por técnicos o especialistas
- Se decide sobre la realidad a estudiar

- Se detectan problemas que necesitan atención más urgente
- Se recopila información que estádisponible a nivel local, regional, nacional o mundial.
- Se analizan los datos
- Se proponen soluciones

B. Participativo o comunitario

El investigador únicamente es un facilitador del estudio donde las personas involucradas en la situación participan activamente en la búsqueda de información sobre la problemática existente. La participación de los actores del estudio permite aumentar el nivel de reflexión, conciencia y conocimiento de su problemática y a la vez permite obtener datos más apegados a la realidad, ya que, considera el punto de vista de las personas interesadas. Entre otras características de este tipo de diagnóstico se tienen las siguientes.

- Rescata y valora los conocimientos que los actores de la investigación ya poseen.
- Promueve el desarrollo de una conciencia crítica, basada en análisis colectivo.
- Fomenta el trabajo grupal y manejo de técnicas participativas.
- Fortalece la confianza del grupo en estudio y su propia capacidad para investigar y conocer la realidad.

(Castillo, 2012)

3.3. El crédito

El crédito es un préstamo de dinero que el banco otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero. El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. Además, por permitirnos disponer de ese dinero debemos

pagar a la entidad financiera unas comisiones, así como unos intereses de acuerdo a unas condiciones pactadas (SBIF, 2018).

3.3.1. Tipos de crédito

- **Créditos personales**.

Los créditos personales tienen la particularidad de que no exigen que la persona que lo solicita aporte una garantía real (como una hipoteca, por ejemplo). Esto quiere decir que el prestamista (la entidad financiera) sustenta el préstamo en el compromiso de pago del prestatario (es decir, la persona solicita el préstamo). Debido a alto riesgo que implica esta operatoria, es habitual que los préstamos personales tengan una elevada tasa de interés (Merino, 2013).

- **Crédito hipotecario**

Por lo tanto, es aquel que concede un banco para la adquisición de una vivienda o de un terreno, quedándose la institución con el derecho de forzar la venta de dicha propiedad para liquidar la deuda en caso de que ésta no sea satisfecha según lo acordado. La persona, de este modo, adquiere la vivienda, la cual queda hipotecada por el banco (la propiedad permanece como garantía de pago del préstamo). Si, una vez cumplido el plazo, el deudor paga el total de la deuda, la hipoteca se levanta y el banco ya no tiene ningún derecho sobre el bien inmueble (Porto,2017).

- **Crédito prendario**

Dinero que le entrega el banco o entidad financiera a una persona física, y no a personas jurídicas para efectuar la compra de un bien mueble, generalmente el elemento debe de ser aprobado por el banco o entidad financiera, y puesto que este bien mueble a comprar

quedará con una prenda, hasta una vez saldada la deuda con la entidad financiera o bancaria (Porto, 2017).

- **Crédito consolidado**

Es un préstamo que reúne todos los otros préstamos que un prestatario tiene en curso, en un único y nuevo crédito. Habitualmente estos préstamos consolidados permiten a quienes los suscriben pagar una cuota periódica inferior a la suma de las cuotas de los préstamos separados, si bien en contra prestación suele prolongarse el plazo del crédito y/o el tipo de interés a aplicar (Porto, 2017).

- **El crédito agropecuario**

Es el crédito que se otorga a los muy pequeños, y medianos empresarios, que sean personas naturales o jurídicas, pertenecientes a los sectores agrícola, ganadero y pesquero, cuya ubicación de la actividad de trabajo se encuentra en el sector rural (BANRURAL, 2014). Es el que se otorga para ser utilizado en el territorio nacional, en los distintos eslabones de las cadenas productivas agropecuarias y rurales, así como en los servicios de apoyo y/o complementarios relacionados (FINAGRO, 2016).

3.3.2. Funciones del crédito rural

- **Capitalización de la agricultura**

El crédito rural es un instrumento institucional para el desarrollo, destinado a suministrar recursos financieros complementarios y sustitutivos al agricultor que carece de capital suficiente para el mejoramiento de la agricultura (cultivos, ganadería, forestal, pesca y actividades afines) y de sus condiciones de vida y empleo, de tal manera que contribuyan a

lograr la máxima productividad económica de los otros factores de la producción: trabajo humano y recursos naturales (tierra y agua) (Vélez, 1984).

Debe suministrar recursos complementarios de los que dispone el agricultor para aportar al plan de inversiones previstos. Por eso las entidades de crédito deben ponderar juiciosamente la capacidad financiera del usuario, a fin de que no contribuyan a propiciar la situación de los recursos propios de los agricultores. Con ello se generaría, además, una forma refinada de desviación del crédito hacia actividades inconvenientes o hacia otros sectores de la economía, cuando los recursos de capital son muy escasos en países no desarrollados de economía esencialmente agrícola (Vélez, 1984).

- **Escases de recursos en el sector agropecuario**

Tradicionalmente el sector agropecuario de los países no desarrollados, de economía esencialmente agrícola, ha carecido de recursos financieros que permitan índices satisfactorios de productividad. En efecto, se supone que no menos del 70% del capital agrario está representado por la tierra, en tanto que el 30% restante lo constituyen cultivos, animales, mejoras y recursos financieros. Además, está básicamente operado mediante el empleo de mano de obra (Vargas, 1998).

Las características propias de la agricultura que se dejaron expuestas, en las cuales sobresalen los riesgos, las contingencias y las limitaciones de todo género.
Las características propias del crédito agrario, dentro de las cuales también se destacan el riesgo, la especialización y el elevado costo de prestar (Martínez, 1996).

Las mencionadas características han determinado, en general, reducida canalización de los recursos hacia el sector agropecuario, por considerar que sus rendimientos económicos son poco halagüeños, frente a los generados por otros sectores de la economía.

Todos estos factores, que significan diferencias muy notables con el sistema de operación de la banca comercial, entre los cuales se destacan la liquidez y los fines de lucro, han hecho necesaria la aparición de entidades que se avengan con las condiciones propias de la agricultura y del crédito rural. Estas circunstancias dieron origen al nacimiento de organismos estatales o entidades descentralizadas autónomas, ya con características bancarias, como la caja de crédito agrario, o a institutos oficiales (Vélez, 1984).

3.3.3. Garantía

Cuando se solicita un préstamo a una entidad financiera con algún fin ésta exige algún tipo de garantía, es decir, algún respaldo para poder satisfacer la devolución del dinero. Así, el prestatario (la persona que recibe el dinero) tiene que ofrecer alguna prueba que sirva como aval para quien otorga el préstamo (por ejemplo, una nómina de su salario mensual o la hipoteca de la vivienda, entre otros). Este tipo de requisitos actúan como garantía de pago. En la mayoría de operaciones financieras para obtener un crédito se utiliza una garantía real o bien una garantía personal y ambas forman parte de un concepto general, la garantía crediticia (Diccionario ABC, 2012).

La naturaleza especial de la producción agrícola, el uso del crédito como instrumento de política agraria y las necesidades inherentes al desarrollo del sector han venido debilitando al concepto clásico de las garantías. Se ha introducido una modificación sustancial a tal concepto en relación con la garantía prendaria: un agricultor o ganadero recibe un préstamo en dinero o en especie ofrece como garantía del mismo sus cosechas, ganado, apero de labor u otros bienes, que continúan en su poder con facultad de disfrutarlo y aprovecharse de ellos mediante el compromiso de satisfacer el interés estipulado, pagar el préstamo en su plazo, inscribir el contrato respectivo ante la correspondiente dependencia y enajenar los objetos pignorados durante la vigencia del referido contrato respectivo sin consentimiento del acreedor (BANADESA, 1984).

- **Clases de garantías**

A continuación, se describen las clases de garantías que respaldan el financiamiento agrícola y pecuario.

- **Garantía real**

Es aquella en la que el deudor ofrece como aval un bien propio o de otra persona para obtener un crédito. Hay varias modalidades de garantías reales, siendo la prenda y la hipoteca las más comunes. La prenda es una modalidad de contrato mediante el cual un deudor ofrece a su acreedor un bien mueble para trasmitir seguridad en el crédito y dicho bien deberá restituirse cuando se extinga la obligación contraída. La hipoteca se aplica sobre algún bien del deudor o de una tercera persona, de tal forma que el acreedor es el beneficiario de dicho bien. Ambas garantías reales están desarrolladas en una ley hipotecaria. La garantía real es objetiva, pues se basa en un bien tangible y concreto (Diccionario ABC, 2012).

- **Garantía personal**

Los préstamos basados en garantías personales se fundamentan en la propia solvencia del deudor, por lo que este tipo de préstamos no están asociados a una hipoteca ni a otro tipo de garantía. El titular de un préstamo con garantía personal puede ser una persona física o una persona jurídica (por ejemplo, una sociedad limitada). Por otra parte, también se puede dar la circunstancia de ser dos los titulares y en dicho caso la garantía personal podría ser de dos tipos: solidaria (el que presta el dinero puede reclamarlo a cualquiera de los titulares) o mancomunada (cada titular respondería, por una parte) (Diccionario Financiero, 2014).

- **Suficiencia**

La cantidad de dinero destinado para crédito rural debe ser suficiente, es decir, que no debe resultar deficiente ni excesiva; tiene que ser autofinanciable. También el monto prestado a cada usuario debe ajustarse a la capacidad de pago de este (Medina, 2017).

3.4. El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA)

El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, BANADESA, nació como Banco Nacional Fomento (BANAFOM) el 16 de febrero de 1950, creándose como una institución autónoma, con personería y capacidad propia, inicio sus operaciones el primero de julio de 1950, siendo su objetivo principal contribuir al fomento de la producción del país para elevar el nivel de vida de la población, principalmente de los pequeños y medianos productores (BANADESA, 2016).

El objetivo principal de BANADESA es canalizar los recursos financieros para el desarrollo de la productividad en la agricultura, la ganadería, pesca, avicultura, apicultura, silvicultura y demás actividades relacionadas con el procesamiento primario de esa producción, incluyendo su comercialización. También realizar toda clase de operaciones bancarias en general, coordinando sus actividades con la política de desarrollo del Estado para el sector (BANADESA, 2016).

Después de tres décadas de funcionamiento el Banco termina su periodo de fomentar la producción e inicia la etapa de desarrollar todos aquellos proyectos nuevos y es así como nace el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, BANADESA, mediante decreto No. 903 del 24 de marzo de 1980 e inicia sus operaciones el 7 de abril de 1980.

3.4.1. Cartera crediticia de BANADESA

La importancia de BANADESA en el agro nacional radica en la atención de 37,000 micro pequeños y medianos productores, a quienes se le otorgan créditos por alrededor de L. 1,000.00 millones por año, de los cuales 87% de los fondos son destinados para el sector agropecuario. En la temporada del año 2010 al 2014 se otorgaron 42,012 préstamos por un monto de L. 4,214.0 millones. Además, establece la obligatoriedad de un seguro agrícola por cada financiamiento para garantizar la recuperación de la inversión en caso de que la cosecha se vea afectada por falta de lluvia o exceso de la misma (Medina, 2017).

3.4.2. Cobertura geográfica de los servicios financieros

En la actualidad BANADESA cuenta con 33 agencias y 9 ventanillas distribuidas en 16 departamentos del territorio nacional.
Oficina principal: Tegucigalpa- MDC
Sucursales: San Pedro Sula, La Ceiba,
Agencias. Comayagua, Danlí, Marcala, La Esperanza, Minas De Oro, Juticalpa, Catacamas, Nacaome, Talanga, Santa Bárbara, San Luís de Santa Bárbara, Santa Rosa de Copán, Gracias Lempiras, Ocotepeque, Tela, Olanchito, Yoro, El Progreso, Dulce Nombre de Culmí.

3.4.3. Zonificación estratégica agencia Catacamas

La agencia de BANADESA en Catacamas está distribuida en zonas de trabajo para facilitar las operaciones de crédito y asistencia técnica, control y supervisión de los créditos otorgados a los agricultores que se describen:
Zona No. 1: ciudad de Catacamas, Río Blanco, San Pedro de Catacamas.
Zona No. 2: Catacamas, Colonia Agrícola, Sosa, Siguaté, Río tinto.
Zona No. 3: Catacamas hasta las comunidades de Cuyamel.

3.4.4. Ventajas de un préstamo bancario

Primero que nada, permite financiar de una sola vez la compra de bienes o el desarrollo de proyectos, para los que no se cuentan con suficiente efectivo en el momento, ya que contamos con el dinero suficiente para realizar estas inversiones. Gracias a ellos hay negocios y emprendimiento que pueden despegar, o personas que se hacen de un patrimonio comprando casas o terrenos (Economiteca, 2016).

Toman en cuenta tu situación financiera actual. Esto es muy importante al momento de planificar los pagos para devolver el dinero que has obtenido. Un buen prestamista o institución bancaria siempre van a analizar tus ingresos y antecedentes financieros, para asegurarse de que puedan cumplir con los plazos de acuerdo a tus posibilidades y evitar el sobreendeudamiento (Banco del Pacífico, 2017).

Disponen de intereses bajos. Es decir, las tasas de interés están por debajo que las que ofrecen otras instituciones, en la actualidad, los prestamistas y sitios que ofrecen esta clase de ayuda económica, ofrecen intereses que son muy razonables con tal de asegurarse más cliente, es decir, buscan atraer clientes apostando a tasas de interés menores en comparación con otras instituciones crediticias. Esta es una ventaja de la que tú te puedes aprovechar si de verdad necesitas dinero en un plazo corto de tiempo, para solucionar emergencias que se te presentan cuya solución es rápida (BANADESA, 2016).

Son ideales para microempresas. Los pequeños y medianos emprendedores encontrarán en estos créditos un gran impulso, es decir otro nivel si están tratando de darse a conocer con sus negocios. No siempre es fácil empezar cuando va a trabajar por su cuenta y si sabe cómo administrar bien su dinero, en poco tiempo podría estar pagando su préstamo y al mismo tiempo convertirse en un empresario que no depende de nadie (Banco del Pacífico, 2017).

3.4.5. Desventajas de un préstamo bancario

Una de las principales desventajas es que al adquirir un crédito resulta más caro que pagar en efectivo. Ya que al precio de compra se le agregan intereses y otros cargos, es decir, que el mismo monto que se está solicitando en este momento, no va ser la misma cantidad que se tendrá que pagar en una fecha posterior. Las entidades financieras son estrictas con sus condiciones, puede limitar seriamente la facilidad de operación y actuar en contra de las utilidades de una persona o la empresa estas son instituciones que buscan solo el beneficio propio importándoles poco el beneficio de sus clientes y el de sus familias (Lduarte, 2016).

Algunos préstamos incluyen una multa por pago anticipado, es decir, que, si el cliente paga la deuda antes de tiempo, se le impondrá un castigo económico, esto busca evitar que el cliente pague la cuenta antes de la fecha que se ha establecido sin incurrir en un costo adicional. Hay un numero de limitaciones para estas transacciones. El crédito es a veces necesario para pedir prestado el dinero y la entidad tiene estipulaciones sobre cómo puede utilizarse el dinero, para eso se debe aclarar qué tipo de crédito deseas adquirir, es decir si es un crédito personal o es un crédito hipotecario (Lduarte, 2016).

3.5. Ganadería en el mundo

Los sistemas de producción pecuaria, son considerados como la estrategia social, económica y cultural más apropiada para mantener el bienestar de las comunidades, debido a que es la única actividad que puede simultáneamente proveer seguridad en el sustento diario, conservar ecosistemas, promover la conservación de la vida silvestres y tradiciones. más de un billón de personas a nivel mundial dependen del sector ganadero, y el 70% de los 880 millones de pobres rurales que viven con menos USD 1.00 por día dependen al menos parcialmente de la ganadería para su subsistencia (FAO, 2012).

El sector pecuario en América Latina, ha crecido a una tasa anual (3,7%) superior a la tasa promedio de crecimiento global (2,1%). Durante el último tiempo, la demanda total de carne se incrementó en (2,45%)siendo mayor la demanda por carne de ave (4,1%), seguida por la carne de cerdo (2,67%) mientras que la demanda por carne vacuna se redujo levemente (-0,2%). Las exportaciones de carne crecieron a una tasa de 3,2%, superior al crecimiento de la tasa de producción que fue de 2,75% (FAO, 2012).

- **Ganadería en Honduras**

La noción de ganadería se utiliza con relación al ganado: el grupo de animales de carga o trabajo que se desplazan y se alimentan en conjunto. El término puede aludir al conjunto de ganados de un productor o de una zona, o a la actividad consistente en la cría y la comercialización de estas especies (Pérez, 2018).

Durante el año 2012, Honduras exportó 284 toneladas métricas de carne, siendo sus principales mercados Estados Unidos y Centro América. Sin embargo, las importaciones superan por mucho las exportaciones, ya que se importaron aproximadamente 12,522.00toneladas métricas de carne bovina provenientes de Estados Unidos y otros países de Centro América. Sumando a esto el consumo nacional per-cápita que hoy en día ha disminuido pasando de los 10.1.kg. en 1995 a los 9.3 kg (SAG, 2012).

La ganadería en Honduras productivas y sociales más importantes, contribuye aproximadamente con el 14% del PIB del sector agrícola y genera más de 300 mil empleos directos. Desarrolla en los 18 departamentos de la Republica de Honduras 1.7 millones de rendimientos productivos bajos (Chavarría, 2014).

La ganadería en Honduras predomina el sistema extensivo ganadero. La superficie agrícola utilizada en el país es de 3.1 millones de hectáreas: 51% con pastos. Mas de 60% en zonas montañosas (32% con degradación). Durante el año 2007 al 2013, el beneficio de ganado

bovino experimenta un incremento de 1,2%. Por su parte, la producción de carne en vara aumentó 2,4%, respecto a igual periodo del año anterior (Chavarría, 2014).

- **Situación ganadera en Olancho**

La región con más aptitudes para la producción de ganado es la Nor-Oriental que incluye el departamento de Olancho, la cual tiene una densidad poblacional ganadera de aproximadamente 453,294 cabezas y 18,684 explotaciones ganaderas. Cuenta, además, con una extensión aproximada 271 mil hectáreas de pastos, y una densidad de 1.67 cabezas por hectáreas de pasto; 261mil hectáreas corresponden a pastos mejorados, lo que significa 96 por ciento del área total (SAG, 2012).

IV. METODOLOGÍA

4.1. Descripción del lugar

El presente trabajo se realizará en el sector de Cuyamel el cual se localiza a una distancia de 90 km de la ciudad de Catacamas en la parte oriental. Este sector cuenta con una población de 4000 habitantes. Y colinda al norte con el municipio de Dulce Nombre de Culmí, al sur: con la zona de Río Blanco, Al Este: con la comunidad de Carrizales, al Oeste: con el Río Patuca(PREDISAN, 2015).

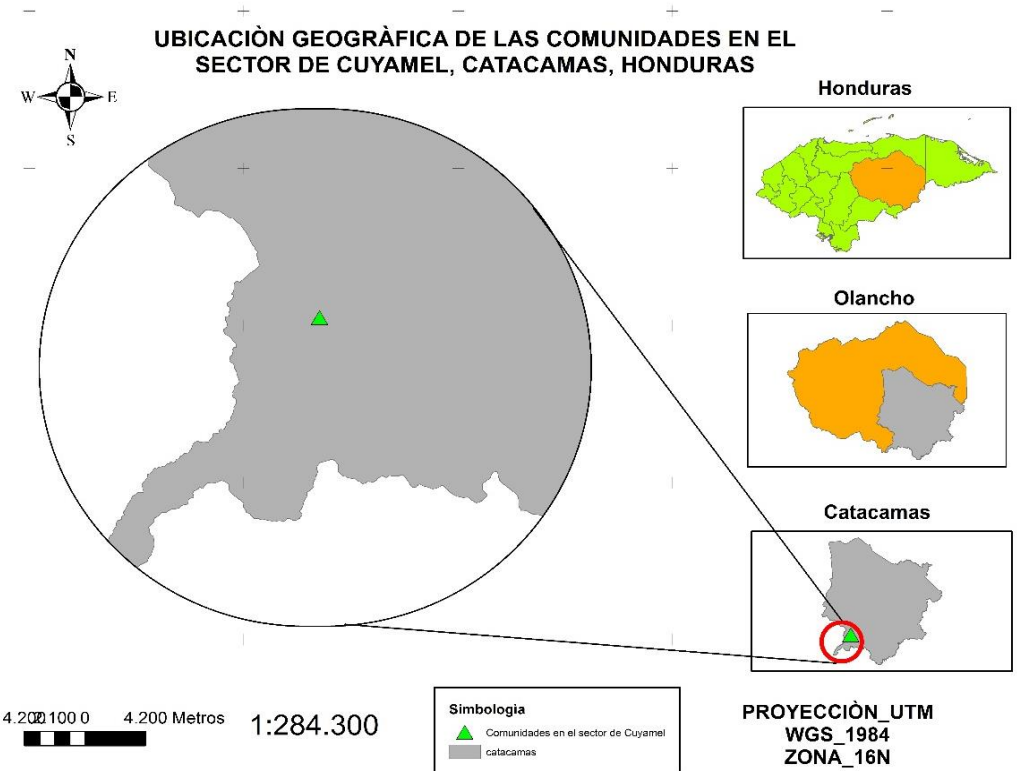


Figura 1. Ubicación geográfica del sector objeto de estudio.

4.2. Materiales y equipo

Para realizar la presente investigación, se utilizarán los materiales y equipos siguientes: cámara fotográfica digital, tablero, lápiz, libreta de apuntes, computadora, USB, papel bond, vehículo, impresora, folder.

4.3. Método de investigación

De acuerdo a las características de esta investigación el mismo tiene un enfoque descriptivo, cuantitativo y transversal. La investigación tiene carácter no experimental al no manipular variables; lo que se pretende es observar los fenómenos tal y como se dan en el contexto natural, para después ser analizados. Es un estudio descriptivo donde se mide, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones y componentes del fenómeno a investigar en un momento determinado, con lo cual también adquirió la cualidad de transversal.

Cuadro 1. Variables de la investigación

Objetivos	Variables	Dimensiones	Instrumento
• Verificar el número ganaderos que trabajan con créditos otorgados por el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola "BANADESA".	Número de ganaderos que trabajan con crédito	• Comunidad • Nombre • Años de trabajar con BANADESA. • Actividad ganadera a la que se dedica.	Formato de información de línea base

Objetivos	Variables	Dimensiones	Instrumento
• Levantar información socioeconómica de los ganaderos que trabajan con créditos, otorgados por "BANADESA".		**Social** • Género. • Edad. • Escolaridad • Estado civil. **Económico** • Área en Mz. • Documento que lo acredita como propietario. • Sistema de pago que utiliza. • Tiempo de pago. • Tiempo en el negocio de la ganadería. • Cantidad de animales de su propiedad. • Monto otorgado de préstamo. • Cantidad de préstamos autorizados. • Satisfacción con el banco. • Tipo de crédito utilizado • Modificaciones en su hogar a partir de las ganancias. • Bienes comprados en su hogar a partir de las ganancias.	

Objetivos	Variables	Dimensiones	Instrumento
	Sociales y Económica	• Modificaciones en su propiedad a partir de las ganancias. • Inversión realizada con las ganancias. • Utilización de las ganancias en la familia. • Fue requerida por BANADESA la hipoteca. • Tuvo dificultades para pagar el préstamo.	Encuesta
• Estudiar los efectos socioeconómicos de los créditos de "BANADESA" en el sector ganadero de Cuyamel.			

4.4. Determinación de la muestra

Se trabajará con los 74 ganaderos que cuentan con crédito otorgados por BANADESA en el sector de Cuyamel.

4.5. Instrumento de recolección de datos

Debido que BANADESA no brindo información sobre la cantidad de ganaderos que trabajan con crédito agrícola en el sector de Cuyamel se procedió a realizar una herramienta denominada información de línea base la cual fue aplicada a los ganaderos de este sector durante dos semanas para obtener este dato (Ver anexo 1).

La encuesta es el instrumento de recolección de datos de esta investigación, para su elaboración se utilizaron las variables crédito, sociales y económicas la cual contiene preguntas relacionadas (Ver anexo 2). Esta se aplicó a cada uno de los ganaderos que tiene crédito con BANADESA (Fuente propia).

4.6 Análisis de la información

Para el análisis de la información se utilizó el programa SPSS posteriormente se trasladarán a Word y Excel para su respectivo análisis e interpretación.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. Número de ganaderos que trabajan con crédito otorgado por BANADESA

Se realizó un levantamiento de información en 20 comunidades del sector de cuyamel durante 2 semanas; los días lunes 25, martes 26, miércoles 27, jueves 28, viernes 29, sábado 30 del mes de junio, iniciando nuevamente actividades los días lunes 02, martes 03, miércoles 04, jueves 05, viernes 06, sábado 07. Se verificó el nombre de la persona, comunidad, años de trabajar con BANADESA, actividad ganadera a la que se dedica, dicha verificación se realizó a través del instrumento denominado información de línea base. Dando los resultados siguientes.

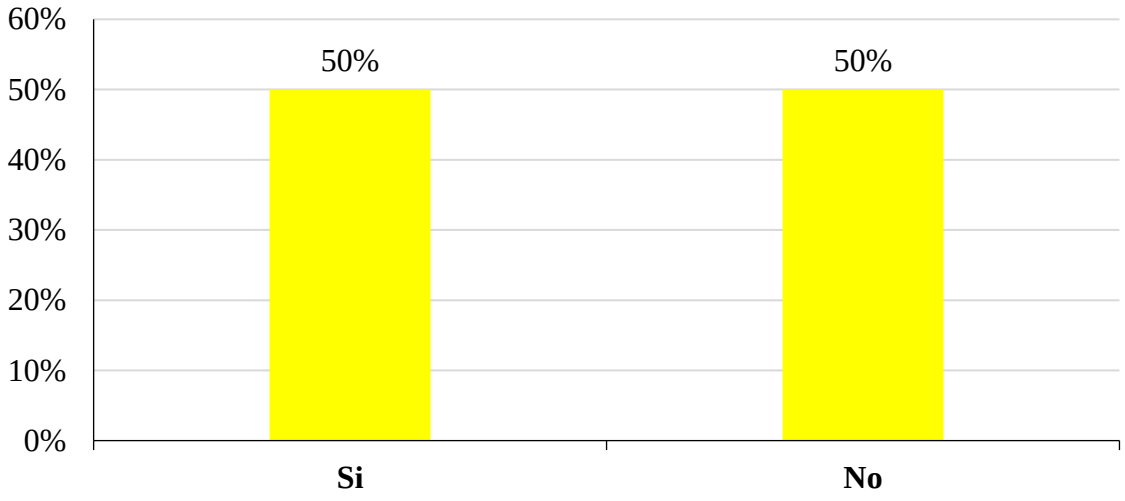


Figura 2. Crédito con BANADESA.

El 50% de las personas encuestadas mencionaron trabajar o haber trabajado con el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, mientras que un 50% mencionó que no.

4.2. Información socioeconómica de los ganaderos

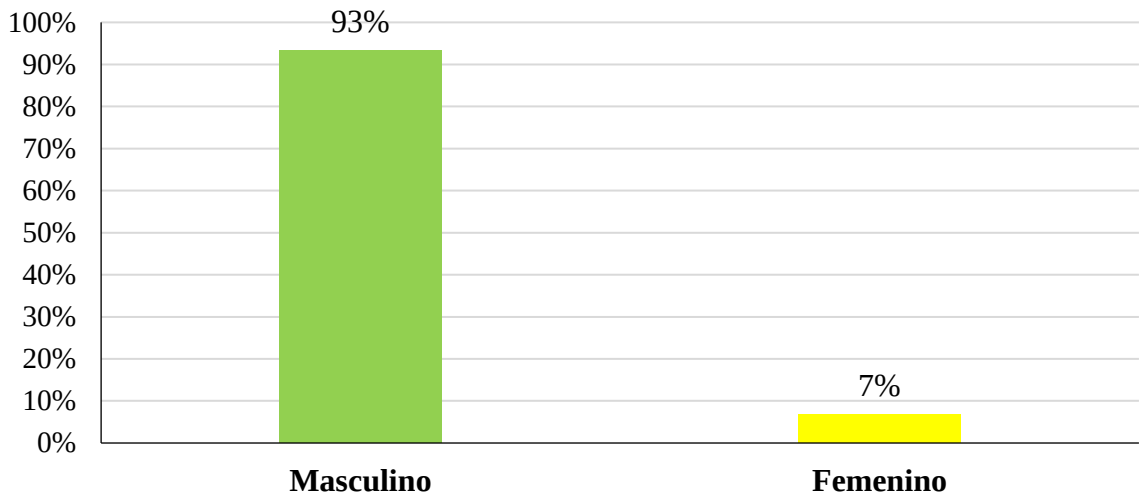


Figura 3. Género

El 93% de las personas encuestadas son de género masculino, mientras tanto el 7% restante corresponde al género femenino.

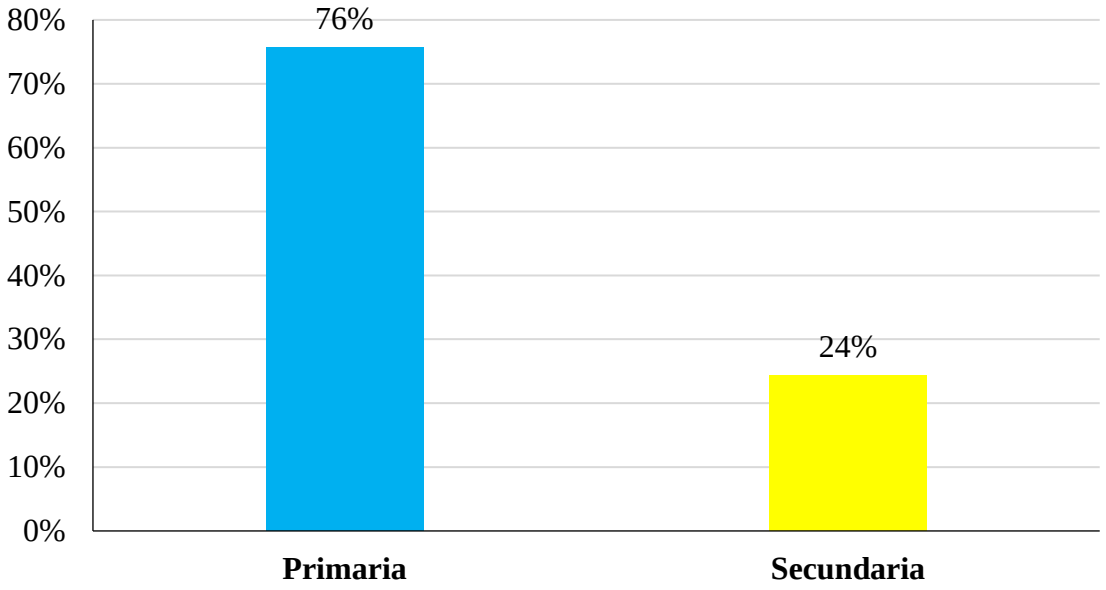


Figura 4. Grado de escolaridad.

Estas personas en su mayoría fueron parte activa del sistema educativo nacional. Completando o no la educación primaria un 76%, mientras que el 24% restante completó o no la educación secundaria. Sin embargo ninguna de estas personas ingresó al sistema educativo superior del país.

4.3. Aspectos económicos de los ganaderos

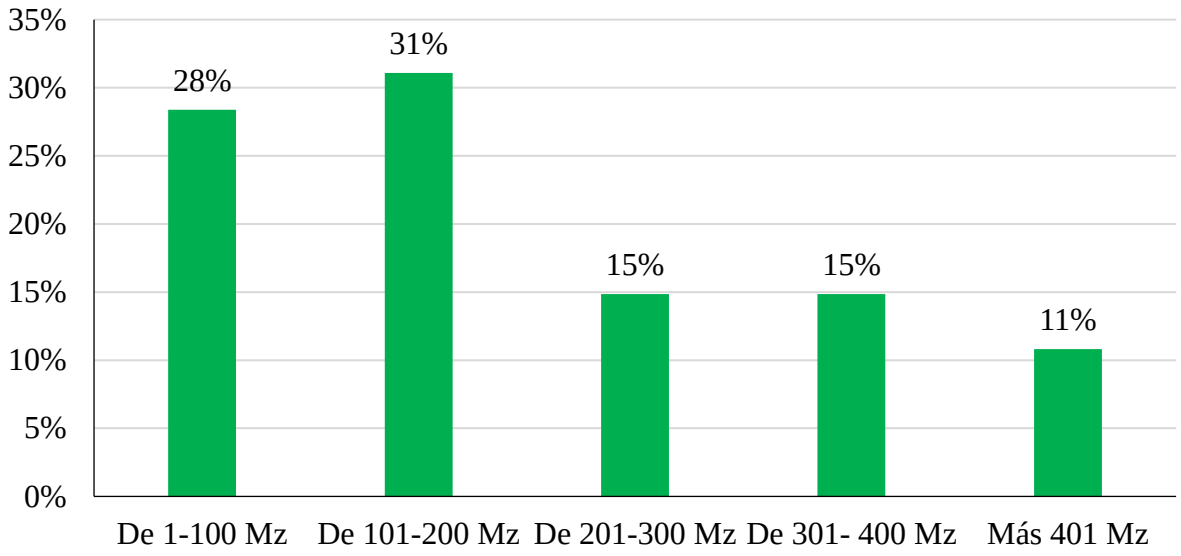


Figura 5. Área en Mz.

Estas personas cuentan en un 28%de 1-100 Mz de tierra, el31% mencionó ser propietario de 101-200Mz, el 16% de 201-300 Mz, el 15% de 301-400 Mz. Mientras que solo el 11% manifestó tener más de 401Mz.

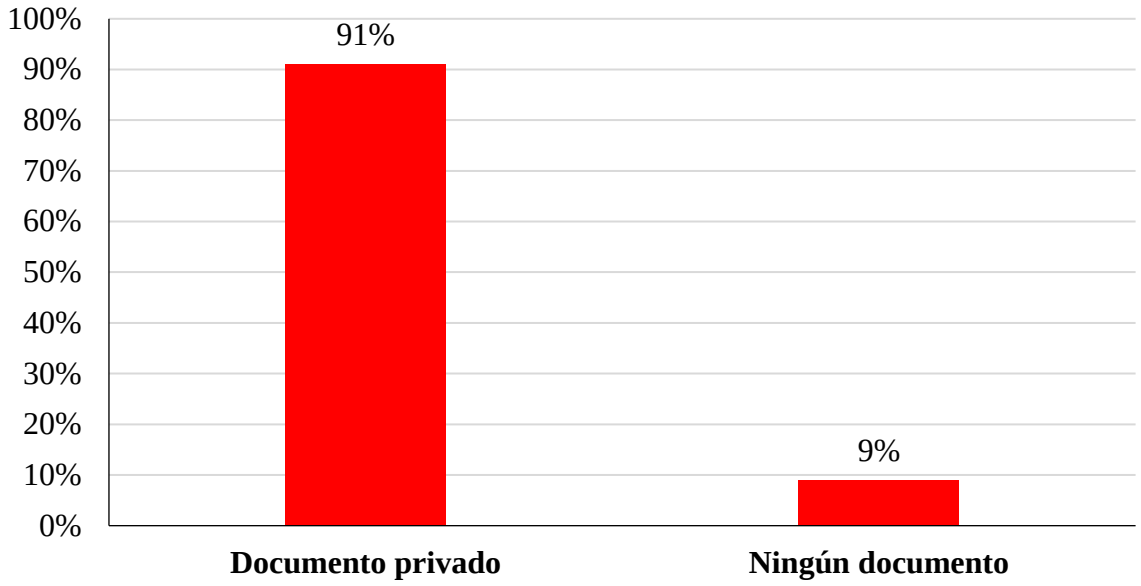


Figura 6. Tipo de documento.

El 91% de estas personas cuentan con un documento privado para demostrar la tenencia legal de estas tierras, mientras que el 9% restante no cuenta con ningún documento que lo respalde como dueño de la cantidad de tierras que menciona son de su propiedad.

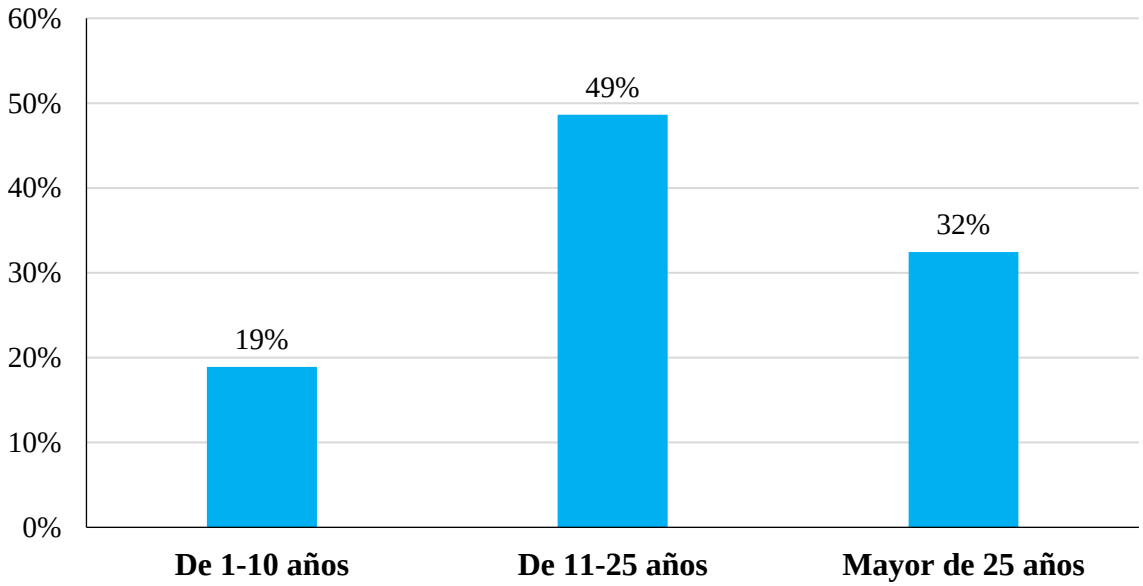


Figura 7. Años en la actividad ganadera.

Estas personas cuentan con gran experiencia en el negocio de la ganadería debido a que en su mayoría tienen muchos años de dedicarse a este negocio, es decir, un 49% tiene de 11-25 años y el 32% más de 25 años, mientras que solo un 19% expreso tener entre 1- 10 años.

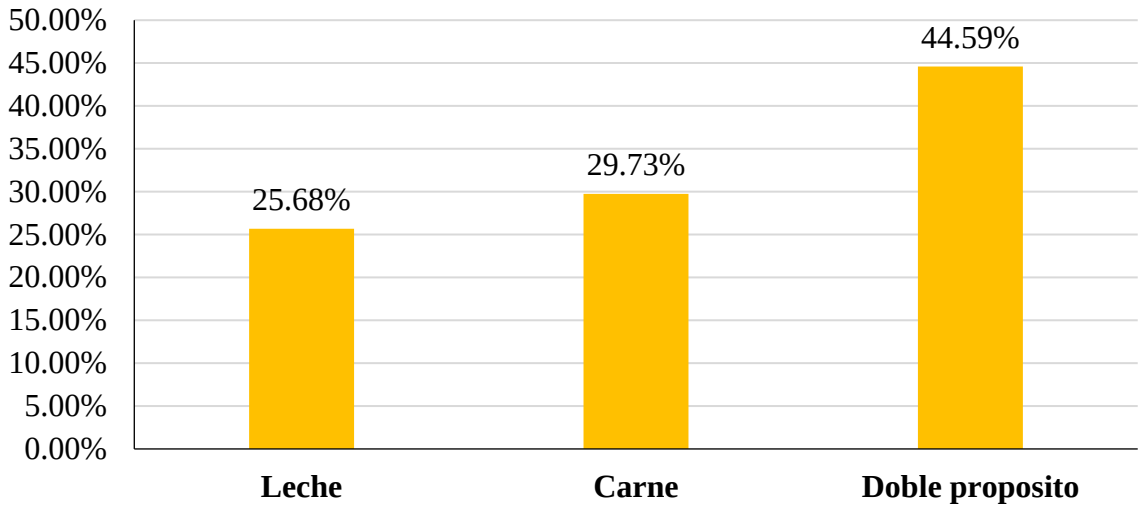


Figura 8. Producción ganadera.

El 45% de estas personas se dedicarse al ganado de leche y de carne, mientras que un 30% a ganado de carne y un 26% únicamente a ganado de leche.

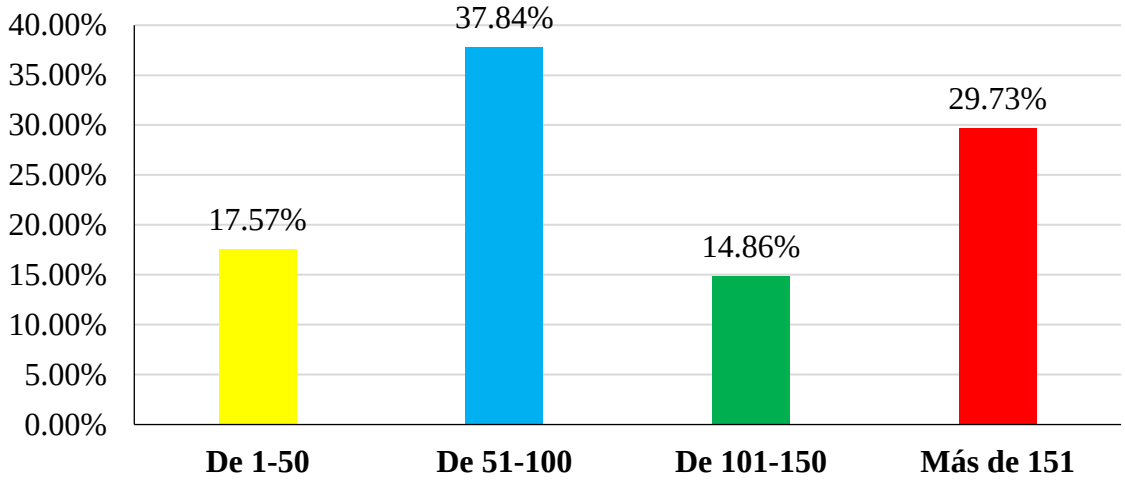


Figura 9. Cantidad de ganado de su propiedad.

El 38% de estas personas cuentan con 51-100 cabezas de ganado, el 15% de 101-150 y un 18% de 1-150. Mientras que el30% mencionó contar con más de 151 animales para dedicarse a sus actividades ganaderas.

4.4. Aspectos crediticios

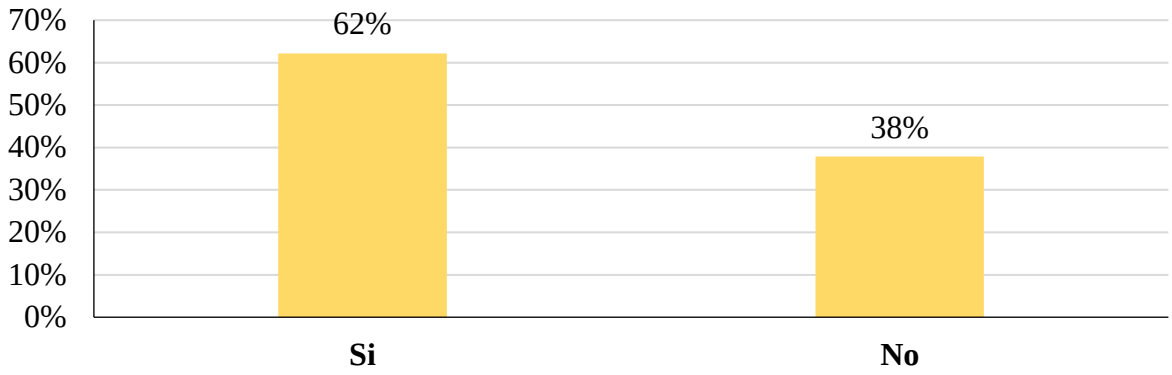


Figura 10. Trabaja actualmente con BANADESA.

El 62% de estas personas mencionaron contar actualmente con financiamiento otorgado por el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, mientras que el 38% restante expresó no estar trabajando con financiamiento en este momento.

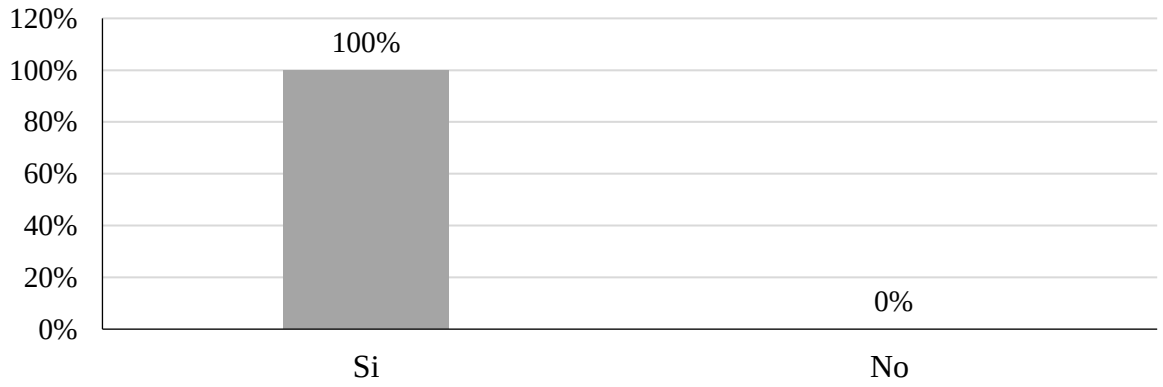


Figura 11.Información brindada por BANADESA.

El 100% de estas personas indicaron haber recibido información detallada por parte de BANADESA antes de firmar el contrato sobre; comisiones, gastos, intereses , amortizaciones y consecuencias del impago de las cuotas.

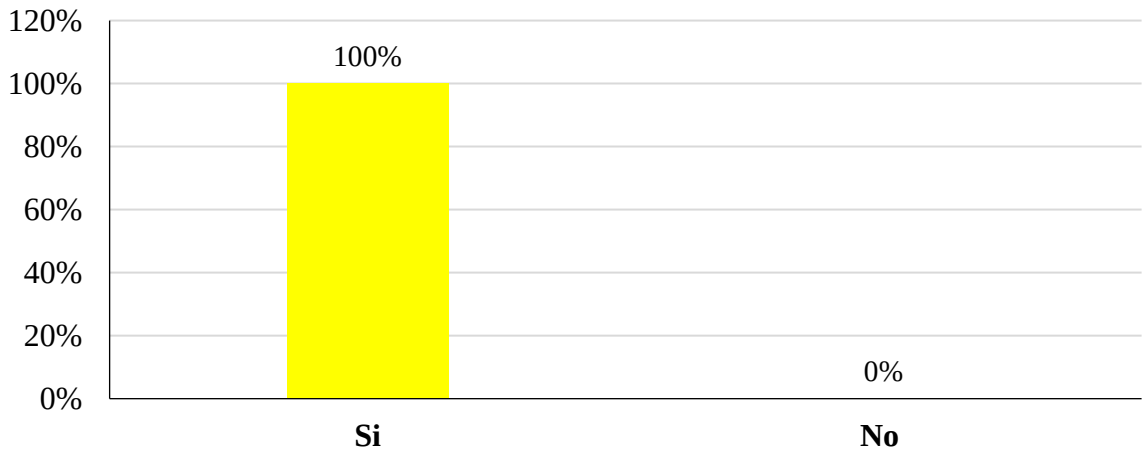


Figura 12. Requisitos bancarios.

El 100% de estas personas mencionaron conocer los requisitos que deben de reunir para que el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola les otorgue un crédito bancario.

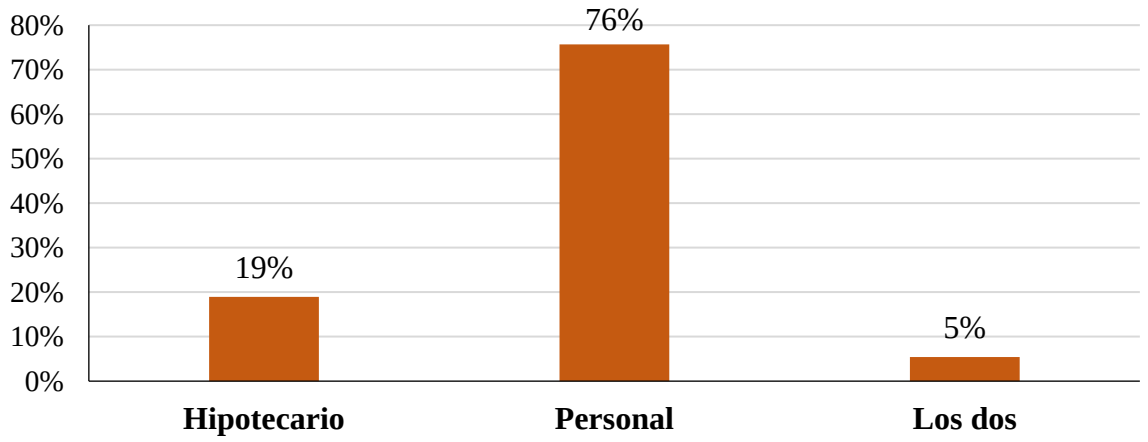


Figura 13. Crédito otorgado.

El 76% mencionó contar con crédito de tipo personal, mientras que un 19% el crédito que le fue otorgado por BANADESA fue de tipo hipotecario. Sin embargo solo el 5% restante señalo contar o haber con contado con cualquiera de estos dos tipos de créditos mencionados anteriormente.

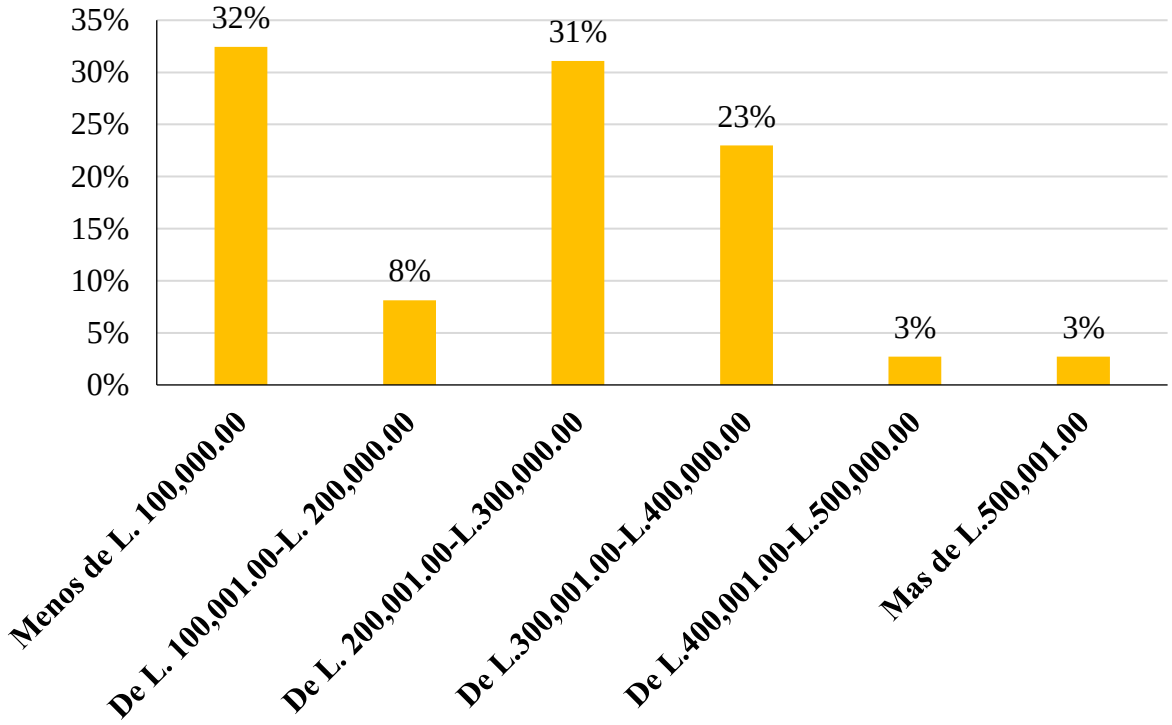


Figura 14. Monto otorgado.

El 31% recibieron una cantidad en financiamiento por parte de BANADESA entre L. 200,001.00-L. 300,000.00, un 32% recibió menos de L. 100,000.00. Mientras que un 23% entre L. 300,001.00-L. 400,000.00. Sin embargo solo un 3% explicó contar con un crédito mayor a los L. 500,001.00.

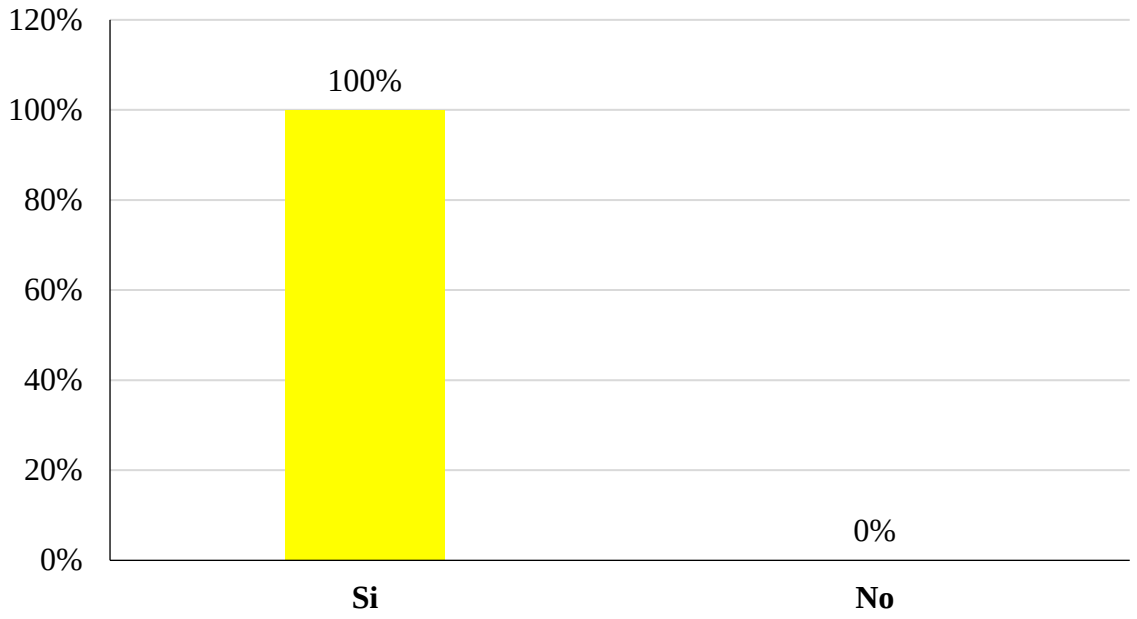


Figura 15. Sistema de pago .

El 100% mencionó pagar el monto otorgado por BANADESA en plazos, es decir en periodos de tiempo y cuotas determinadas a pagar en estos periodos.

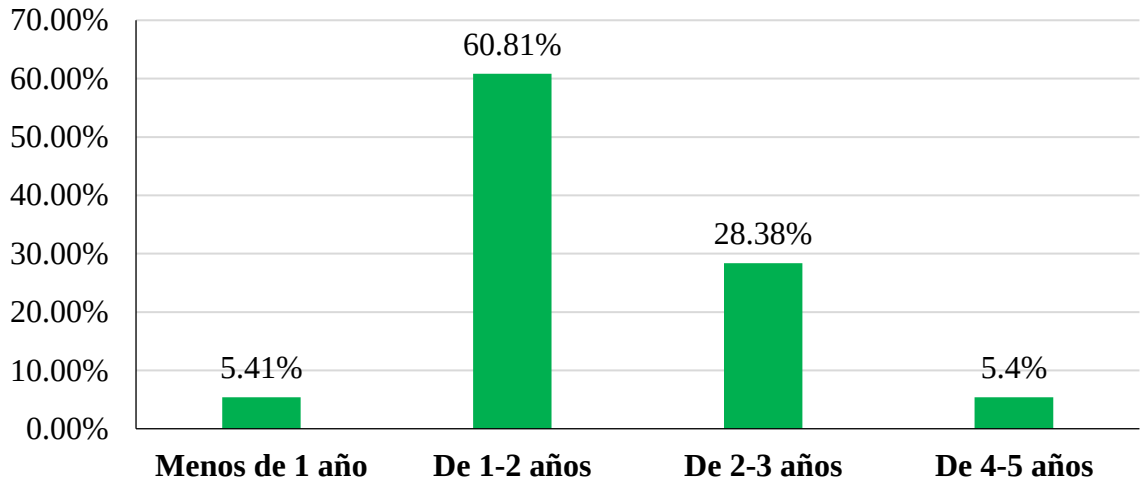


Figura 16. Cancelación del monto otorgado.

El 60.81% de estas personas mencionaron pagar el monto otorgado se tardan un plazo de 1-2 años, un28.38% de 2-3 años y el 5.41% menos de un año. Mientras que el 5.4% restante expresó tardarse entre 4-5 años.

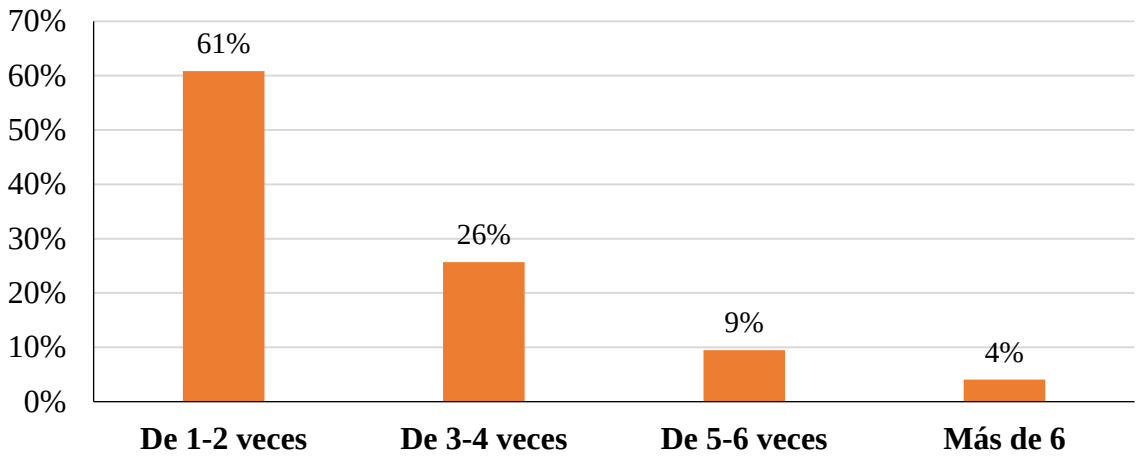


Figura 17. Autorizaciones de créditos.

El 61% de estas personas explicó que el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola les ha autorizado el crédito de 1- 2 veces, un 26% de 3-4 veces y el 9% de 5-6 veces. Mientras que solo un 4% expresó que BANADESA les había autorizado el crédito durante más de 6 veces.

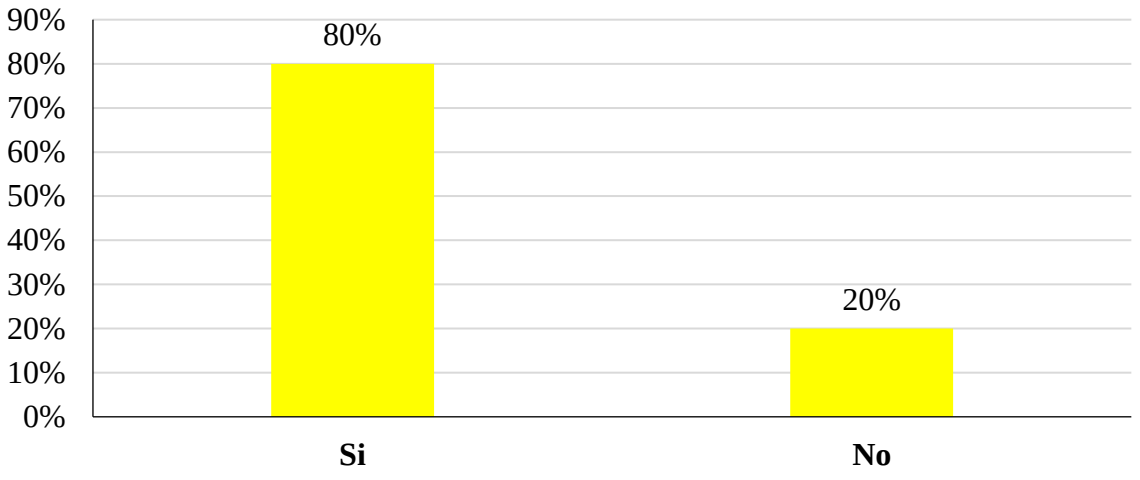


Figura 18. Satisfacción con BANADESA.

El 80% se encuentran satisfechos con los servicios ofrecidos por BANADESA, mientras que el 20% expresó lo contrario.

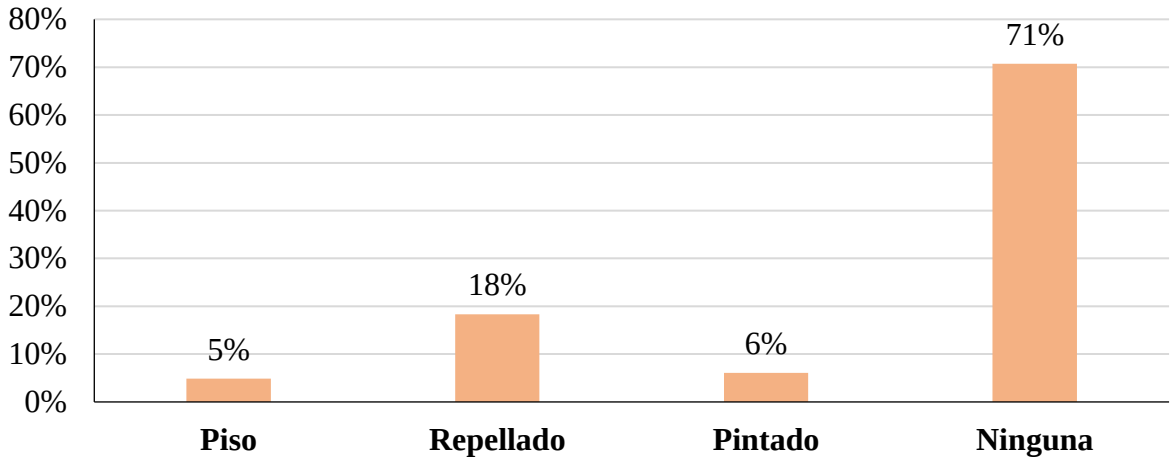


Figura 19.Modificaciones en su hogar.

Los ganaderos realizaron las siguientes modificaciones a su hogar con las ganancias generadas; (piso 5%, pintado 6%, repelló 18%, y un 71% no realizó ninguna modificación).

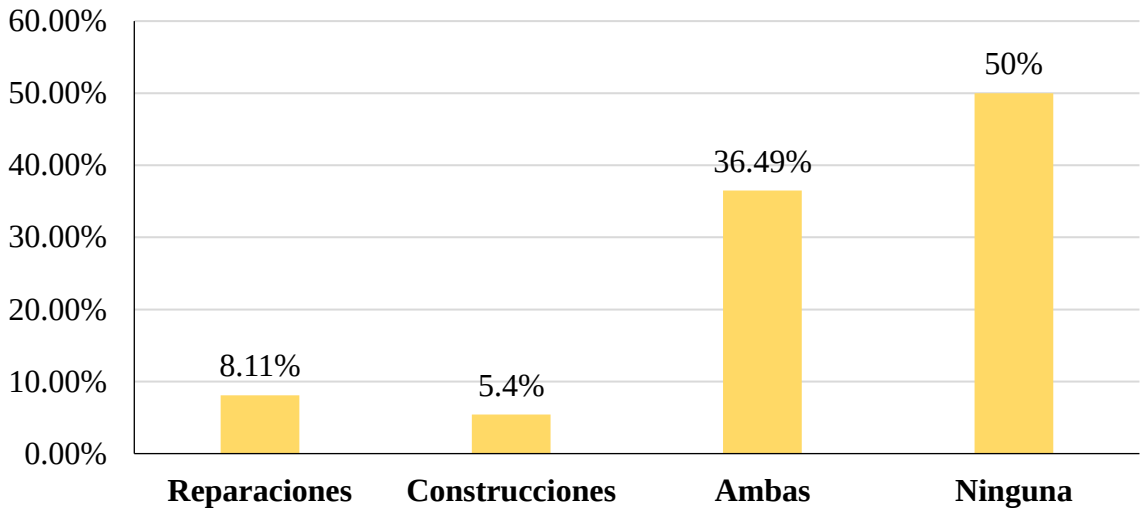


Figura 20. Inversiones a la propiedad.

Un 8% realizó reparaciones a la propiedad con las ganancias generadas, el 5% invirtió en construcciones. Mientras que el 36% ambas, es decir, hizo reparaciones y construcciones. Sin embargo el 50% no hizo modificación.

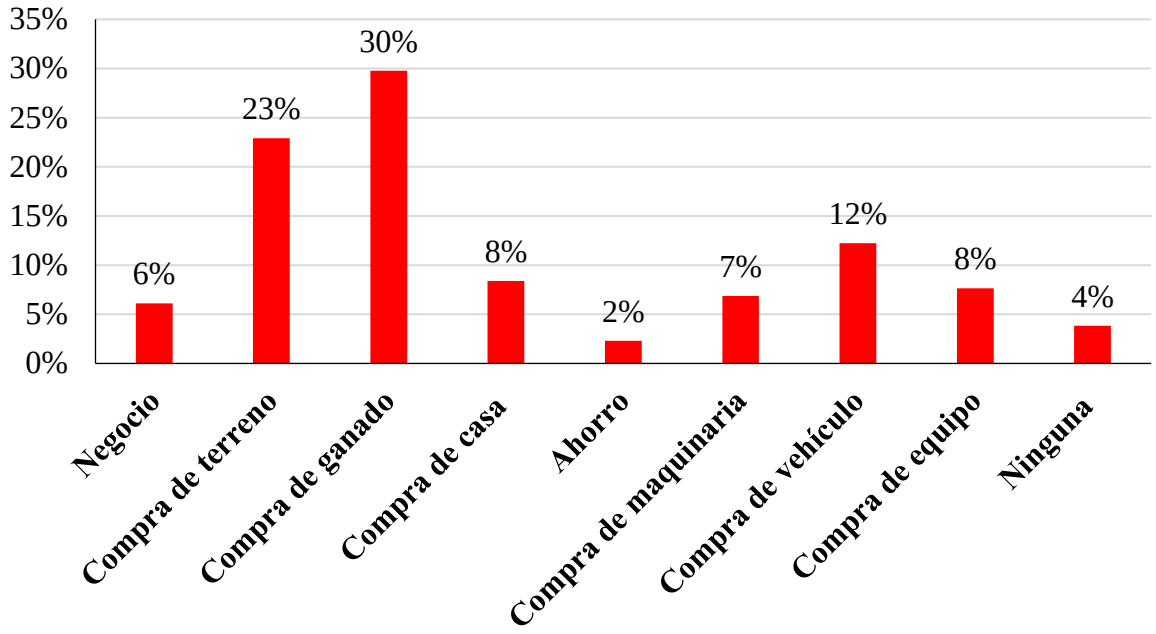


Figura 21. Inversiones con las ganancias generadas.

El 6% mencionó que con las ganancias generadas fue invertido en negocios, un 23% destinó este dinero a la compra de terrenos y el 30% a la compra de ganado. El 2% decidió ahorrar este dinero, el 7% compró maquinaria, mientras que el 12% lo ocupó para la compra de vehículos. El 8% a compra de equipo. Sin embargo solo el 4% manifestó no haber hecho inversiones de las ganancias generadas.

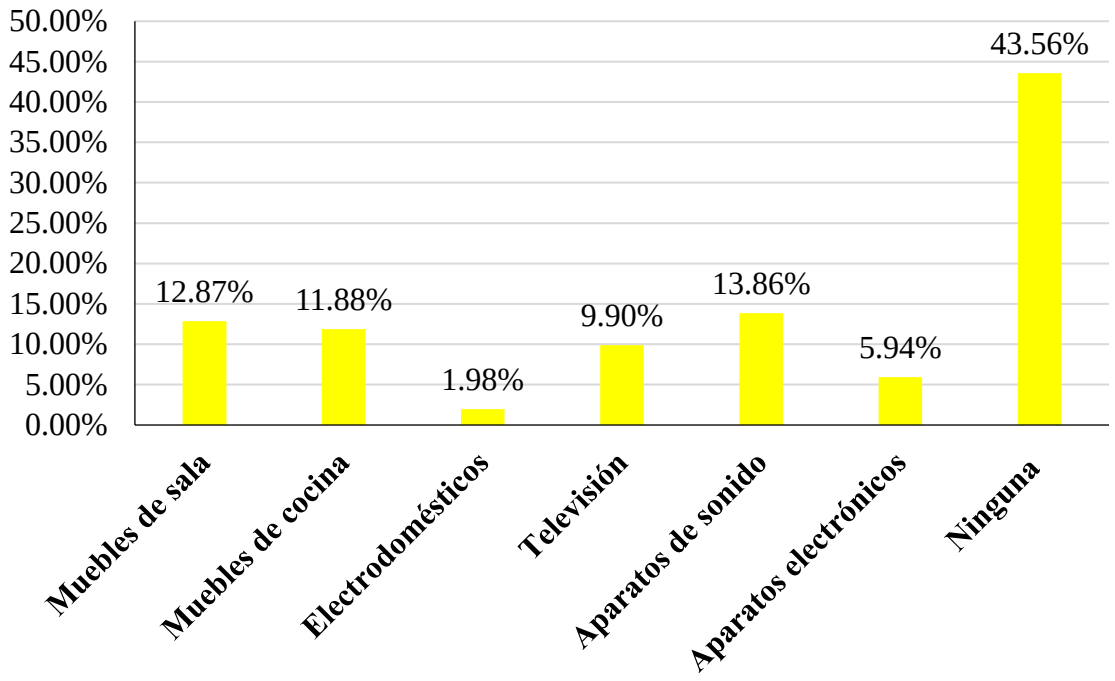


Figura 22. Compra de bienes.

El 13% con las ganancias generadas compró muebles de sala, el 10% Tv, el 14% aparatos de sonido, un 12% destinó este dinero a la compra de muebles de cocina y el 2% a la compra de electrodomésticos. Un 6% decidió comprar aparatos electrónicos. Sin embargo el 44% manifestó no haber hecho realizado compra de bienes con las ganancias generadas.

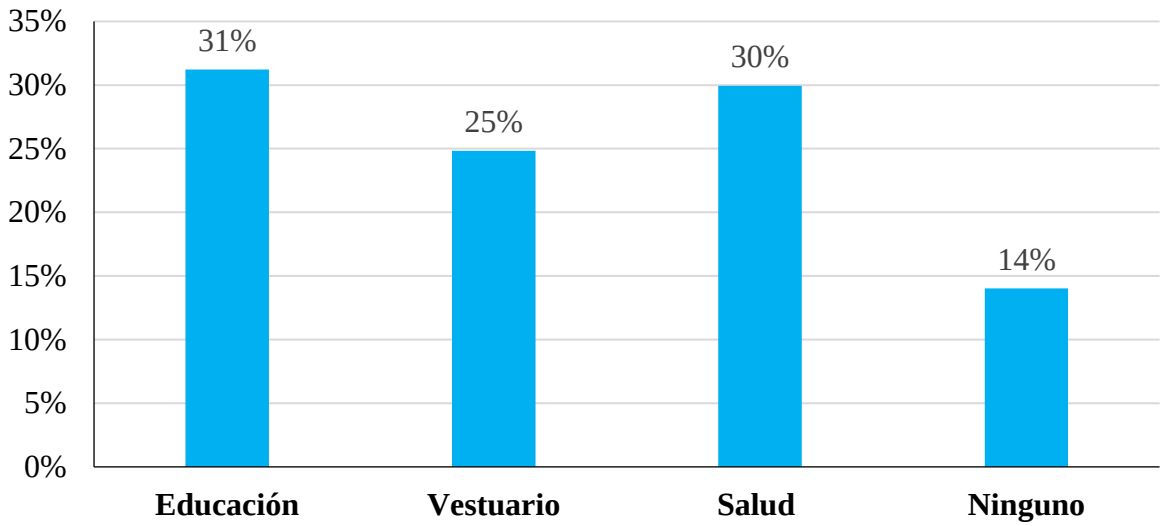


Figura 23. Servicios brindamos a la familia.

El 31% con las ganancias generadas invirtió en la educación de sus familiares , un 25% destinó este dinero a la compra de vestuario. Un 30% decidió invertirlo en la salud de sus familiares . Sin embargo el 14% manifestó no haber brindado nada a su familia con las ganancias generadas.

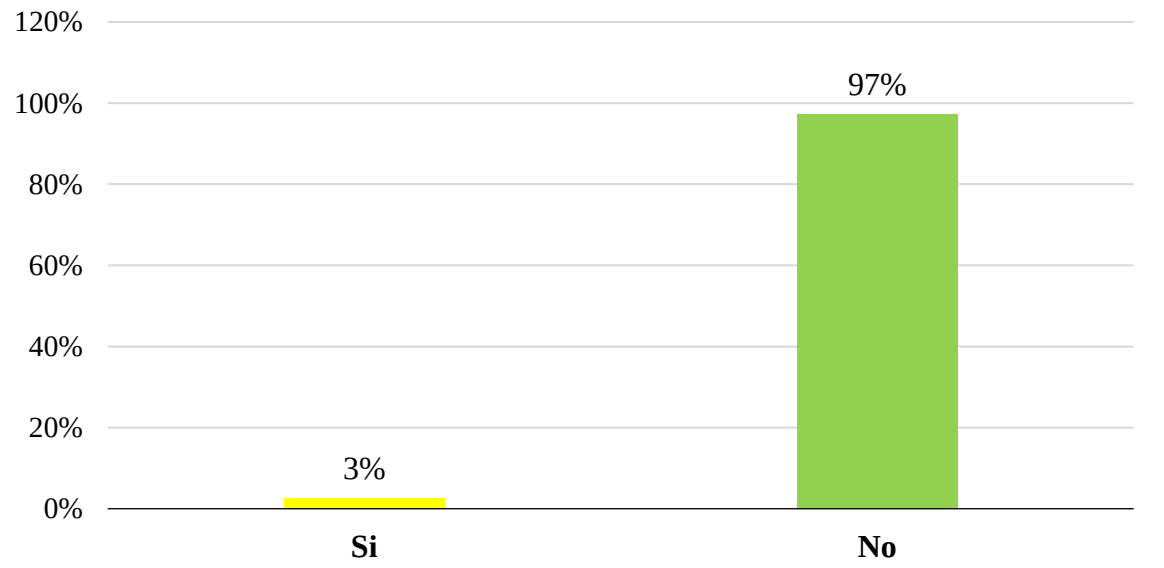


Figura 24. Requerimiento de la hipoteca.

Para el 97% de estas personas no fue necesario entregar a BANADESA la hipoteca, mientras que para el 3% restante si lo fue.

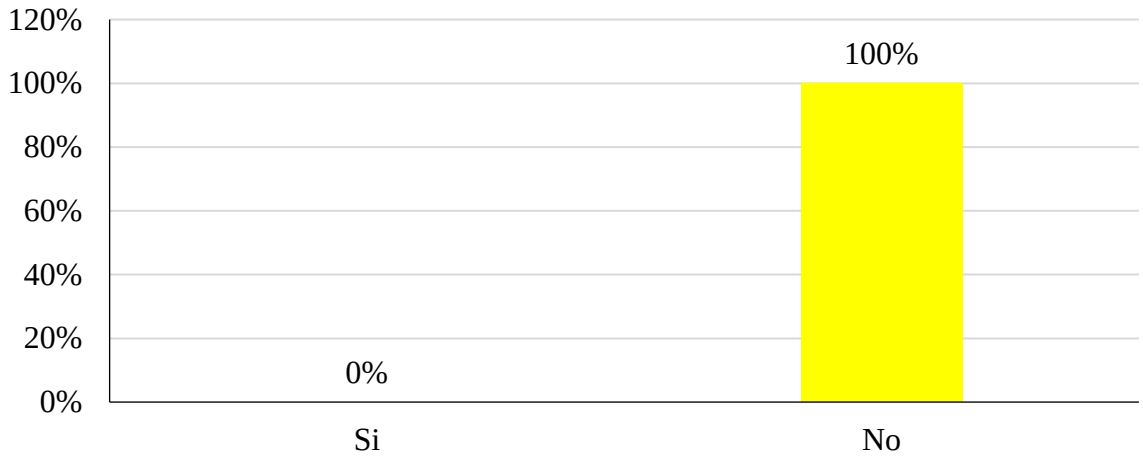


Figura 25. Dificultades de pago.

El 100% mencionó no haber tenido problemas en pagar el crédito, mientras tanto un 4% expresó si haber tenido dificultades en el pago de este financiamiento.

IV. CONCLUSIONES

- Del total de los ganaderos del sector de Cuyamel,74 son los que cuentan con créditos otorgados por el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola “BANADESA”.De estos al 61% se le ha otorgado el crédito de 1 a 2 veces, mientras que a un 4% más de 6 veces. De igual manera el 100% mencionó conocer los requisitos que debe reunir para que se otorgue el crédito.

- Cuentan con gran cantidad de parcelas utilizadas para el hato, es decir, un 72% tiene entre 101 a más de 401 manzanas utilizadas para esta actividad, a su vez estos acreditan la tenencia legal de estas tierras a través de un documento privado. Cabe mencionar que esta población tiene muchos años de trabajar en el negocio de la ganadería, es decir, el 81% cuenta con una experiencia de 11 a más de 25 años, donde el 45%se dedica a la cría de ganado de doble propósito teniendo de estas grandes manadas.

- El 29% de estas personas con las ganancias percibidas a partir del crédito, realizaron modificaciones a su vivienda (pintaron, repellaron, piso). De igual manera el 49% con las ganancias generadas ejecutaron reparaciones y construcciones a su propiedad.

- También el 53% invirtió este dinero principalmente en la compra de ganado y terrenos. Mientras tanto el 57% con las ganancias generadas la invirtió en la compra de muebles de sala, muebles de cocina, aparatos electrónicos, televisión, aparatos electrodomésticos y aparatos electrónicos. Asimismo el 61% de estos lucros fueron utilizados en la salud y educación para su familia.

V. RECOMENDACIONES

- Apoyo financiero por parte del Estado a BANADESA para que este agilice los procesos para el otorgamiento de los créditos al sector agropecuario.

- Flexibilidad en requisitos que debe cumplir una persona o entidades para que BANADESA le otorgue un préstamo.

- Debido a la opinión de los ganaderos se recomienda a BANADESA eficientizar la asistencia técnica u otros aspectos relacionados con la ganadería a los clientes de este sector.

- A la Universidad Nacional de Agricultura por medio de la vinculación universidad-sociedad brinde capacitaciones a los ganaderos en áreas que presenten deficiencia.

- Al gobierno local, mejorar las vías de acceso en cuanto a; señalizaciones y reparaciones de la carretera Catacamas-Cuyamel.

- Al gobierno local u otras instituciones que brindan apoyo al sector agrícolaampliar o eficientizar su cobertura en el sector de Cuyamel.

- Al gobierno local u otras instituciones vinculadas con el sector educativo, vivienda y salud ampliar o eficientizar su cobertura en el sector de Cuyamel.

VII. BIBLIOGRAFÍA

BANADESA (Banco Nacional de Desarrollo Agrícola). 2016. Historia. (en línea) consultado el 02 de ene. 2018. La información se encuentra disponible en la siguiente dirección: http://www.banadesa.hn/historia.html

BCH. (Banco Central de Honduras). 2016. Honduras en cifras. (en línea). Consultado el 30 may. 2018. La información se encuentra disponible en la siguiente dirección: http://www.bch.hn/honduras_en_cifras.php

Banco del Pacífico. 2017. Principales ventajas de un préstamo bancario. (en línea) Consultado el 02 ene. 2018. dirección: http://www.prensabancopacifico.ec/principales-ventajas-prestamo-bancario/

BANADESA (Banco Nacional de Desarrollo Agrícola). 1984. Manual de crédito agrícola. Tegucigalpa, HN.

Be Executive. 2016. ¿Para qué sirve el estudio socioeconómico? (en línea). Consultado el 05 feb.2018. Disponible en: http://www.empleo.gob.mx/articulo/1521/para-que-sirve-el-estudio-socioeconomic.

Chavarría, J .2014. Estadística de la ganadería de carne y leche en Honduras, años 2007-2014. (en línea). Consultado el 02 de ene. 2018. La siguiente información se encuentra disponible en http://compu1983.blogspot.com/

Castillo, J. 2012. Diagnóstico como modalidad de la PPS.1-5p.

Diccionario financiero. 2014. Garantía personal. Consultado 29. abr. 2018. Disponible en la siguiente dirección: https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/garantia-real/.

Diccionario ABC. 2012. Garantía y sus tipos. En línea. Consultado 29. abr. 2018. La informacion se encuentra disponible en https://www.definicionabc.com/negocios/garantia-real-personal.php

Economiteca. 2015. Ventajas de los préstamos bancarios. (en línea). Consultado el 02 de ene. 2018. Disponible en la siguiente dirección:http://economiteca.com/ventajas-de-los-prestamos-bancarios/

FAO (Food and Agriculture Organization). 2012. El crecimiento acelerado de la ganadería-Departamento de agricultura. (en línea). Consultado el 24 de sep. 2014. Se encuentra en la siguiente dirección: http://www.fao.org/docrep/004/w7451s/W7451S02.htm.

FINAGRO (Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario). 2016. Crédito agropecuario y rural. En línea. Consultado 29. abr. Se encuentra disponible en la siguiente dirección://www.finagro.com.co/productos-y-servicios/crédito-agropecuario-y-rural

Humandraft. 2015. ¿Qué es un estudio socioeconómico? (en línea) consultado el 08 Feb. 2018. se encuentra en la siguiente dirección: https://humandraft.com/2015/09/que-es-un-estudio-socioeconomico/

Luarte, d. 2016. El crédito bancario: una alternativa de financiamiento para una empresa. (en línea). Consultado el 02 ene. 2018. La información se encuentra disponible en la siguiente dirección: http://ventajascreditobancario.blogspot.com/

Morales, N. 2017. ¿Qué es un Estudio Socioeconómico? (en línea). Consultado el 02 feb. 2018. Se encuentra disponible dirección: https://www.lifeder.com/estudio-socioeconomico/

Martínez, E. 1996. Las relaciones laborales en el sector agrario. (en línea). Consultado el 08 de feb. 2018. La información se encuentra disponible en la siguiente dirección: http://www.mapama.gob.es/ministerio/pags/biblioteca/fondo/pdf/17300_all.pdf

Medina, J. 2017. Incidencia de la asistencia técnica, organización, y comercialización en la efectividad del crédito agrícola del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola en el municipio de Catacamas. Tesis MGP. Honduras, UNICAH.81 p.

Merino, A. 2013. Préstamos. (En línea). Consultado el 24 mar.2018. La información se encuentra disponible en la siguiente dirección: https://definicion.de/prestamo-personal/

Pérez, A. 2018, Ganadería. (en línea) consultado el 10 feb. 2018. Se encuentra disponible en la siguiente dirección:https://definicion.de/ganaderia/.

Porto, M. 2017. Créditos. (En línea). Consultado el 24 mar. 2018. Se encuentra disponible en la siguiente dirección: https://definicion.de/credito-hipotecario/

PREDISAN. (PREDICAR Y SANAR) 2015. Análisis situacional de salud región departamental de Olancho denominado comunidades saludables.

Romero, A. 2013. Estudio agroalimentario del municipio de Dulce Nombre de Culmí. Tesis Lic. Honduras, 85p.

SAG (Secretaría de Agricultura y Ganadería). 2012. Cadena de la carne en Honduras. Tegucigalpa, HN (en línea). Consultado el 28 de ene de 2018. Se encuentra disponible en: http://www.sag.gob.hn/

SAG (Secretaría de Agricultura y Ganadería). 2016. Agro es fortalecido con asistencia técnica y financiera. (En línea) consultado el 03 mar. 2018. http://www.sag.gob.hn/sala-de-prensa/noticias/ano-2016/noviembre-2016/agro-es-fortalecido-con-asistencia-tecnica-y-financiera/

SERCA 2014. ¿Qué es un estudio socioeconómico, cuál es el contenido y qué tipos de estudios socioeconómicos existen? (en línea). Consultado el 05 feb. 2018. Se encuentra disponible en la siguiente dirección:http://corporativoserca.com/blog/que-es-un-estudio-socioeconomico-cual-es-el-contenido-y-que-tipos-de-socioeconomicos-existen/

SBIF. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras). 2018. El crédito es un préstamo de dinero. (En línea). Consultado el 23 mar. 2018. Disponible en la siguiente dirección: http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=30000000000000027&idCategoria=5

Sánchez, K.2016. Diagnóstico agroalimentario de la comunidad de Río Tinto. Tesis Lic. Honduras, 65p.

Sampieri, R. 2006. Cálculo para obtener la muestra sobre el estudio de población finita e infinita. (en línea). Consultado el 16 de jul.2018. Se encuentra disponible en la siguiente dirección: http://www.un.org/womenwatch/daw/vaw/responses/elsalvador2.pdf.

Vargas, K. 1998. Del proteccionismo a la apertura ¿El camino a la modernización agropecuaria? (en línea). Consultado el 03 mar. 2018. Disponible en la siguiente dirección: https://colaboracion.dnp.gov.co/cdt/portaldnp/programas/productividadmr.pdf.

Vélez, J. 1984. Crédito rural. San José, CR. Instituto Interamericano de Cooperación de la Agricultura. (En línea). Consultado 18. abr. 2018. Se encuentra disponible en la siguiente dirección: https://books.google.hn/books?id=PJggAQAAIAAJ&pg=PA23&lpg=PA23&dq.

Umaña, k.2017. La economía en Honduras. (en línea). Consultado el 31 may. 2018. Disponible en la siguiente dirección http://hondurasvidapura.blogspot.com/2017/05/la-economia-de-honduras.html

ANEXOS

Anexo 1.Información de línea base.

N°	Comunidad	Nombre	Tiene crédito con BANADESA	¿Cuántos años tiene de trabajar con crédito?	Actividades a la que se dedica en la ganadería			N° Celular
					Producción de leche	Producción de engorde	Doble propósito (leche y engorde)	
1			Si ☐ No ☐					
2			Si ☐ No ☐					
3			Si ☐ No ☐					
4			Si ☐ No ☐					
5			Si ☐ No ☐					
6			Si ☐ No ☐					

N.

Anexo 2. Encuesta dirigida a los ganaderos del sector ganadero de Cuyamel

UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA

Administración de Empresas Agropecuarias

ENCUESTA PARA MEDIR EL NIVEL SOCIOECONÓMICO DE LOS CRÉDITOS DE BANADESAEN EL SECTOR GANADERO DE CUYAMEL

Estimado señor (a): estamos haciendo una encuesta para conocer su situación socioeconómica después de acceder a un crédito agropecuario en el banco BANADESA. Le rogamos nos permita hacerle unas preguntas que solo tomaran unos pocos minutos para su contestación. Favor ser lo más sincero posible. Sus respuestas no serán dadas a conocer y usted no será identificado.

Instrucciones: Todas las preguntas deben ser contestadas escogiendo una sola respuesta, por favor elija la respuesta que usted considere que se adapte a su situación.

DATOS GENERALES

1 ¿Cuál es su género?

Masculino ☐ Femenino ☐

2. ¿Cuál es su edad?

De 18 a 25 años ☐ De 26 a 35 años ☐ De 36 a 45 años ☐

De 46 a 55 años ☐ Mayor a 56 años ☐

3. ¿Estado Civil?

Soltero ☐ Casado ☐ Unión libre ☐

4. ¿Cuál es su nivel de estudio?

Primaria ☐ Secundaria ☐ Universitaria ☐

Aspectos económicos

5 ¿Cuál es el área de su propiedad en manzanas?

6. ¿Qué tipo de documento le acredita como dueño de esta tierra?

Dominio pleno ☐ Documento ejidal ☐ Documento privado ☐

Ninguno ☐ Otros ☐

7 ¿Cuánto tiempo lleva en el negocio de la ganadería?

De 0 a 10 años ☐ De 11 a 25 años ☐ Mayor a 25 años ☐

8. ¿A qué tipo de producción ganadera se dedica?

Leche ☐ Carne ☐ Doble propósito ☐

9. ¿Cuántos cabezas de ganado tiene ?

De 0 a 50 ☐ De 51 a 100 ☐ De 101 a 150 ☐

Más de 151 ☐

Aspectos crediticios

10 ¿Cuenta actualmente con un crédito bancario?

Si ☐ No ☐

11 ¿Antes de firmar el contrato le han informado detalladamente de las comisiones, gastos, intereses, amortizaciones, consecuencias de impago de las cuotas?

Si ☐ No ☐

12 ¿Conoce los requisitos que debe reunir para que se le otorgue un crédito bancario?

Si ☐ No ☐

13. ¿Qué tipo de crédito es?

Hipotecario ☐ Personal ☐ Los dos ☐

14 ¿Cuánto es el monto que se le ha otorgado?

De 1 a 100,000 L. ☐ De 100,001 a 200,000 L ☐

De 200,001 a 300,000 L. ☐ De 300,001 a 400,000 L ☐

De 400,001 a 500,000 L. Más de 500,001 L. ☐

15 ¿Utiliza el sistema de pago a plazos?

Si ☐ No ☐

16 ¿Cuánto tiempo se tarda en pagar el crédito?

Menos de 1 año ☐ De 1 a 2 años ☐ De 2 a 3 años ☐

De 4 a 5 años ☐ Mas de 5 años

17 ¿Número de veces que se le ha autorizado un crédito?

_____

18 ¿Si otra institución crediticia ofreciera mejores condiciones en cuanto a comisiones, interés, amortización, estaría dispuesto a contratar el crédito en esta institución?

Si ☐ No ☐

19¿Qué tipo de modificaciones ha realizado en su casa con las ganancias generadas?

Piso ☐ Repellado ☐ Pintado ☐

Ninguna ☐

20 ¿Que inversiones ha realizado en tu propiedad con las ganancias generadas?

Reparaciones ☐ Construcciones ☐

Ambas ☐ Ninguna ☐

21 ¿Qué tipo de inversión ha realizado con las ganancias generadas?

Negocio ☐ Compra de terrenos ☐ Compra de casas ☐

Ahorro ☐ Compra de ganado ☐

Compra de maquinaria ☐ Compra de vehículos ☐

Compra de equipo ☐ Ninguna ☐

22 ¿Con qué bienes cuenta su vivienda que ha comprado con el crédito? (**puedes elegir más de una opción**)

Muebles de cocina ☐ Muebles de sala ☐

Aparatos electrónicos ☐ Electrodomésticos ☐

Aparatos de sonido ☐ Televisión ☐

Ninguna ☐

23 ¿Las ganancias que le generó este crédito la ha utilizado para brindarle a su familia?

Educación ☐ Vestuario ☐ Salud ☐

Ninguna ☐

24¿Fue requerida por BANADESA la hipoteca?

Si ☐ No ☐

25¿Tuvo dificultades para pagar el crédito?

Si ☐ No ☐

Anexo 3. Aplicación de la encuesta

A continuación se muestran las fotografías que fueron capturadas en el proceso de levamiento de información de línea base de igual manera se encuentran las tomadas durante la aplicación de la encuesta.





Anexo 4. Resultados de línea base.

PRODUCTOR CON CRÉDITO
Lunes 25 de Junio al Sábado 07 de Julio/ 2018

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
1	Juan Padilla	Agua Caliente	Si	2	0	1	0	3142-0501
2	Gregorio Benítez	Agua Caliente	Si	6	0	0	1	3367-0029
3	Jose Ventura	Agua Caliente	Si	4	0	1	0	3215-1517
4	EstanislaoMelgar	Agua Caliente	Si	2	1	0	0	8917-1603
5	Humberto Maldonado	Agua Caliente	Si	3	0	1	0	8718-0128
6	Amparo soto	Agua Caliente	Si	4	0	1	0	8642-1369
7	Santos Velásquez	Agua Caliente	Si	3	1	0	0	8463-1714
8	Jorge López	Agua Caliente	Si	5	0	1	0	3142-1363
9	Elias Aguilar	Plan de Flores	Si	5	0	0	1	3375-2975
10	Daniel Raudales	Plan de Flores	Si	7	1	0	0	8784-7808
11	Santos Flores	Plan deFlores	Si	2	0	1	0	3147-3212
12	Adolfo Soto	Plan de Flores	Si	12	0	0	1	3214-8315
13	Oswaldo Turcios	Plan de Flores	Si	8	0	0	1	8889-7213
14	Matías Benítez	Plan de Flores	Si	6	0	0	1	8514-1316
15	Medardo Flores	Plan de Flores	Si	3	1	0	0	8744-1612
16	Jose Guerrero	Las Delicias	Si	5	0	1	0	8817-1563
17	Oscar Melgar	Las Delicias	Si	2	0	1	0	8475-1021

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
18	Daniel Guerrero	Las Delicias	Si	3	0	0	1	8315-6516
19	Miriam Amandor	Las Delicias	Si	8	0	0	1	8216-1306
20	Alver Hernández	Las Delicias	Si	6	0	0	1	8515-1364
21	Armando Méndez	Las Delicias	Si	1	1	0	0	3220-1364
22	Gustavo López	Corozales	Si	3	0	1	0	3163-6405
23	Pedro Aguilar	Corozales	Si	2	0	1	0	8873-6465
24	Oscar Paz	Corozales	Si	1	1	0	0	
25	José Díaz	Corozales	Si	5	0	0	1	3173-0506
26	Teresa Melgar	Perlas Abajo	Si	4	0	1	0	8817-1500
27	Rigo Flores	Perlas Abajo	Si	2	1	0	0	3306-0112
28	Concepción Yanez	Perlas Abajo	Si	5	0	0	1	8718-0520
29	Humberto Martínez	Santa Fe	Si	2	1	0	0	
30	Luís Castro	Santa Fe	Si	4	0	0	1	8012-0412
31	Ecolastica Amador	Santa Fe	Si	3	0	1	0	3314-9070
32	Efrain Bonilla	Buenos Aires	Si	3	1	0	0	
33	Santos Paz	Buenos Aires	Si	2	0	1	0	8764-1362
34	Gustavo López	Buenos Aires	Si	1	1	0	0	8817-1624
35	Evelio Flores	Buenos Aires	Si	4	0	0	1	3113-0104
36	Santos García	Las Cabas	Si	6	0	0	1	8849-1801
37	Teofilo Padillas	Las Cabas	Si	5	0	0	1	8616-0213
38	Ernesto Saenz	Las Cabas	Si	8	0	1	0	9903-0413
39	Marcos Figueroa	Las Cabas	Si	5	0	0	1	8845-4539
40	Wimer Banegas	Las Cabas	Si	5	0	0	1	3314-7654
41	José Ordoñez	Carrizales	Si	4	1	0	0	8644-0430
42	Humberto zuniga	Carrizales	Si	3	1	0	0	8772-3010

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
43	Gonzalo Vegas	Carrizales	Si	3	1	0	0	8913-1614
44	Digna Argueta	Masicales	Si	2	1	0	0	8953-5486
45	Glenda Flores	Masicales	Si	3	0	1	0	
46	David Castro	Masicales	Si	5	0	1	0	
47	Olvin Centeno	Masicales	Si	5	0	0	1	8820-1321
48	Samuel Hernández	Nueva Eperanza	Si	4	0	0	1	
49	Rigoberto Flores	Nueva Eperanza	Si	15	0	1	0	8880-3081
50	Oscar Flores	Nueva Eperanza	Si	13	0	0	1	8314-9133
51	Luís Herrera	Las Playas Arriba	Si	1	0	1	0	
52	Gumercindo Melgar	Las Playas Arriba	Si	35	0	0	1	8314-1963
53	Rony Soto	Las Playas Arriba	Si	10	0	0	1	8914-1001
54	Carlos Soto	Las Playas Arriba	Si	4	1	0	0	3142-1364
55	Santos Flores	Las Playas Arriba	Si	5	0	0	1	3251-5104
56	Carlos Moradel	Las Playas Arriba	Si	3	0	0	1	
57	Nelson Soto	Las Playas Arriba	Si	4	0	0	1	
58	Fidencio Ramírez	Porvenir	Si	5	0	0	1	8957-2614
59	Efrain Flores	Porvenir	Si	4	0	1	0	8251-0515
60	Oscar Andrade	Porvenir	Si	3	1	0	0	8857-2613

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
61	Fabricio Reyes	Porvenir	Si	3	0	1	0	3366-7144
62	Olvin Juárez	Paso Real	Si	1	0	1	0	8814-3903
63	Alvinos Rivas	Paso Real	Si	4	0	0	1	9903-1314
64	Amindad Cabrera	Paso Real	Si	8	0	0	1	8112-3989
65	Luís Escobar	Paso Real	Si	12	0	0	1	
66	Ermes Figueroa	Paso Real	Si	3	1	0	0	
67	Jacobo Ramos	Paso Real	Si	2	1	0	0	
68	Armando Méndez	Paso Real	Si	4	0	0	1	
69	Santos Osorio	Nuevo Esfuerzo	Si	15	0	0	1	3113-0706
70	Samuel Castro	Nuevo Esfuerzo	Si	13	0	0	1	9903-0114
71	Pedro Alfaro	Nuevo Esfuerzo	Si	5	0	1	0	9884-1701
72	Domingo Rodríguez	Nuevo Esfuerzo	Si	3	1	0	0	8814-0304
73	Pedro Sánchez	Nuevo Esfuerzo	Si	14	0	0	1	8617-9086
74	Amilcar Herrera	Nuevo Esfuerzo	Si	4	0	0	1	9876-9043
75	Marcos Maldonado	Agua Caliente	No					
76	Rogelio Ramírez	Agua Caliente	No					
77	Eduard López	Agua Caliente	No					
78	Fredy Martínez	Agua Caliente	No					
79	Victo Maldonado	Agua Caliente	No					
80	Jeremias Ventura	Agua Caliente	No					
81	Nelson Soto	Agua Caliente	No					

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
82	Santos Hernández	Agua Caliente	No					
83	Augusto Rodríguez	Agua Caliente	No					
84	Noe Argueta	Plan de Flores	No					
85	Jaime Euceda	Plan de Flores	No					
86	José Guerrero	Las Delicias	No					
87	Maurcio Guerrero	Las Delicias	No					
88	Francisco Ramírez	Las Delicias	No					
89	Feliz Méndez	Las Delicias	No					
90	Raúl Guerrero	Las Delicias	No					
91	Margarito Melgar	Las Delicias	No					
92	Wilfredo Méndez	Las Delicias	No					
93	Albino Martínez	Las Delicias	No					
94	Carlos Vallejo	Las Delicias	No					
95	Rosaly Turcios	Las Delicias	No					
96	Rogelio Ramírez	Las Delicias	No					
97	Wilfredo Díaz	El Triunfo	No					
98	Isaías Cruz	El Triunfo	No					
99	Alexander Amador	El Triunfo	No					
100	Roger Medina	El Triunfo	No					
101	Porfiria Benítez	Corozales	No					
102	Lúis Díaz	Corozales	No					
103	José Díaz	Corozales	No					
104	Enrique Benítez	Corozales	No					
105	Juan Rodríguez	Corozales	No					
106	María Benítez	Corozales	No					

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
107	Julia Canales	Perlas Abajo	No					
108	Dunia Avilez	Perlas Abajo	No					
109	Lucas García	Perlas Abajo	No					
110	Elida Argueta	Perlas Abajo	No					
111	Rosalina Melgar	Perlas Abajo	No					
112	José Granados	San Antonio	No					
113	Eustacio Cano	San Antonio	No					
114	Francisco Hernández	San Antonio	No					
115	Soyla Carcamo	San Antonio	No					
116	Miguel Fúnez	Las Playas Arriba	No					
117	Julio Guevara	Las Playas Arriba	No					
118	Joel Melgar	Las Playas Arriba	No					
119	Santiago Soto	Santa Fe	No					
120	Pablo Portillo	Santa Fe	No					
121	Rumaldo Hernández	Santa Fe	No					
122	Santos Cruz	Buenos Aires	No					
123	Carlos Portillos	Buenos Aires	No					
124	Rudy Cruz	Carrizales	No					
125	Víctor Fuentes	Carrizales	No					
126	Roger Euceda	Masicales	No					
127	Luís Romero	Masicales	No					
128	Daniel Cárcamo	Masicales	No					
129	Edin Díaz	Masicales	No					

N	Nombre	Localidad	Uso de Crédito	Años de uso Crédito	Producción de leche	Producción Carne	Doble Propósito	Contacto
130	Luís Espinal	La Nueva Esperanza	No					
131	Adán Hernández	La Nueva Esperanza	No					
132	Samuel Morales	La Nueva Esperanza	No					
133	Maximino Fuentes	La Nueva Esperanza	No					
134	César Betancourth	La Nueva Esperanza	No					
135	Marcor Ortiz	La Nueva Esperanza	No					
136	Pablo Vásquez	La Florida	No					
137	Alfredo Paz	La Florida	No					
138	Luís Osorio	La Florida	No					
139	Arnaldo Calderón	La Florida	No					
140	Armando Turcios	La Florida	No					
141	Francisco Castro	Limones	No					
142	Luís Molina	Limones	No					
143	Marvin Sorto	Limones	No					
144	Nahum Turcios	Limones	No					
145	Pablo Hernández	Limones	No					
146	Carlos Cardona	Limones	No					
147	Santos Espinal	Limones	No					