



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA: “CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL POCO
CRECIMIENTO DEL SECTOR AGRÍCOLA SIERRA-CENTRO,
PERÍODO 2011-2015”**

AUTORA: CARRERA OLALLA ANDREA NATALI

**DIRECTOR: ECO. PEÑAHERRERA CARRILLO OSCAR
ENRIQUE**

SANGOLQUÍ

2017



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “**CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL POCO CRECIMIENTO DEL SECTOR AGRÍCOLA SIERRA-CENTRO, PERIODO 2011-2015**” realizado por la señorita **ANDREA NATALI CARRERA OLALLA**, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar a la señorita **ANDREA NATALI CARRERA OLALLA** para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 17 de febrero del 2017

ECO. OSCAR ENRIQUE PEÑAHERRERA CARRILLO
DIRECTOR



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, **ANDREA NATALI CARRERA OLALLA**, con cédula de identidad N° 172129882-4, declaro que este trabajo de titulación “**CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL POCO CRECIMIENTO DEL SECTOR AGRÍCOLA SIERRA-CENTRO, PERIODO 2011-2015**” ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Sangolquí, 17 de febrero del 2017

CARRERA OLALLA ANDREA NATALI

C.C. 172129882-4



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, **CARRERA OLALLA ANDREA NATALI**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución el presente trabajo de titulación “**CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL POCO CRECIMIENTO DEL SECTOR AGRÍCOLA SIERRA-CENTRO, PERIODO 2011-2015**” cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

Sangolquí, 17 de febrero del 2017

CARRERA OLALLA ANDREA NATALI

C.C. 172129882-4

DEDICATORIA

El presente trabajo realizado va dedicado especialmente a mis padres Marco y Cecilia, quienes han sido el pilar fundamental a lo largo de mi vida y sobre todo me han impulsado a alcanzar este logro tan anhelado mediante su apoyo incondicional y su ejemplo de constancia, perseverancia y dedicación. A ellos dedico este trabajo y estoy segura que llenare sus vidas de orgullo y compensare toda la confianza depositada en mí a lo largo de mi carrera universitaria.

Una dedicatoria especial a mi hermana Antonella por su cariño y apoyo, sobre todo la dedicatoria a ella para continuar siendo su ejemplo a seguir y que pueda convertirme en su máxima inspiración para alcanzar cada una de sus metas y sueños.

Este logro va dedicado especialmente a ustedes con mucho amor y esfuerzo, el cual ha sido conseguido especialmente para ustedes y por ustedes, pues me enseñaron que cada esfuerzo y sacrificio al final del camino tiene sus recompensas.

AGRADECIMIENTO

Mi más grande agradecimiento a Dios, a quien he entregado en sus manos la guía de mi camino y cada uno de mis pasos, él que me permitió culminar este largo proceso con su bendición y en este último paso dándome la fortaleza, espíritu y sabiduría necesarios para lograr conseguir lo propuesto de manera satisfactoria.

A mis padres por siempre estar a mi lado, brindándome su constante apoyo, y sobre todo por brindarme palabras de aliento cuando sentía que mis fuerzas de lucha disminuían. Mi agradecimiento infinito y eterno a ellos, por todos los años que estuvieron y estarán a mi lado en mi crecimiento personal y profesional. Su amor y su confianza han impulsado y motivado que mi mente y mi corazón cumpla y se esfuerce en cada paso dado para el cumplimiento de cada uno de mis metas y sueños.

A mi director de tesis, Economista Oscar Peñaherrera por su apoyo en la elaboración de mi trabajo de investigación, previo a la obtención de mi título, por brindarme sus conocimientos y sobre todo por compartir su valioso tiempo conmigo, para lograr alcanzar esta meta.

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1 Tema de investigación.....	1
1.2 Planteamiento del problema	1
1.2.1 Contextualización.....	1
1.3 Formulación del problema.....	5
1.3.1 Preguntas directrices	6
1.3.2 Delimitación.....	6
1.4 Justificación.....	6
1.5 Objetivos	7
1.5.1 Objetivo General	7
1.5.2 Objetivos específicos	7
CAPÍTULO II	8
MARCO TEÓRICO Y METODOLOGÍA	8
2.1 Teorías de soporte	8
2.2 Marco referencial.....	11
2.3 Marco conceptual	18
2.4 Metodología de la investigación.....	20
2.4.1 Enfoque	20
2.4.2 Modalidad básica de la investigación	20
2.4.3 Nivel o tipo de investigación.....	21
2.4.4 Población y Muestra.....	21
CAPÍTULO III.....	25

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	25
3.1 Mecanismos de crédito para el sector agrícola.....	25
3.1.1 Sistema Financiero del Ecuador.....	25
3.1.2 Banca Pública de Desarrollo	25
3.1.3 Banca Privada.....	29
3.1.4 Créditos productivos otorgados por Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador)	29
3.1.4 Créditos productivos otorgados por la Corporación Financiera Nacional 30	
3.2 Análisis de créditos agrícolas otorgados por las instituciones financieras a la zona sierra – centro, período 2011-2015	32
3.3 El sector agrícola y su participación en la economía ecuatoriana	33
3.4 Participación del sector agrícola en el PIB	35
3.5 Evolución del sector agrícola en el Ecuador período 2011-2015.....	36
3.6 Acceso a créditos productivos por parte de agricultores de la zona sierra- centro 39	
3.6.1 Resultados de las encuestas.....	39
3.6.2 Entrevistas a dirigentes de asociaciones	51
3.6.3 Causas y Consecuencias del poco crecimiento del sector agrícola.....	52
CONCLUSIONES	59
RECOMENDACIONES	61
BIBLIOGRAFÍA	62
ANEXOS	66
CENSO BOLIVAR 2015	67
CENSO CHIMBORAZO 2015	68
CENSO COTOPAXI 2015.....	69
CENSO TUNGURAHUA 2015.....	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1 Productores Agrícolas - Zona Sierra Centro	22
Tabla No. 2 Línea de crédito Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador)	30
Tabla No. 3 Línea de crédito Corporación Financiera Nacional	31
Tabla No. 4 Tabulación pregunta 1	39
Tabla No. 5 Tabulación pregunta 2	40
Tabla No. 6 Tabulación pregunta 3	41
Tabla No. 7 Tabulación pregunta 4	42
Tabla No. 8 Tabulación pregunta 5	43
Tabla No. 9 Tabulación pregunta 6	44
Tabla No. 10 Tabulación pregunta 7	45
Tabla No. 11 Tabulación pregunta 8	46
Tabla No. 12 Tabulación pregunta 9	47
Tabla No. 13 Tabulación pregunta 10	47
Tabla No. 14 Tabulación pregunta 11	48
Tabla No. 15 Tabulación pregunta 13	49
Tabla No. 16 Matriz causas-consecuencias del desarrollo agrícola.....	52-53

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No. 1 Fórmula para el cálculo de muestra de poblaciones finitas	22
Figura No. 2 Créditos otorgados zona sierra-centro	32
Figura No. 3 Participación del sector Agrícola en el PIB	35
Figura No. 4 Tabulación pregunta 1	39
Figura No. 5 Tabulación pregunta 2	40
Figura No. 6 Tabulación pregunta 3	41
Figura No. 7 Tabulación pregunta 4	42
Figura No. 8 Tabulación pregunta 5	43
Figura No. 9 Tabulación pregunta 6	44
Figura No. 10 Tabulación pregunta 7	45
Figura No. 11 Tabulación pregunta 8	46
Figura No. 12 Tabulación pregunta 9	47
Figura No. 13 Tabulación pregunta 10	48

Figura No. 14 Tabulación pregunta 11	49
Figura No. 15 Tabulación pregunta 13	50

RESUMEN

El Ecuador es considerado un país beneficioso en cuanto a producción agrícola, gracias a su ubicación geográfica que le permite tener excelentes condiciones climáticas que favorecen el cultivo de gran variedad de productos. Durante los últimos años el país ha sufrido cambios evidentes dentro de su economía y los entes de control a partir de la puesta en marcha del proyecto de cambio de la matriz productiva, por tal razón es necesario la creación de un nuevo marco legal en el cual se incluye un sistema asociativo, el cual impulsa la creación de emprendimientos dentro del país, y políticas de desarrollo agrícola, con el fin de impulsar la diversificación de la oferta exportable de productos primarios a productos con valor agregado nacional. Para que el proceso de cambio de matriz productiva sea viables se debe tener acceso a un crédito para emprendimiento en una entidad financiera, en la actualidad este proceso requiere el cumplimiento de varios requisitos que para el sector informal se convierte en una traba, por lo tanto es importante que el gobierno implemente una política de acceso a créditos productivos para que el sector pueda desarrollarse de mejor forma. La presente investigación pretende determinar las causas del poco crecimiento del sector agrícola ecuatoriano en la zona sierra-centro, y las consecuencias que se generan por la disminución de la producción del sector. En el capítulo 1 se realiza un diagnóstico del sector agropecuario mundial y local. En el capítulo 2 se señala la metodología que se implementara para determinar las causas del poco crecimiento del sector. En el capítulo 3 se detalla los resultados de la encuesta a los agricultores de la zona sierra-centro donde se pudo determinar que el bajo crecimiento del sector se debe a las trabas que tienen los agricultores para acceder a créditos productivos.

PALABRAS CLAVES:

- **SECTOR AGRÍCOLA**
- **FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN**
- **PRODUCTIVIDAD Y DESARROLLO**
- **RIESGO**
- **IMPORTACIÓN Y EXPORTACIÓN.**

ABSTRACT

Ecuador is considered a beneficial country in terms of agricultural production, thanks to its geographical location that allows it to have excellent climatic conditions that favor the cultivation of a great variety of products. During the last years the country has undergone obvious changes within its economy and the control entities from the start of the project of change of the productive matrix, for that reason it is necessary to create a new legal framework in which includes an associative system, which promotes the creation of enterprises within the country, and agricultural development policies, in order to promote the diversification of the exportable supply of primary products to products with national added value. In order for the productive matrix change process to be viable, a credit must be available for entrepreneurship at a financial institution. At present, this process requires the fulfillment of several requirements that, for the informal sector, become a constraint. It is important that the government implements a policy of access to productive credits so that the sector can develop better. The present research tries to determine the causes of the little growth of the Ecuadorian agricultural sector in the sierra-center zone, and the consequences that are generated by the decrease of the production of the sector. In chapter 1 a diagnosis of the global and local agricultural sector is made. Chapter 2 outlines the methodology to be implemented to determine the causes of the sector's poor growth. Chapter 3 details the results of the survey of farmers in the sierra-centro zone where it was possible to determine that the low growth of the sector is due to the obstacles that farmers have to access productive credits.

KEYWORDS:

- **AGRICULTURAL SECTOR**
- **FINANCING AND INVESTMENT**
- **PRODUCTIVITY AND DEVELOPMENT**
- **RISK**
- **IMPORT AND EXPORT.**

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Tema de investigación

“Causas y consecuencias del poco crecimiento del sector agrícola sierra-centro, período 2011-2015”.

1.2 Planteamiento del problema

1.2.1 Contextualización

a) Macro

En los últimos años, los índices de crecimiento de producción agropecuaria mundial y los rendimientos de los cultivos han sufrido un decremento. Esta situación ha generado incertidumbre y dudas sobre la capacidad que tengan las economías para producir alimentos y de esta forma asegurar la alimentación de la población mundial del futuro (Food and Agriculture Organization of the United Nations, 2012).

El poco crecimiento del sector no es a causa del limitado acceso a la tierra o al agua, esto se produce por la disminución de la demanda de productos agropecuarios en el mundo. El índice de crecimiento de la población mundial está en descenso y esto ha ocasionado que el consumo per cápita se encuentre en el nivel más alto, lo que nos indica que no puede aumentar su consumo. Adicional existe un alto número de personas que se encuentran en pobreza y no tiene recursos para generar demanda y cubrir sus necesidades (Food and Agriculture Organization of the United Nations, 2012).

En la actualidad, existe una crisis mundial que afecta al sector agropecuario, debido a factores económicos, climáticos y sociales. En los últimos diez años los precios de los productos agropecuarios han sufrido muchos cambios debido al incremento de la demanda por economías emergentes, por la demanda de granos que son utilizados para la industria del biocombustible, disminución de la oferta por la afectación de los cultivos como consecuencia de cambios climáticos que en algunos casos llegan a ser extremos, la poca estabilidad del mercado energético, incremento del capital especulativo en escenarios poco favorables para el sector (Rivera, 2013).

De acuerdo al reporte de perspectivas en la agricultura 2013-2022, realizado por la OCDE y la FAO, en el mediano plazo (2022), *“habrá un doble efecto económico (por el lado de la demanda y oferta). Primero, un crecimiento fuerte de la demanda de productos agropecuarios, principalmente en países en desarrollo, aunque esto será a un ritmo más lento que su crecimiento poblacional, aumento en sus ingresos y cambios en sus patrones de consumo. Se calcula que el consumo per cápita crecerá más en las regiones de Europa Oriental, Asia Central, seguido de América Latina y el resto de Asia”*. Ahora, por el lado de la oferta, *“se espera un lento crecimiento en la producción agrícola, ya que se estima que la tasa media de crecimiento anual para el periodo 2012-2022 será de 1.5%, la cual es baja si se compara con el 2.1% que se observó en la década pasada. Los factores que inhiben esta oferta son el aumento en los costos, mayor escasez de recursos naturales y las crecientes presiones ambientales”* (Rivera, 2013).

b) Meso

América Latina, una de las regiones más ricas del mundo en recursos naturales, se ha visto beneficiada por un aumento de los precios de productos agrícolas y materias primas en los mercados internacionales durante los últimos años (2009 – 2012) (CEPAL; FAO; IICA, 2013).

“Los grandes países agrícolas del subcontinente se han beneficiado del alza de los precios agrícolas. Argentina, Brasil, Paraguay, Uruguay, Bolivia y Chile han visto aumentar sus ingresos de divisas, pero algunos países en Centroamérica, el Caribe y México han tenido dificultades en insertarse en el proceso exportador, han resultado perjudicados porque tienen que comprar alimentos más caros en el mercado mundial”, dice el representante de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), Octavio Sotomayor.

El sector agroalimentario es consciente del rol social que desempeñan y de la responsabilidad de generar lazos de confianza con las comunidades donde desarrollan su trabajo. En la actualidad es muy común observar como las empresas buscan a pequeños y medianos productores para abastecerse de productos agrícolas a precios justos y con esto se genera un desarrollo de estas comunidades (Usi, 2012).

“El sector agropecuario enfrenta los desafíos modernos más significativos: el cambio climático, la pobreza, la inseguridad alimentaria y la presión sobre los recursos naturales, especialmente sobre los recursos hídricos. En el mundo, más de 1000 millones de personas viven en extrema pobreza. Asimismo, casi 850 millones padecen hambre, de los cuales aproximadamente 47 millones viven en América Latina y el Caribe (ALC). El crecimiento de la población mundial duplicará la demanda de alimentos para 2050, situación agravada por la continua degradación de las tierras, la deforestación, la pérdida de biodiversidad y los riesgos hídricos” (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura, 2014).

c) Micro

El sector agrícola, conocido como sector primario dentro de la economía ecuatoriana representa una de las actividades económicas más importantes por las siguientes razones: la representatividad del 7,33% en el Producto Interno Bruto (PIB) durante el año 2014; constituye una de las principales fuentes para

el ingreso de divisas a través de las exportaciones, ya que la agricultura empresarial ecuatoriana está enfocada al exterior con productos como: banano, café, cacao y flores (Uribe, 2014).

“La estructura económica del Ecuador se ha basado, tradicionalmente, en el sector agrícola, el cual enfrenta un panorama económico mundial desalentador” (Gonzales & Iturralde, 2015).

El bajo, precio del petróleo, en la actualidad, incentiva a los importadores a incrementar sus compras de materias primas, al mismo tiempo complica la situación de los exportadores de productos agrícolas, especialmente en la ecuatoriana, ya que no cuenta con estrategias que ayuden a mejorar los niveles de productividad ante el régimen de tipo de cambio flexible de economías vecinas y de aquellas que demandan bienes nacionales, para compensar el impacto de las pérdidas en los términos de intercambio de la demanda, que genera el abaratamiento del petróleo. Por otra parte, la tasa de crecimiento de la economía ecuatoriana ha tenido que ser replanteada ante los cambios en el contexto mundial, lo cual puede significar, un retroceso en cuanto a la planeación estatal y la determinación del Presupuesto General del Estado para el 2016. En este escenario, el sector agrícola de Ecuador, se ve abocado a contribuir con un porcentaje –cada vez mayor– a la composición del Producto Interno Bruto, sin contar con incentivos ni mejoras dirigidas precisamente a impulsar este sector (Gonzales & Iturralde, 2015).

d) Análisis crítico

El Ecuador es considerado un país beneficioso en cuanto a producción agrícola, gracias a su ubicación geográfica que le permite tener excelentes condiciones climáticas lo que favorece el cultivo de gran variedad de productos.

Por las características expuestas anteriormente el Ecuador ha sido productor y exportador de materias primas agrícolas. Sin embargo hay algunas

condiciones que se han presentado en los últimos años que han generado que la producción de estas tierras vaya disminuyendo.

Las políticas económicas implementadas por el gobierno han ocasionado que el sector agrícola resulte afectado y haya disminuido su capacidad de producción durante los últimos cinco años, a pesar de esto las condiciones climáticas han ayudado a la buena producción de las tierras.

Todas las circunstancias expuestas en los párrafos anteriores han ocasionado que el sector agrícola de la zona sierra-centro del país, se haya visto afectada directamente en la producción de sus tierras, es por esta razón que el tema planteado, pretende realizar el análisis de las causas y consecuencias de esta situación por la que atraviesa el sector agrícola de la zona.

1.3 Formulación del problema

El país ha sufrido cambios evidentes dentro de su economía y los entes de control a partir de la puesta en marcha del proyecto de cambio de la matriz productiva, por tal razón es necesaria la creación de un nuevo marco legal en el cual se incluye un sistema asociativo, el cual impulsa la creación de emprendimientos dentro del país, y políticas de desarrollo agrícola, con el fin de impulsar la diversificación de la oferta exportable de productos primarios a productos con valor agregado nacional.

Con este antecedente, el gobierno nacional ha impulsado la asociatividad productiva, y creo nuevas políticas de acceso a créditos productivos agrícolas, a través del sector financiero privado, la Corporación Financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador).

1.3.1 Preguntas directrices

- ¿Cuáles son los mecanismos de acceso a créditos productivos dentro del sector financiero privado?
- ¿Cuáles son los mecanismos de acceso a créditos productivos ofertados por la Corporación Financiera Nacional?
- ¿Cuáles son los mecanismos de acceso a créditos productivos por parte del Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador)?

1.3.2 Delimitación

Delimitación temporal: la presente investigación se realizará durante el período 2011-2015.

Delimitación espacial: el análisis se realizará al sector agrícola de la zona sierra-centro del territorio ecuatoriano, en las provincias de Bolívar, Chimborazo, Cotopaxi y Tungurahua.

1.4 Justificación

Actualmente el acceso a un crédito para emprendimiento en una entidad financiera requiere el cumplimiento de varios requisitos que para el sector informal se convierte en una traba, en tal virtud el gobierno propone la creación de cooperativas en el segmento de la economía popular y solidaria, cuya base fundamental es otorgar créditos para el incentivo de emprendimientos de comunidades pequeñas y populares.

“El Cambio de la Matriz Productiva no implica dejar de exportar productos primarios, sino mejorar nuestra eficiencia y diversificar nuestros productos. Estamos trabajando no solo para ser los primeros productores en banano, camarón, cacao fino de aroma, madera de balsa... o tener la mejor flor o tener el mejor alcohol para perfumería en el mundo, sino para mejorar la productividad y palpar una verdadera

revolución agropecuaria, tal como lo hemos hecho con las 113.000 hectáreas de maíz en las que se mejoró el rendimiento de 3,5 a 6 toneladas métricas por hectárea, así como el hecho de que incrementamos la productividad en 38.000 hectáreas de cacao y 33.000 hectáreas de café arábigo. Subimos la capacidad de almacenamiento de 51.000 toneladas métricas a 254 mil, lo que permite a los agricultores mantener el precio de sus productos y abastecer el mercado”, señaló el Ministro Espinosa.

La presente investigación pretende determinar las causas del poco crecimiento del sector agrícola ecuatoriano en la zona sierra-centro, y las consecuencias que se generan por la disminución de la producción del sector.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Identificar las causas y consecuencias del poco crecimiento del sector agrícola sierra-centro, período 2011 -2015.

1.5.2 Objetivos específicos

- Identificar los mecanismos de acceso a créditos productivos dentro del sector financiero privado.
- Identificar los mecanismos de acceso a créditos productivos ofertados por la Corporación Financiera Nacional.
- Identificar los mecanismos de acceso a créditos productivos por parte del Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador).

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO Y METODOLOGÍA

2.1 Teorías de soporte

Teoría económica

Una Teoría o doctrina económica es “una sistematización de principios o leyes económicas, que analizan la realidad y los fenómenos económicos que en ella ocurren, en forma integral. Aquellas que explican la realidad parcialmente no constituyen doctrinas sino solo pensamientos económicos” (Valdez, 2011).

Una característica fundamental de las doctrinas económicas es que no surgen de la nada. Aparecen por la observación de la realidad, es decir, responden a un contexto social determinado (Valdez, 2011).

La economía se divide en dos grandes ramas:

Microeconomía: se ocupa de la conducta de unidades económicas individuales. Estas unidades son los consumidores, los trabajadores, los inversores, los propietarios de tierra, las empresas: en realidad, cualquier individuo o entidad que desempeñe algún papel en el funcionamiento de nuestra economía (Pearson Educación, 2010).

Macroeconomía: Según Andersen (1999: 381), la macroeconomía es la "rama de la ciencia que estudia la economía en su conjunto y sus principales subdivisiones o agregados económicos, como: el Estado, los sectores económicos y la economía doméstica, de forma que son tratados en bloque. La macroeconomía pretende obtener una visión global o general de la estructura de la economía y las relaciones e interacciones entre sus principales agregados" mide las características y a la economía en su conjunto.

Teoría Keynesiana

Jhon Maynard Keynes fue el creador del keynesianismo, se centraba en el “*análisis de las causas y consecuencias de las variaciones de la demanda agregada y sus relaciones con el nivel de empleo y de ingresos*”. Alienta a los estados para que intervengan en la vida económica de las Naciones a través de la implementación de medidas fiscales y monetarias muy rigurosas tendientes a disminuir los efectos contrarios de los periodos de recesión de las crisis cíclicas que se producen en la actividad económica. Keynes es considerado “padre de la microeconomía”, su obra más importante fue *Teoría general sobre el empleo, el interés y el dinero*. Después fue fuertemente criticado por los monetaristas encabezados por Milton Friedman quienes afirman que Keynes no le prestó suficiente atención al estancamiento de la economía donde la inflación no tiende a ceder (Manudequevedo, 2015).

Teoría económica del crédito

Cassel (1914, citado en Forstmann, 1960, p. 2) señala que “*el crédito, se fundamenta en los bienes reales y esto significa una transferencia de bienes de capital con el fin de que sean explotados. En la economía de cambio esta operación se efectúa transfiriendo los bienes que se acreditan; en la economía monetaria de tráfico, se efectúa transmitiendo el poder de disposición sobre los bienes de capital, en general, en su forma anónima de dinero*” (Ibáñez, 2009).

A. Hahn (1928, citado en Forstmann, 1960, p. 2) opina “*para la comprensión de los fenómenos crediticios típicos de la economía monetaria que suele llamarse “crédito adicional”, es necesario dedicar especial atención al crédito en su forma monetaria sin olvidar su carácter real, que lo vincula directamente a los bienes. En vista de los efectos que produce dicho crédito “adicional”, es denominado también (crédito inflacionario)*” (Ibáñez, 2009).

Albrecht Forstmann en su libro *Dinero y crédito* (1960) señaló que “*el crédito, según su esencia verdadera, es de carácter real y, según su forma de*

carácter monetario, el análisis del mismo presupone, por un lado, un examen de sus fundamentos económicos reales, y, por el otro, la comprensión de las relaciones monetarias que determinan su estructura” (Ibáñez, 2009).

El crédito es “*el permiso de utilizar el capital de otra persona; en otra palabras: por su intermedio pueden ser transferidos los medios de producción*”. (J. St. Mill., 1857, citado en Forstmann, 1960, p. 8). El crédito, según su naturaleza, no es más que *mover el capital. En la economía natural del tipo de la economía de tráfico, y la economía monetaria de tráfico los movimientos de capital se efectúan en forma directa, mientras que en la economía monetaria de tráfico se lleva a cabo por transferencia indirecta* (Ibáñez, 2009).

Teoría económica mercantilista

El mercantilismo es una corriente del pensamiento económico, surgió durante el período de descomposición del feudalismo y de emergencia del capitalismo, el punto máximo de su desarrollo puede ubicarse en la primera mitad del siglo XVII, aunque su aparición se remonta a los siglos XV y XVI, en Europa Occidental (Anzil, 2009).

Para Carlos Marx, a diferencia de los pensadores anteriores, el Mercantilismo fue fruto de las condiciones socioeconómicas de una época determinada, y no un simple invento teórico positivo o negativo. Fue una teoría y práctica económica necesaria, expresión del predominio del capital comercial, que buscaba en el Comercio Exterior el enriquecimiento del Estado. Comprendió además que fue el primer intento de entender al capitalismo en la época de su formación (Santos, 2012).

Teoría fisiócratas

El fundador de la escuela fisiocrática fue F. Quesnay. Al amparo de Quesnay, la fisiocracia aglutinó a un grupo de escritores, que se hacían llamar "economistas",

como una reacción al excesivo gasto de la corona y planteó como principal bandera la eliminación al máximo de la intervención estatal en la economía (Santos, 2012).

La premisa básica de la fisiocracia era respetar la naturaleza ante todo, ya que sus disposiciones son perfectas y sus leyes expresan la voluntad de dios. La razón principal es que para los Fisiócratas los intereses individuales de las personas se armonizan espontáneamente, por lo que la autoridad debe intervenir lo menos posible (en materia económica debe remitirse, fundamentalmente, a garantizar los derechos de propiedad). De ahí que la famosa frase "Laissez Faire" sea la que mejor resume la doctrina fisiócrata, la que terminaría influenciando en gran medida al Liberalismo económico de los siglos posteriores.

Si bien los Fisiócratas defendieron la autoridad absoluta de la monarquía francesa, su interés era que estuviera supeditada a un poder superior: las leyes de la naturaleza (Santos, 2012).

2.2 Marco referencial

El Ecuador tiene un gran potencial agrícola, cuenta con una diversidad de climas y una gran superficie utilizada en la agricultura, esto permite producir diversidad de alimentos e insumos para las actividades industriales. Sin embargo, el sector agrícola presenta varios problemas, los cuales no le permiten desarrollarse completamente y modernizar las técnicas de cultivo. Esto sería posible con la inyección de recursos financieros a través del crédito, el mismo que le otorgaría a este importante sector la capacidad de mejorar y elevar el volumen de producción (Lapo Alulima, 2016).

A pesar de que el sistema financiero ecuatoriano ha destinado considerables montos de dinero para créditos hacia los diferentes sectores productivos del país, esto no ha sido suficiente para cubrir las necesidades del sector agrícola, ya que de acuerdo al informe de coyuntura del sector agropecuario; realizados por el MAGAP, estos montos no son suficientes para cubrir las necesidades del sector en su totalidad. Los pequeños agricultores son los que presentan mayores dificultades para acceder a

un crédito, debido a la falta de conocimientos o las trabas que enfrentan para cumplir los requisitos exigidos por las entidades financieras al momento de otorgar un crédito (Lapo Alulima, 2016).

En la actualidad, durante el gobierno de Rafael Correa, se han realizado cambios significativos en las políticas económicas y gubernamentales en nuestro país. El gobierno ha concentrado sus reformas en una revolución económica, productiva y agraria, para mejorar el modelo de exclusión heredado y destinar los recursos del Estado a la educación, salud, vialidad, vivienda, investigación científica y tecnológica, trabajo y reactivación productiva, en armonía y conjuntamente entre zonas rurales y urbanas (Calero, 2013).

El Programa de Gobierno 2013-2017 (Movimiento Alianza PAIS, 2012) define cambios en la estructura productiva para diversificar la economía, dinamizar la productividad, garantizar la soberanía nacional en la producción y el consumo internos, y salir de la dependencia primario-exportadora. La conformación de nuevas industrias y el fortalecimiento de sectores productivos con inclusión económica en sus encadenamientos, apoyados desde la inversión pública, nueva inversión privada, las compras públicas, los estímulos a la producción (CEPAL, 2012b), y la biodiversidad y su aprovechamiento (Senplades, 2009), potenciarán la industria nacional, sustituirán importaciones y disminuirán la vulnerabilidad externa (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2013).

La participación de la agricultura en el PIB se ha mantenido estable en alrededor del 5,9%, el aporte de este sector al empleo formal total oscila en el 28,2%. La agricultura ecuatoriana se caracteriza por las producciones pequeñas y fragmentadas que impiden alcanzar un alto grado de mecanización y realizar economías de escala (67% son pequeños y medianos productores). La superficie de tierras cultivadas ha aumentado en un 4%, dando un total de 2.236.111 hectáreas. Según la Agenda para la Transformación Productiva, la producción global de la mano de obra por trabajador aumentó un 30%. Los cultivos representan el 60% del

producto total, seguido por la pesca y la producción pecuaria (Revista El Agro, 2016).

Los principales cultivos en superficie son: Cacao 18,6%; Maíz 18,5%; Arroz 16,2%; Banano 14,8%; Palma de aceite 9,8%; y Café 7,6%. Los principales productos de exportación del sector fueron: Banano, crustáceos congelados, pescado preparado y flores cortadas (Revista El Agro, 2016).

El Ecuador considera que la producción agropecuaria nacional es la principal fuente del desarrollo rural, la seguridad alimentaria y la preservación del ambiente del país. Para asegurar la sostenibilidad del sector se han desarrollado programas de repoblación forestal, promoción de los cultivos autóctonos/locales y la mejora de la inocuidad de los alimentos (Revista El Agro, 2016).

De acuerdo al Plan Nacional para el Buen Vivir, los principales objetivos de política del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), deberían direccionarse hacia el desarrollo de un sector competitivo con participación efectiva de la empresa pública, desarrollar y motivar la asociatividad para garantizar el proceso productivo-comercial, fortalecer los procesos tecnológicos y de nuevos rubros productivos, mejorar el bienestar de los agricultores; consolidar la reforma agraria; mejorar el marco jurídico del sector agropecuario, modernizar el sector agropecuario, promover las exportaciones y la producción de productos con valor agregado nacional (Revista El Agro, 2016).

Es importante garantizar la seguridad y la soberanía alimentaria, mediante la promoción de las actividades de producción agropecuaria de microempresas y PYME (MIPYMES), se debe facilitar el acceso a préstamos productivos en condiciones preferenciales, incrementar la productividad de la agricultura familiar y de las pequeñas unidades que producen cultivos indispensables para la soberanía alimentaria, promover el suministro de semillas, suelos y abonos, mejorar el acceso al riego y drenaje, así como a la transferencia de tecnología (Revista El Agro, 2016).

Es imprescindible aumentar la productividad mediante programas de investigación, formación, fortalecimiento de asociaciones de productores, apoyo a la comercialización y la promoción del comercio (Revista El Agro, 2016).

La matriz productiva ecuatoriana fue agrícola, donde predominaban los cultivos de cacao y banano, esta determinó que el poder económico y político real se concentre en Guayaquil; desde 1972 la matriz pasó a ser petrolera y agrícola, con predominio del petróleo; fue cuando, el poder económico y político se trasladó a Quito, y pasó en buena parte del sector privado al público (FALCONI, y otros, 2004). En la actualidad la matriz productiva es petrolera, agrícola y marginalmente industrial (MONTUFAR, ABYA-YALA), con muy poco aporte de los servicios modernos que, crecen con bastante dinamismo; y, el poder político y económico está en la Capital del país, casi absolutamente en el Estado, que tiende por mandato constitucional a copar espacios estratégicos de la producción.

Según la SENPLADES (2012), la Matriz Productiva es *“el conjunto de interacciones entre los distintos actores sociales que utilizan los recursos que tienen a su disposición para llevar adelante las actividades productivas; que incluye los productos, los procesos productivos y las relaciones sociales resultantes de esos procesos”*; y por otro, el manual de Oslo (2006) de la OCDE tomando como referencia la tipología de Innovación de Joseph Schumpeter (1934) menciona que innovar es el/la:

- Introducción de un nuevo método de producción o metodología organizativa.
- Desarrollo de nuevas fuentes de suministro de materias primas o productos
- Apertura de un nuevo mercado en un país.
- Creación de una nueva estructura de un mercado en un sector de actividad: o Las tecnológicas: las innovaciones de producto y las innovaciones de procesos o Las no tecnológicas: las innovaciones de mercadotecnia o comercial y las innovaciones de organización.

Objetivo 10.- Plan del Buen Vivir: Impulsar la transformación de la matriz productiva

El sector industrial ha crecido en un 8 por ciento, algo que no se había visto desde el boom petrolero de los años 70, destacó el presidente de la República, Rafael Correa, durante el enlace celebrado en Alangasí el 25 de agosto del 2013. Al respecto, el titular de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (Senplades), Fander Falconí, expresó que la estrategia de cambio la matriz productiva permitirá que el Ecuador transite de una economía dependiente de pocos productos a convertirse en una economía diversificada que genere valor y conocimiento. *“Nuestro país, inteligentemente, puede utilizar la renta de productos agotables como el petróleo y la minería para convertirla en acumulación de capital social educación, salud, conocimiento y talento humano, hay una alta responsabilidad de afrontar este reto”*.

Crédito para el sector agrícola

El gobierno ecuatoriano mediante la creación de políticas de crédito busca satisfacer las necesidades de financiamiento de los microproductores de la zona rural, con el objeto de contribuir a su desarrollo, crecimiento e inserción al sistema financiero formal. Los créditos pueden ser para capital de trabajo o capital de inversión, para impulsar la base agrícola. El crédito destinado a las actividades agrícolas es considerado un incentivo para los agricultores con miras de avance de la tecnificación agrícola, compra de fertilizantes, herbicidas e insecticidas, y como consecuencia se obtiene un incremento de la oferta de productos para consumo interno y para exportación (CUEVA, 2014).

La Banca Pública es la encargada de otorgar créditos a personas naturales o jurídicas, relacionadas con el sector agrícola. Genera mecanismos de apoyo financiero y no-financiero que promueven el ahorro y facilita el acceso al capital productivo, creando líneas especiales y oportunidades de financiamiento para todos los campesinos del área urbana y rural que son considerados como unidades

productoras agrícolas pequeñas y medianas; así como para los emprendimientos de asociaciones agrícolas (CUEVA, 2014).

Es importante identificar y comprender el papel que tiene el sector de la agricultura para el país, una vez que lo entendamos podemos determinar las facilidades o dificultades que tienen los agricultores para producir, ya que los pequeños productores cultivan cantidades poco representativas para el acceso a mercados internacionales y nacionales, razón por la cual las personas deben acudir a instituciones financieras con el fin de conseguir préstamos e invertirlos en semillas, abonos o adquisición de tierras, de aquí nace la importancia del sector financiero para el desarrollo de la agricultura (Zapata, 2012).

El sector agrícola campesino constituye uno de los grupos que menos recursos económicos dispone, con lo cual no tienen acceso a compra de tierra para mejorar sus condiciones productivas, por este motivo el gobierno nacional ha generado políticas de acceso a créditos como instrumento de desarrollo para este sector (Mejía, 2015).

El desarrollo económico y social del Ecuador se sustenta en gran medida con la contribución de la banca pública, sin embargo, la estructura productiva del Ecuador donde coexisten sistemas productivos está caracterizada por bajos niveles de producción y pequeños productores no asociados que producen básicamente para el mercado local, y que reciben precios bajos en el mercado. En muchas ocasiones estos precios no alcanzan a cubrir los costos de producción, lo cual genera precios no competitivos, en gran medida esto se debe a problemas de financiamiento. En el caso de los productores agrícolas no tienen acceso a recursos crediticios de la banca formal, por lo que en muchas ocasiones se ven forzados a recurrir a créditos de usura, lo que influye en las actividades productivas (Díaz Correa, 2015).

Crédito considerado como un instrumento de desarrollo

Para el sector bancario, los créditos son parte del giro del negocio, es decir cobran el capital prestado más el interés generado por la deuda, esta actividad se desarrolla gracias al aporte de los ahorristas quienes confían en la institución y reciben una tasa de interés al colocar sus ahorros. Dentro de las instituciones cuyo objetivo es el bienestar de la sociedad y el aporte a la economía social, el crédito está destinado a las pequeñas y medianas industrias para fortalecer el crecimiento económico del país y disminuir la pobreza (Chang & Salinas, 2014).

Las microfinanzas han sido importantes pero no suficientes para impulsar el crecimiento económico del país y las estrategias de las instituciones no se encuentran vinculadas a la disminución de la pobreza. Históricamente las actividades de microfinanzas en el país han sido desarrolladas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, pero desde los años noventa han aparecido nuevas instituciones, como algunos bancos privados. Si bien, el aporte de las microfinanzas al crecimiento económico del país, mediante la inyección de recursos financieros, es mínima, menor al 0.80% del PIB anual; destina recursos financieros hacia sectores que generalmente sufren de racionamiento de crédito por parte de la banca privada, como es el llamado “sector informal” de la economía, el mismo que se estima que contribuye en alrededor del 41% al valor agregado bruto anual (PIB) del país (Jácome & Cordovéz, 2003).

Las PYMES están en directa relación con el desarrollo del país, ya que el mayor porcentaje del crecimiento económico en Ecuador se debe al desempeño de las pequeñas y medianas empresas. La ventaja de las PYMES frente a las grandes empresas es que cuentan con una gran y rápida adaptación a los requerimientos del mercado debido a que poseen estructuras más pequeñas. Del mismo modo, se enfrentan a altas barreras que dificultan el acceso a la supervivencia y al éxito. El sector de las pequeñas y medianas empresas posee gran dinamismo y un gran potencial productivo (Parra, 2015).

Este sector es considerado como el mayor generador de empleo y poseedor de gran reacción al cambio. De manera paradójica, el desarrollo del mismo es gravemente limitado por la dificultad por de acceso al crédito. La incapacidad de cubrir con las garantías solicitadas por las Instituciones Financieras y el elevado costo financiero han producido un retraso significativo en el crecimiento de este sector (Parra, 2015).

Las PYMES ecuatorianas se mantienen dentro de un mercado cambiante que a diario abre nuevos campos para satisfacer nuevas necesidades. No obstante, al no responder a estas oportunidades por la falta de recursos financieros, no pueden perdurar en el mercado. Las empresas pequeñas tienen una mayor dificultad para acceder a financiamiento debido a que tienen un alto riesgo y plazos adecuados por parte del sector privado. Por estas razones es que usualmente las PYMES se ven obligadas a recurrir a pagar mayores intereses y a recibir capital riesgoso. En Ecuador, las PYMES reclaman que lo único en lo que se enfoca la banca para otorgarles algún crédito es en las garantías. En lugar de tener en cuenta como parámetro clave para la calificación al acceso de estos, la rentabilidad y el potencial de los negocios o emprendimientos que lo solicitan (Burbano, Vera, & Romero, 2005) (Parra, 2015).

La banca responde a estos comentarios aseverando que el otorgamiento de créditos a las PYMES muy aparte de implicarle mayores riesgos, les implica mayores costos de administración y que no existe suficiente transparencia (Burbano, Vera, & Romero, 2005). Por tales motivos, las oportunidades de subsistencia y desarrollo de las PYMES que cuentan con poco capital y que tienen un elevado espíritu empresarial en Ecuador, son prácticamente nulas (Parra, 2015).

2.3 Marco conceptual

Agrícola: “es un adjetivo que significa relativo o perteneciente a la agricultura o al agricultor. Esta palabra procede del latín agrícola. Se forma con los

términos ager ('campo de cultivo'), el verbo colere (referente al cultivo) y el sufijo -a (que indica el agente que realiza algo)” (Significados, 2013).

Sector agrícola: “es una actividad productora o primaria que obtiene materias primas de origen vegetal a través del cultivo. Se trata de una de las actividades económicas más importantes del medio rural. junto con el sector ganadero o pecuario, el sector agrícola forma parte del sector agropecuario” (Significados, 2013).

Desarrollo: significa crecimiento, progreso, evolución, mejoría. Como tal, designa la acción y efecto de desarrollar o desarrollarse. El concepto de desarrollo puede hacer referencia a una tarea, una persona, un país o cualquier otra cosa (Significados, 2013).

Crecimiento Económico: es “la mejora continua en la capacidad para satisfacer la demanda por bienes y servicios, resultando en un incremento de la escala de producción y mejoramiento de la productividad (innovaciones en productos y procesos)” (Reinoso Daniela,2013).

Financiamiento: Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión (Guzmán, 2006).

Inversión: la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa (Sabaté, 1986).

Asociar: Unir una persona a otra que colabore en el desempeño de algún trabajo, comisión o encargo. Juntar una cosa con otra para concurrir a un mismo fin. Relacionar. Juntarse, reunirse para algún fin (Real Academia Española).

Asociatividad: Es "un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, en donde cada empresa participante mantiene su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda de un objetivo común" (Rosales).

Se entiende por **Asociatividad**, La organización voluntaria y no remunerada de individuos o grupos que establecen un vínculo explícito, con el fin de conseguir un objetivo común.

Asociatividad Empresarial: Es un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, donde comparten la misma necesidad; cada empresa mantiene su independencia jurídica y autonomía gerencial y decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto para la búsqueda de un objetivo en común. El objetivo principal de este grupo es trabajar en conjunto su posicionamiento externo, desde las gestiones anteriores a exportar hasta trabajar ligadamente en las actividades que se realicen en el exterior, con una oferta integrada y fortalecida (Centro de Exportaciones e Inversiones Nicaragua, 2010).

2.4 Metodología de la investigación

2.4.1 Enfoque

El enfoque de la investigación será cuantitativo, ya que mediante el análisis del comportamiento de cada una de las variables podremos determinar el impacto que ha tenido cada una dentro de la economía del país y del sector productivo agrícola.

2.4.2 Modalidad básica de la investigación

Investigación de Campo: Es la investigación aplicada para interpretar y solucionar alguna situación, problema o necesidad en un momento determinado.

Mediante esta investigación podemos obtener datos de las fuentes directas en este caso los productores agrícolas.

Investigación Documental: Este tipo de investigación es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Mediante la consulta de elementos bibliográficos, informes, estudios podremos determinar cuáles han sido las estrategias financieras empleadas para la generación de créditos productivos por la banca pública y privada y el impacto que están han tenido en la economía.

2.4.3 Nivel o tipo de investigación

Investigación exploratoria: este tipo de investigación nos permite aplicar nuevos métodos, que permitan llegar a determinar el punto central de la investigación, lo que genera una investigación más flexible ya que se puede ajustar a los factores que se vayan descubriendo en el proceso.

2.4.4 Población y Muestra

Para el desarrollo de la investigación, la población de análisis serán las entidades financieras del sector público, es decir, Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador), Corporación Financiera Nacional; y las entidades financieras privadas, se tomará como referencia un banco y una cooperativa para tener las referencias de montos y requisitos que se deben cumplir.

2.4.4.1 Determinación de la muestra

Para desarrollar la encuesta, se tomó como universo a los empresarios agrícolas, de acuerdo al Censo Económico 2015.

Tabla No. 1
Productores Agrícolas - Zona Sierra Centro

SECTOR AGRÍCOLA AÑO 2015					
Tipo de Empresa	Tungurahua	Chimborazo	Bolívar	Cotopaxi	Total
Microempresas	2.965	4.637	3.267	3.497	14.366
Pequeña empresa	113	55	8	196	372
Mediana empresa A	24	4	-	27	55
Mediana empresa B	12	6	2	28	48
Grande empresa	3	-	-	9	12

Fuente: Censo Económico 2015

Elaborado: Andrea Carrera

Luego de obtener el total de agricultores de la zona Sierra- Centro, se realizó una segmentación. Para determinar el tamaño de la muestra se tomó a las microempresas del sector agrícola para aplicar la fórmula del muestreo.

Muestra para Poblaciones finitas	
Variable	Atributo
$n = \frac{s^2 * z^2}{E^2}$	$n = \frac{z^2 * P * Q}{E^2}$
Muestra para Poblaciones Infinitas	
$n = \frac{s^2 * z^2 * N}{N * E^2 + z^2 * s^2}$	$n = \frac{P * Q * z^2 * N}{N * E^2 + z^2 * P * Q}$

S^2 = Varianza
 Z = Valor normal
 E = Error
 N = Población
 P = Proporción
 $Q = 1-P$

Figura No. 1 Fórmula para el cálculo de muestra de poblaciones finitas

Cálculo de Muestras para Poblaciones Finitas	
PARAMETROS	
Tamaño de la Población (N)	14.366
Error Muestral (E)	0,05
Proporción de Éxito (P)	0,5
Proporción de Fracaso (Q)	0,5
Valor para Confianza (Z) (1)	1,65
	Tamaño de Muestra
Fórmula	267

Para poder desarrollar la encuesta, se determinó un número de 267 agricultores.

2.4.4.2 Diseño de la Encuesta

ENCUESTA

Fecha: _____

Zona geográfica: _____ Tipo de productor: _____

1. ¿Qué producto(s) cultiva?

Hortalizas _____ Frutas _____

2. ¿Cuál es la superficie que tiene sembrada?

De 1 a 5 hectáreas _____ De 6 a 10 hectáreas _____

Más de 11 hectáreas _____

3. ¿Usted ha realizado algún crédito productivo durante el período 2011-2014?

SI _____ NO _____

Nota: Si su respuesta fue positiva, por favor continuar con la encuesta. Si fue negativa, por favor pasar a la pregunta 10.

4. ¿A cuál de estas instituciones se acercó a solicitar su crédito?

Corporación Financiera Nacional _____ Cooperativa _____

Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador) _____ Banco Privado _____

5. ¿Considera usted que el monto solicitado logró satisfacer el requerimiento que en el momento usted tenía?

SI _____ NO _____

6. ¿Cuál fue el destino que le dio al crédito solicitado?

Inversión _____ Compra activos _____

Compra de insumos _____ Otros _____

7. ¿Cuál fue el monto que solicitó?

De 1 – 5.000 dólares _____ De 5.001 – 30.000 dólares _____

De 30.001 – en adelante _____

8. ¿Los requisitos que las instituciones financieras solicitan para acceder al crédito fueron de fácil acceso para usted?
SI _____ NO _____
9. ¿El plazo para la cancelación del crédito es:
Corto _____ Adecuado _____ Largo _____
10. ¿Considera que necesita acceso a crédito para incrementar su producción?
SI _____ NO _____
11. ¿Con qué periodicidad usted solicitaría un crédito productivo?
Anual _____ Cada tres años _____
12. ¿Cuál es el beneficio que obtiene al solicitar un crédito productivo?
Crecimiento _____ Decrecimiento _____
13. ¿Cuál considera usted que es la traba que tienen los agricultores para acceder a un crédito productivo?
Garantías _____ Requisitos _____ Ninguna _____

CAPÍTULO III

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1 Mecanismos de crédito para el sector agrícola

3.1.1 Sistema Financiero del Ecuador

Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo es el de “canalizar el ahorro de las personas, lo cual les permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los recursos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que los necesitan. Son considerados intermediarios financieros crediticios que se encargan de captar depósitos del público, y, por otro, prestarlo a los demandantes de los recursos” (Superintendencia de Bancos, S / F).

“En Ecuador el sistema financiero se compone por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, las mismas que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, de esta manera los bancos son el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema” (Superintendencia de Bancos, S / F).

3.1.2 Banca Pública de Desarrollo

La banca pública debe socializar los servicios financieros, es decir, incorporar programas focalizados de acceso universal de crédito y al ahorro, como un derecho que tienen todos los agentes económicos para estar incluidos en el sistema financiero nacional. Cuando se habla de programas focalizados se hace referencia a identificar los sectores que están fuera de las redes financieras formales y a establecer un mecanismo o estrategia para su adecuada inserción (Jácome D. H., 2006).

Entre los objetivos de la banca pública está el financiar proyectos de sectores estratégicos nacionales y locales que se enmarquen en una estrategia nacional y local de competitividad (Jácome D. H., 2006).

Para los proyectos estratégicos, la banca pública debe ser competitiva en términos de plazos e intereses y no pueden compararse con los estándares de la banca privada ya que los fines son diferentes, la banca pública busca una rentabilidad social y la banca privada una rentabilidad financiera (Jácome D. H., 2006).

La Banca Pública de desarrollo ecuatoriana es la encargada de entregar préstamos para promover las actividades económicas del país en beneficio de la sociedad.

La banca pública de desarrollo está formada por un conjunto de instituciones cuya gestión está regulada por el Estado. Cuando se habla de desarrollo no solo se busca alcanzar un objetivo monetario sino un fin social, ya que la banca pública se encarga de financiar proyectos productivos, de infraestructura, que logren generar empleo, productividad y bienestar social (Salgado, 2010).

La banca pública de desarrollo en el Ecuador está conformada principalmente por dos bancos: el Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador) y el Banco Ecuatoriano de Desarrollo (BEDE); y, por una financiera, la Corporación Financiera Nacional (CFN). El Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV) y el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, IECE, aportan con recursos bastante reducidos, como banca de segundo piso para el financiamiento de vivienda, el BEV; y, con crédito educativo y becas, el IECE. Estas dos últimas entidades no realizan operaciones financieras de microcrédito (Salgado, 2010).

3.1.2.1 Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador)

Según el artículo 3 de la Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador), tiene como objetivo: *“estimular y acelerar el desarrollo socio - económico del país, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia”*.

“De acuerdo a este objetivo entre sus funciones se encuentran:

- a) Otorgar crédito a las personas naturales o jurídicas que se dediquen al fomento, producción y comercialización, preferentemente de actividades agropecuarias, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras y turísticas, promoviendo la pequeña y mediana empresa, así como la microempresa;
- b) Promover y organizar empresas de abastecimiento de artículos necesarios para la producción agropecuaria, de la pesca, pequeña industria y artesanía;
- c) Colaborar con los organismos del Estado y otras instituciones que tengan a su cargo programas de asistencia técnica, para mejorar las condiciones de la agricultura, artesanía y pequeña industria;”

En la misma Ley orgánica del Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador), art. 53 se señalan los tipos de crédito que el banco otorga a sus clientes, en los siguientes términos:

“Art. 53.- Clases de crédito.- Los créditos que otorgue el Banco serán:

1. Crédito para fomento, emprendimiento y desarrollo, destinado a las actividades productivas señaladas en el literal a) del artículo 3 de esta Ley;
2. Crédito comercial, destinado a personas naturales y jurídicas, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades comerciales y de servicios, que demanden los sectores económicos del país;
3. Crédito de consumo, que se otorga a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pagos de servicio, que generalmente se amortizan en función de cuotas periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso del deudor;
4. Microcrédito, concedido a personas naturales o jurídicas, con garantía quirografaria, prendaria o hipotecaria o a un grupo de clientes con garantía solidaria, destinada a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercio o servicio cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generado por dichas actividades.”

3.1.2.2 Corporación Financiera Nacional

Corporación Financiera Nacional B.P. banca de desarrollo del Ecuador, es una institución financiera pública, cuya misión consiste en canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan Nacional del Buen Vivir para servir a los sectores productivos del país.

“Según el artículo 3 de la Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional sus objetivos son: estimular la inversión e impulsar el crecimiento económico sustentable y la competitividad de los sectores productivos y de servicios del país; para el cumplimiento de dichos objetivos, tendrá las siguientes funciones:

- a) Financiar directamente como banca de primer piso con recursos propios, del Estado y los que provengan de entidades nacionales y del exterior; las actividades productivas y de servicios de personas naturales y jurídicas;
- b) Financiar por medio de las instituciones del sistema financiero con recursos que provenga del exterior, las actividades productivas y de servicios de personas naturales y jurídicas, cuando así lo exigieren convenios internacionales;
- c) Impulsar el mercado de capitales participando con títulos de propia emisión, ya sean estos representativos de deuda o por titularización de activos propios o de terceros, o por emisión de certificados fiduciarios. Sin perjuicio de comprar y vender documentos o valores en el mercado nacional o internacional;
- d) Promover los sectores y productos con claras ventajas competitivas en el exterior que tengan un alto efecto multiplicador en el empleo y en la producción;
- e) Coordinar su acción con la política monetaria, financiera y de desarrollo económico del país;
- f) Proveer e impulsar en el país y en el exterior, servicios financieros especializados en moneda nacional o extranjera que la actividad exportadora requiera para su desarrollo, operación y promoción;
- g) Estimular y acelerar el desarrollo económico del país en las actividades productivas y de servicios calificadas como prioritarias por el Directorio, en especial en las de exportaciones de bienes y servicios;

- h) Desarrollar y proveer crédito y los demás servicios financieros especializados que la actividad exportadora de bienes y servicios nacionales requiera para su desarrollo, operación y promoción;
- i) Promover el desarrollo de los sectores: agropecuario, industrial manufacturero, artesanal, agroindustrial, pesquero, de la acuicultura, investigación científica y tecnológica, de la construcción, turístico, de la reforestación y todas las demás actividades productivas a través de la micro, pequeña, mediana y gran empresa; y,
- j) Prestar servicios de intermediación en la consecución de créditos externos para las empresas privadas.”

3.1.3 Banca Privada

“La Banca Privada es la protagonista en los procesos de inversión en la economía. Los bancos son la base de financiamiento para que el sector productivo y de consumo puedan emprender diferentes proyectos y, de esta manera, generar mayores inversiones en el país para generar mejores niveles de empleo, liquidez, producción y, con eso, mejoras generales en los indicadores macroeconómicos del Ecuador” (Jaramillo, 2016).

La Banca Privada muestra un nivel de solvencia y liquidez importante. Por otra parte, se ve una mayor confianza de los depositantes lo que mejora los niveles de depósitos. Hay que mejorar los niveles de confianza para el productor para que la reactivación tenga una base completa y así perfilar un mejor futuro para el Ecuador (Jaramillo, 2016).

3.1.4 Créditos productivos otorgados por Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador)

Crédito Asociativo

El crédito asociativo está dirigido a organizaciones que están constituidas bajo los principios de la Ley en el país. El monto solicitado podrá ser destinado a compra de tierras, al desarrollo del sector agrícola, ganadero, agro artesanal, etc.

Crédito. Compra de Tierras Productivas

Crédito dirigido a Pequeñas y Medianas empresas (PYMES), y empresas en general para compra de terrenos que vayan a desarrollar actividades en las áreas: Agrícola, Pecuaria, Turística, Piscícola y Agro-artesanales.

Porcentaje máximo de financiamiento: 80%

Tabla No. 2

Línea de crédito Banco Nacional de Fomento (actual BAN Ecuador)

LÍNEA DE CRÉDITO	TIPO DE CRÉDITO	MONTO
Produce Fomento	Asociativo	Mayor a 20.000
	Compra de tierras productiva	Mayor a 20.000
	Producción, Comercio y Servicio	Mayor a 20.000
Micro Fomento	Microcrédito	Hasta 20.000
	Crédito 5-5-5	De 100 a 5.000

Fuente: Ban Ecuador

3.1.4 Créditos productivos otorgados por la Corporación Financiera Nacional

Financiamiento Estratégico

Este financiamiento respalda directamente al cambio de la Matriz Productiva del País. En industrias estratégicas como la petroquímica y refinerías y sectores como el turismo, alimentos frescos y procesados, petróleo, entre otros. Con el incentivo a estos sectores se busca una participación activa de la ciudadanía y mayores plazas de trabajo para dinamizar la economía del país.

Montos: Hasta el 70%; para proyectos nuevos.

Hasta el 100% para proyectos de ampliación.

Hasta el 60% para proyectos de construcción para la venta.

Desde US\$ 100,000*

Valor a financiar (en porcentajes de la inversión total):

*El monto máximo será definido de acuerdo a la metodología de riesgos de la CFN.

Financiamiento para emprendedores

Financiamiento de activos fijos y capital de trabajo para proyectos de emprendimiento.

Beneficiarios: Personas naturales y jurídicas con proyectos de emprendimiento nuevos o en marcha que han iniciado las actividades relativas al emprendimiento en un período no mayor a 2 años y cuenten con un alto componente de innovación y/o promuevan el encadenamiento productivo, de acuerdo a los parámetros que la CFN B.P. establezca para el efecto.

Sector productivo al que se dirige: Todas las actividades pertenecientes a los sectores productivos priorizados por la matriz de transformación productiva.

Tabla No. 3
Línea de crédito Corporación Financiera Nacional

SEGMENTO DE CRÉDITO		MONTO POR OPERACIÓN	
		DESDE	HASTA
Crédito Directo	Productivo PYMES	20.001,00	200.000,00
	Productivo Empresarial	200.001,00	1.000.000,00
	Productivo Corporativo	1.000.001,00	adelante
Bienes de Capital	Productivo PYMES	20.001,00	200.000,00
	Productivo Empresarial	200.001,00	1.000.000,00
	Productivo Corporativo	1.000.001,00	adelante
Capital de Trabajo	Productivo PYMES	20.001,00	200.000,00
	Productivo Empresarial	200.001,00	1.000.000,00
	Productivo Corporativo	1.000.001,00	adelante

Fuente: Corporación Financiera Nacional

Porcentaje de financiamiento (en función al valor total del proyecto): Hasta el 80%.

3.2 Análisis de créditos agrícolas otorgados por las instituciones financieras a la zona sierra – centro, período 2011-2015

Durante el período 2011-2015 las instituciones financieras han otorgado un total de 416.626.100,83 dólares para actividades agrícolas de la zona sierra-centro del país.

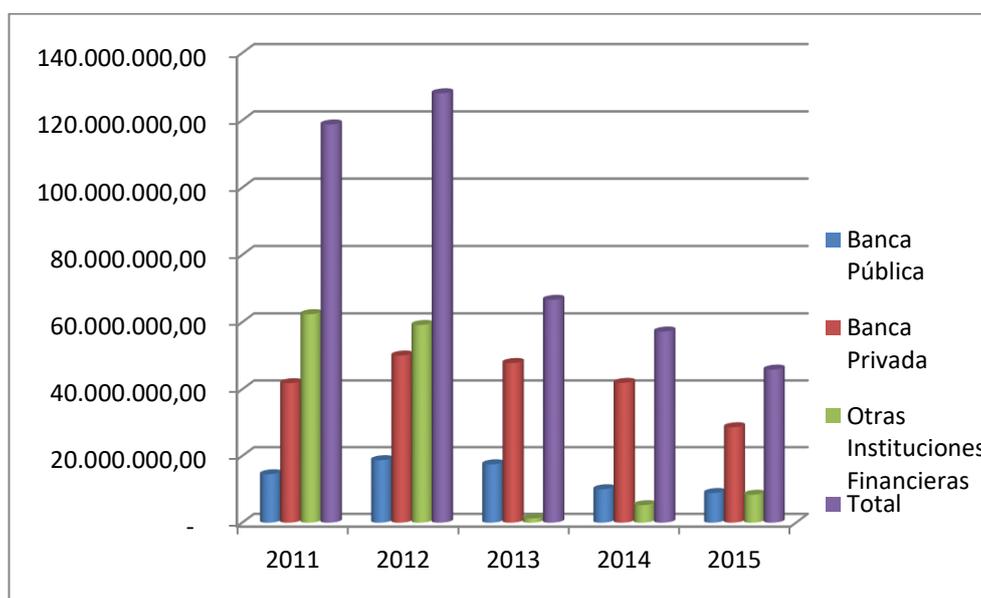


Figura No. 2 Créditos otorgados zona sierra-centro

Fuente: Superintendencia de Bancos

Como se puede apreciar en el gráfico el mayor monto de créditos productivos para la zona sierra-centro se generaron en el año 2012, a partir del cual los montos han ido disminuyendo, lo cual demuestra que el sector agrícola se ha visto seriamente afectado ya que ha tenido una disminución en el acceso a crédito para el desarrollo por parte del sector financiero del país.

Crédito de la Banca Privada al Sector Agropecuario

El sector agrícola ha sido acreedor de una cantidad mínima del total de créditos otorgados por la banca privada, la mayor parte de este monto, tuvo como destino los agro negocios y la agricultura empresarial de bajo riesgo, ya que éstos cuentan con las garantías exigidas por la banca, situación que no ocurre con los pequeños agricultores que no pueden acceder al crédito de la banca privada, ya que muchos de ellos no cuentan con activos que garanticen un préstamo (Agro).

“En el 2014, el sistema financiero desembolsó 1.118 millones de dólares para financiar cultivos de banano, café, cacao, cereales, flores, y otros. Adicionalmente se destinó a la cría de animales, de camarón, pesca y extracción de madera. Esos fondos representaron un 13% más de lo que se entregó en el 2012, que llegó a los 988 millones de dólares” (Agro).

“El Banco Central del Ecuador informó que el 2013 el sistema financiero desembolsó 17.580 millones de dólares en créditos a todos los sectores productivos del país. Para los cultivos agrícolas, actividades de pesca y acuicultura fueron destinados el 6,37% del monto total, que sumaron los 1.118 millones” (Agro).

“La banca pública desembolsó créditos al sector por 264 millones en el 2014 que representaron el 26% de todos los recursos que se entregaron en el mercado” (Agro).

3.3 El sector agrícola y su participación en la economía ecuatoriana

En la economía ecuatoriana, la agricultura está entre las principales actividades económicas. Su protagonismo se ha visto durante la historia económica del país y en periodos económicos de auge agrícola, como: boom cacaotero y bananero. Su participación en el PIB ha permanecido en niveles de 8-9%; convirtiendo al sector en uno de los principales pilares de la economía nacional (Monteros Guerreiro, 2015).

Desde el 2002, el sector agropecuario se ha mantenido en un crecimiento interanual del 4%. El Producto Interno Bruto Agropecuario (PIB Agropecuario) ha mostrado dinamismo, relevancia e importante aporte a la economía del Ecuador. Se han observado comportamientos económicos alentadores, como los registrados en los años 2003, 2005 y 2011; que reportaron crecimientos interanuales superiores al 6% (Monteros Guerreo, 2015).

En el año 2011, la economía del sector agropecuario presentó un incremento significativo observado en las cifras del PIB Agropecuario reportadas por el Banco Central (8%). Este crecimiento fue el resultado de una serie de políticas en beneficio de la producción como: soberanía alimentaria, sustitución de importaciones, calidad y cambio de la matriz productiva. Algunos de los instrumentos destacados en la ejecución de las políticas descritas fueron la implementación del Seguro Agrícola y el subsidio a la urea. Herramientas que se enfocaron en la sostenibilidad de la producción y el incremento en la productividad por hectárea de los agricultores ecuatorianos. Posterior al 2011, año de importantes resultados en base a las políticas implementadas, una vez más el crecimiento sostenido agropecuario se ve limitado por factores exógenos en el 2012. La presencia de un episodio de La Niña en 2011-2012 (Organización Meteorológica Mundial, 2012) propició un crecimiento agroeconómico inferior al 2%, visualizado por cuantiosas pérdidas en cultivos agrícolas y producciones pecuarias (Monteros Guerreo, 2015).

“En el período 2013-2014, el PIB Agropecuario alineado con las políticas de transferencia tecnológica, acceso a crédito – semilla mejorada – insumos de calidad, productividad y reducción de intermediación acelera su tasa de crecimiento a 4% interanual; ubicándose el PIB Agropecuario para el 2014 en USD 5.9 mil millones en valores constantes” (Monteros Guerreo, 2015).

La estructura diversificada actual de este modelo económico agropecuario creciente fundamenta sus pilares en la producción de banano-café-cacao (20%), acuicultura y pesca (14%), silvicultura (12%), producción pecuaria (10%) y flores 8%. Sectores que sobresalen por su producción nacional, y dando aporte a la

economía del Ecuador y a la demanda mundial de productos de alta calidad de consumo masivo (Monteros Guerreo, 2015).

La producción agropecuaria se destina para el consumo interno, con el propósito de garantizar la soberanía alimentaria, destinada a la industria nacional, y la dirigida al mercado internacional.

3.4 Participación del sector agrícola en el PIB

Como se puede apreciar en el gráfico la agricultura ha ido perdiendo protagonismo en la economía del país. Su presencia ha ido disminuyendo, a pesar de que el volumen de exportación del sector ha ido incrementando, los precios han ido disminuyendo. Esta caída no solo se debe a la disminución de los precios sino a la dependencia que tiene el sector a factores climáticos y la falta de infraestructura y tecnología y el difícil acceso a créditos productivos.

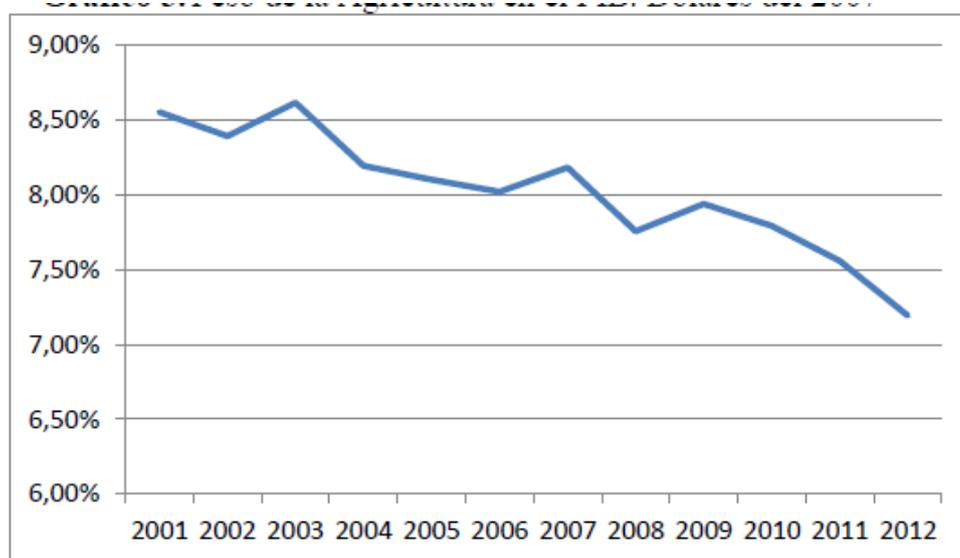


Figura No. 3 Participación del sector Agrícola en el PIB

Fuente: Banco Central del Ecuador

A pesar de su importancia la actividad agrícola presenta bajos niveles de productividad, debido a problemas tecnológicos, acceso al financiamiento, migración, baja calidad de vida rural, la producción está sujeto al ciclo climático.

Luego de la puesta en marcha del Plan Nacional de desarrollo denominado Plan Nacional del Buen Vivir, no se ha producido un desarrollo integral del sector agropecuario. Se han realizado políticas de desarrollo en sectores como el agrícola, pecuario, de pesca. Además se busca diversificar la producción, tener un acceso equilibrado al agua y la tierra, fomentar la asociatividad para mejorar el nivel de ingresos de los productores.

3.5 Evolución del sector agrícola en el Ecuador período 2011-2015

El sector agrícola es la base para la economía del país. “Anualmente genera un aporte significativo a la producción nacional mediante bienes para el mercado local o extranjero” (Agro).

A pesar de su comportamiento dentro de la economía, el sector agrícola ha sido puesto en segundo plano por los gobernantes durante muchos años lo que ha impedido su desarrollo. Los aspectos más sensibles son: la tenencia de tierra, el acceso a los créditos, la asesoría técnica, mano de obra calificada, planificación de la producción, fertilidad y conservación de suelos, manejo del agua lluvia y de riego, manejo de plagas, técnicas de cosecha y pos cosecha, entre otros (Agro).

El sector agrícola acoge las actividades relacionadas con la explotación de los recursos que la tierra origina, favorecida por la intervención del hombre como: alimentos vegetales tales como: cereales, frutas, pastos cultivados y forrajes; fibras para la industria textil; cultivos energéticos y tubérculos; etc. Junto con el sector ganadero conforman el sector agropecuario o sector primario que está conformado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados (Agro).

La agricultura es el conjunto de técnicas y conocimientos para cultivar la tierra. El agro es el motor principal de las exportaciones que con sus principales cultivos inyecta divisas a la economía, es la principal fuente de empleo, en el país,

representa el 25% de la Población Económicamente Activa (PEA) (Banco Central del Ecuador, 2014).

Las actividades productivas son la clave para generar crecimiento económico, desarrollo y ofertar puestos de trabajo, por eso su aporte es medido con su valor agregado en el PIB. Las teorías económicas sostienen que el PIB se lo puede medir de tres maneras ya sea por medio del gasto, la renta y del valor de la producción. Éste último permite agrupar 18 industrias que forman parte del PIB y son las que elaboran productos y servicios en el mercado. Entre los más importantes están los sectores de petróleo y minas, industrial, construcción, comercio, enseñanza y servicios sociales, agricultura, actividades profesionales y administración pública (Banco Central del Ecuador, 2014).

La mayor concentración de cultivos se encuentra en las provincias de Manabí, Guayas y Los Ríos, lo que nos da la pauta de que se deben tomar medidas correctivas inmediatas para generar diversificación de productos y la expansión de los cultivos al territorio nacional. Los cultivos de mayor apreciación en el campo y que sirven para el mercado interno son arroz, caña de azúcar, plátano, maíz, tomate, cebolla, papa y yuca. Los mismos que son vitales para la seguridad alimentaria de la población (Banco Central del Ecuador, 2014).

La inyección de recursos frescos al sector agropecuario también se convierte en el mejor aliado para su reactivación. Primero porque es sinónimo de confianza ya que es considerada como una actividad que genera ingresos y empleo; y además permite incrementar la producción con bajos costos, pues así los agricultores ya no deben acudir a los financiamientos ilegales (Banco Central del Ecuador, 2014).

Según Javier Ponce Cevallos, ministro de Agricultura, *“el mejoramiento de la productividad, innovación tecnológica, cadenas productivas, negocios inclusivos con los campesinos, redistribución de la tierra y la eliminación de los intermediarios serán importantes para ayudar a mejorar los indicadores en el sector agrícola. Y en esa labor se encuentra el ministerio, que con sus políticas públicas y sus*

viceministerios buscan reactivar el agro ecuatoriano que en los últimos años no se ha estabilizado en sus tasas de crecimiento”.

Aunque ciertos indicadores mejoran en el agro, hay otros que comienzan a preocupar y a generar las alertas para su recuperación. Y es justamente a partir del segundo trimestre del 2013 que el sector agrícola empieza a descender su participación en el PIB. Este indicador es un termómetro para medir el comportamiento de la producción. El PIB agrícola se ubicó en 2,1%, en el 2012, uno de los más bajos en los últimos seis años (Banco Central del Ecuador, 2014).

Pero en 2013, las medidas y políticas estatales empezaron a mejorar sus indicadores; y eso se demuestra en el primer trimestre con un crecimiento del 4,7% pero para el segundo trimestre la tendencia empezó a caer para ubicarse en el 0,1%. Y la tendencia se recupera en el siguiente trimestre con el 2,1%. Los programas de mejoramiento, nuevas bodegas de almacenamiento, control de los precios oficiales de los bienes agrícolas, asistencia técnica y control de calidad en las semillas; mejoraron en ciertos cultivos los niveles de producción como banano, maíz, arroz, caña de azúcar, entre otros. Pero no en todos los productos de ciclo corto que tuvieron una recaída. Los niveles de exportación y productividad mejoraron en varios productos, pero la tarea sigue pendiente (Banco Central del Ecuador, 2014).

En el 2014, la situación no cambió y registró la primera contracción del sector a ubicarse en el tercer trimestre en -0,3%, lo que significa una reducción en el crecimiento del sector. Por eso es necesario mantener y mejorar las políticas públicas para su recuperación y reactivación (Banco Central del Ecuador, 2014).

El Ecuador es un país agrícola, pero esta actividad no se ha desarrollado correctamente debido a la concentración de tierras, las causas climáticas, la migración del campesino a las ciudades, el poco acceso a los créditos y las malas políticas de importación y exportación de bienes agrícolas. De ahí que las autoridades del sector agrícola deben buscar opciones de políticas para mejorar la supervivencia de uno de los sectores más dinámicos y potenciales del país. Y uno de

los temas prioritarios es la Ley de Tierras que permitirá a los campesinos tener su propiedad y utilizarla como garantía para acceder a un crédito y mejorar sus niveles de producción y calidad de su cultivo. Lo que implica tecnificarse, planificar su producción y aumentar sus niveles de productividad (Gonzales & Iturralde, 2015).

3.6 Acceso a créditos productivos por parte de agricultores de la zona sierra-centro

3.6.1 Resultados de las encuestas

1. ¿Qué producto(s) cultiva?

Tabla No. 4
Tabulación pregunta 1

Hortalizas	Frutas	TOTAL
142	125	267
53%	47%	100%



Figura No. 4 Tabulación pregunta 1

En las provincias de Cotopaxi, Chimborazo, Bolívar y Tungurahua, los agricultores se dedican a la producción de hortalizas (brócoli, tomate, cebollas, lechuga,) y de frutas (tomate de árbol, manzana, duraznos, cacao, café).

2. ¿Cuál es la superficie que tiene sembrada?

Tabla No. 5
Tabulación pregunta 2

De 1 a 5	De 6 a 10	Más de 11	Total
222	75	0	297
75%	25%	0%	100%



Figura No. 5 Tabulación pregunta 2

En las provincias de Cotopaxi, Chimborazo, Bolívar y Tungurahua, los microempresarios son propietarios de 1 a 5 hectáreas.

3. ¿Usted ha realizado algún crédito productivo durante el período 2011-2014?

Tabla No. 6
Tabulación pregunta 3

SI	NO	Total
98	169	267



Figura No. 6 Tabulación pregunta 3

Del total de los encuestados solo 98 microempresarios solicitaron créditos productivos en el período de estudio (2011-2015), este número de agricultores solo representa el 37%, lo que nos indica que son pocos los agricultores que acceden al crédito productivo.

4. ¿A cuál de estas instituciones se acercó a solicitar su crédito?

Tabla No. 7
Tabulación pregunta 4

CFN	Banco Fomento	Banca Privada	Cooperativa	Total
5	11	38	44	98



Figura No. 7 Tabulación pregunta 4

Los agricultores de la zona Sierra - Centro, tienen mayor acceso a crédito productivo a través de la Banca Privada, y del segmento de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

5. ¿Considera usted que el monto solicitado logró satisfacer el requerimiento que en el momento usted tenía?

Tabla No. 8
Tabulación pregunta 5

SI	NO	Total
83	15	98

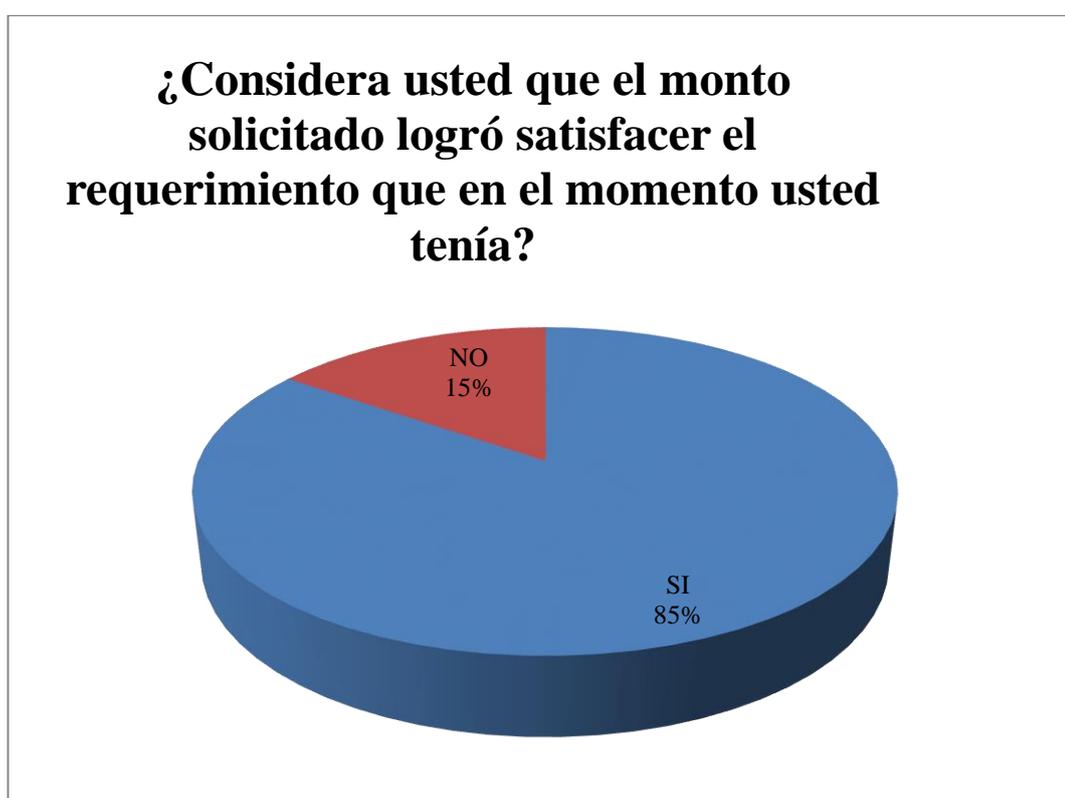


Figura No. 8 Tabulación pregunta 5

Los créditos productivos se solicitan para solucionar, temas inmediatos de los solicitantes, más no son para impulsar el crecimiento de sus microempresas.

6. ¿Cuál fue el destino que le dio al crédito solicitado?

Tabla No. 9

Tabulación pregunta 6

Inversión	Compra activos	Compra de insumos	Otros	Total
7	9	73	9	98

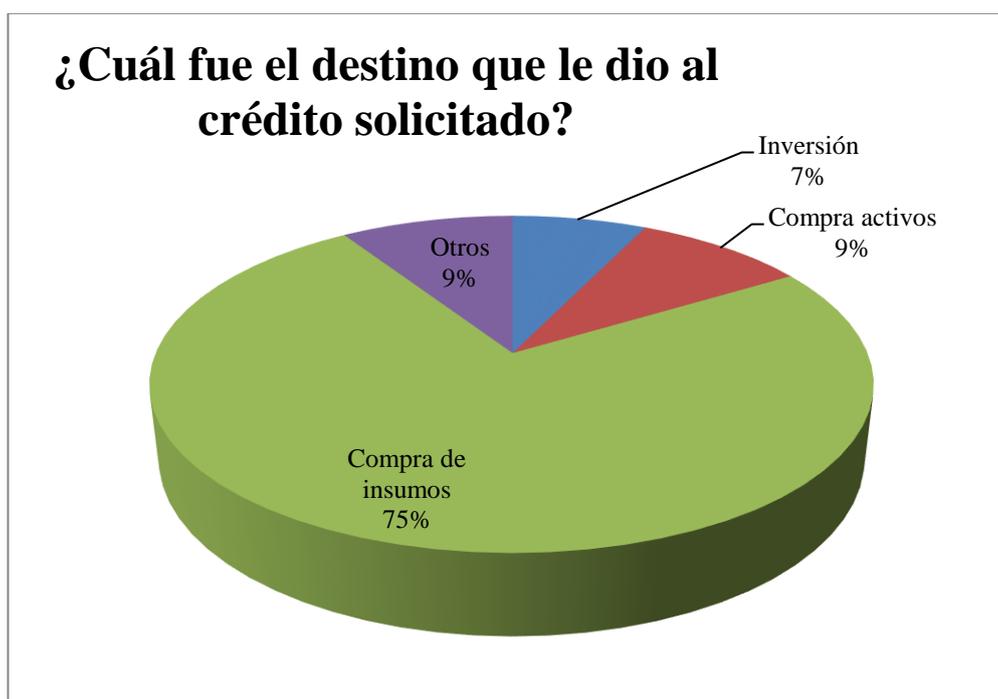


Figura No. 9 Tabulación pregunta 6

Los créditos solicitados por agricultores en su gran mayoría ayudan a solucionar problemas de liquidez inmediata en la compra de insumos para sus cultivos, son muy pocos los que tienen acceso a créditos para inversión.

7. ¿Cuál fue el monto que solicitó?

Tabla No. 10
Tabulación pregunta 7

0 – 5.000	5.001 – 30.000	30.001 – en adelante	Total
69	13	16	98

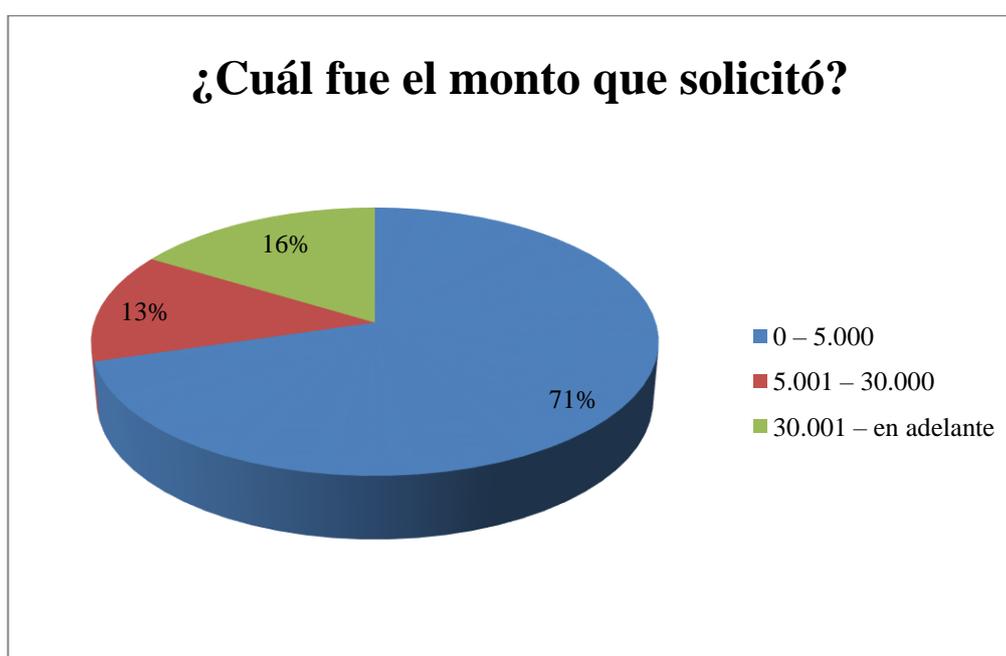


Figura No. 10 Tabulación pregunta 7

Con esta pregunta ratificamos que los créditos del sector satisfacen necesidades inmediatas ya que en su mayoría el monto no supera los 5.000 dólares.

8. ¿Los requisitos que las instituciones financieras solicitan para acceder al crédito fueron de fácil acceso para usted?

Tabla No. 11
Tabulación pregunta 8

SI	NO	Total
79	19	98



Figura No. 11 Tabulación pregunta 8

Una de las principales razones para que los agricultores no accedan a los créditos productivos es la recopilación de una gran cantidad de requisitos que obstaculizan la obtención del mismo.

9. ¿El plazo para la cancelación del crédito es?

Tabla No. 12
Tabulación pregunta 9

Corto	Adecuado	Largo	Total
18	67	13	98



Figura No. 12 Tabulación pregunta 9

10. ¿Considera que necesita acceso a crédito para incrementar su producción?

Tabla No. 13
Tabulación pregunta 10

SI	NO	Total
216	51	267

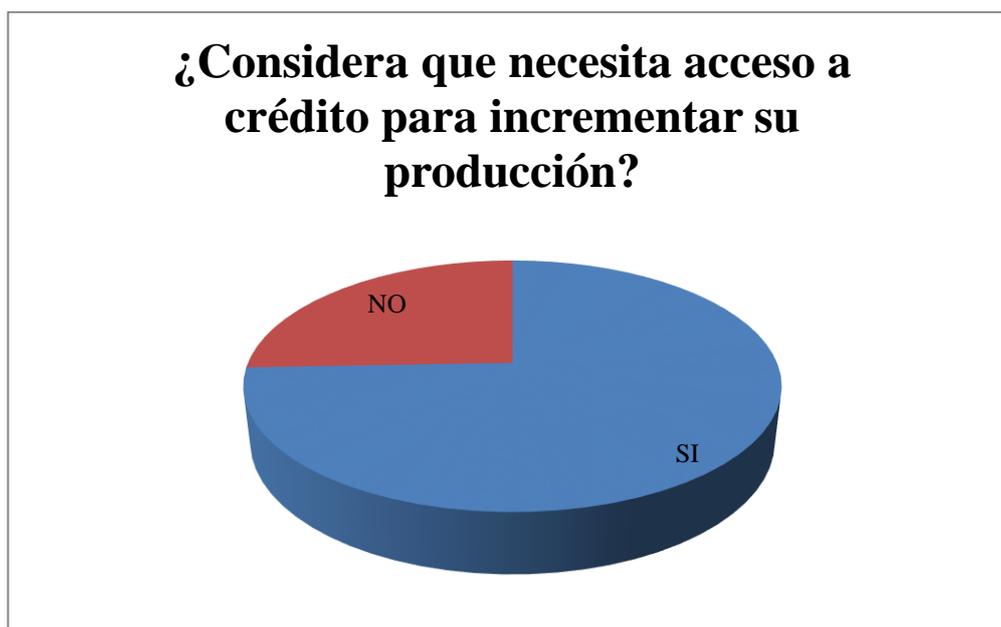


Figura No. 13 Tabulación pregunta 10

11. ¿Con qué periodicidad usted solicitaría un crédito productivo?

¿Con qué periodicidad usted solicitaría un crédito productivo?

Tabla No. 14
Tabulación pregunta 11

anual	cada tres años	Total
188	109	297



Figura No. 14 Tabulación pregunta 11

Los agricultores necesitan tener acceso a créditos productivos anualmente para que puedan incrementar sus volúmenes de cosecha, sin embargo mantener tiempos cortos para el pago de crédito genera que no tengan la suficiente capacidad de pago.

12. ¿Cuál considera usted que es la traba que tienen los agricultores para acceder a un crédito productivo?

**Tabla No. 15
Tabulación pregunta 13**

Garantías	Demasiados requisitos	Ninguna	Total
194	96	7	297

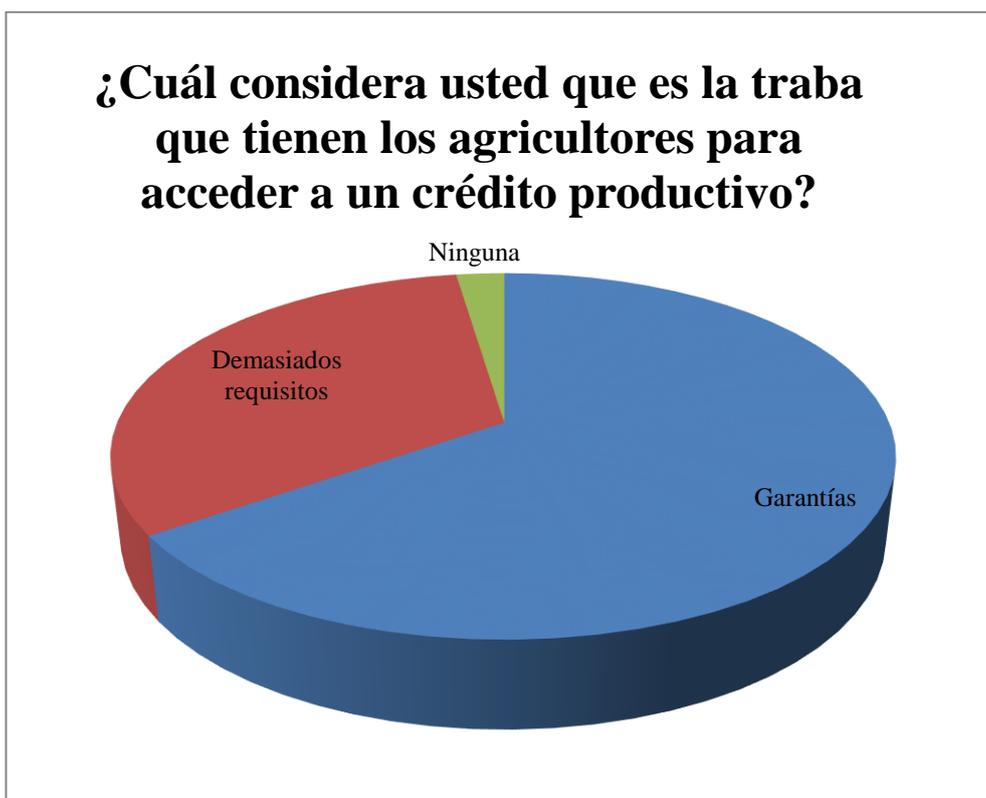


Figura No. 15 Tabulación pregunta 13

Los agricultores consideran que las trabas para solicitar créditos, son las garantías que las instituciones financieras públicas solicitan, esto impide la inversión del sector y su crecimiento.

Mediante las encuestas se puede comprobar que el sector agrícola de la Zona Sierra- Centro del país ha experimentado en el período de estudio poco crecimiento, como principal razón está la falta de acceso que tienen los microempresarios agrícolas para obtener créditos productivos, principalmente por entidades financieras del gobierno, ya que los requisitos y garantías que exigen para este tipo de inversiones son muy altos.

3.6.2 Entrevistas a dirigentes de asociaciones

Durante el desarrollo de las encuestas se tuvo un acercamiento con los dirigentes de las asociaciones de productores agrícolas de las provincias de la zona sierra –centro del país. A continuación presentamos el resultado de estas entrevistas:

- Homero Rodríguez, presidente de la Asociación de Agricultores de Tungurahua, comentó que el sector agrícola está descuidado por parte del gobierno, sobre todo en el acceso que puedan tener los agricultores a créditos productivos los mismos que son considerados para inversión o compra de activos fijos, “los bancos exigen fuertes garantías para otorgar los créditos, por esta razón no todos estamos en capacidad de obtenerlos, y esta situación impide que se puedan ampliar los cultivos de las tierras”.
- Francisca Chimbo, dirigente de la Federación de Organizaciones Campesinas de Guanujo, en la provincia de Bolívar, nos dijo que el sector agrícola no cuenta con una política bien definida, el sector se ha visto afectado por fenómenos climáticos que no podemos controlar, sin embargo el acceder a un crédito nos significa el cumplimiento de muchos requisitos y garantías de cumplimiento, estas trabas hacen que los agricultores tengamos una preferencia por las cooperativas o las cajas de ahorro para acceder a un préstamo y solventar la situación en ese momento.
- Carlos Chicaiza, integrante de la asociación Allí Mullo de la provincia de Cotopaxi, insiste en que el gobierno debería implementar una línea de crédito para los agricultores que no exija el cumplimiento de garantías sobre tierras, y cuyos montos sean más asequibles para los pequeños agricultores, ya que si buscan un crédito es para solventar problemas inmediatos y no para endeudarse por largos períodos de tiempo.
- Holger Berrones, miembro de la Asociación San Miguel de Bucay Chico, en la provincia de Chimborazo, cuenta que él y sus compañeros prefieren acceder a un crédito en una cooperativa y no en la banca pública, ya que esta última exige el cumplimiento de un proyecto para otorgar el crédito y los montos son altos.

3.6.3 Causas y Consecuencias del poco crecimiento del sector agrícola

En base a las encuestas y especialmente a las entrevistas, se logró estructurar el cuadro detallado a continuación, el mismo que incorpora las principales causas y consecuencias del poco crecimiento del sector agrícola de la zona sierra-centro, bajo el criterio de los actores principales del sector analizado y de la autora.

CAUSAS	CONSECUENCIAS
Deficiente modelo de desarrollo basado en la agro exportación	Altos costos de producción Precios no remunerativos Baja productividad Deterioro de la base productiva
Difícil acceso a los recursos productivos	Concentración en la región costa Prioridad a productos de exportación Estancamiento de la producción Solo tienen acceso los productores en volumen Pequeños productores no tienen acceso Fragmentación de las fincas Limita la ampliación de cultivos
Restricción de acceso al agua	Solo tienen acceso las grandes ciudades Escasez en el campo Concentración para un uso masivo y extensivo por agro empresa
Fala de integración de unidades productivas	Viabilidad económica. Demanda de productos mercado local Precios de productos en el mercado local Desarrollo desigual entre las unidades productivas
Falta de políticas estatales	Desigualdad en el crecimiento de la producción Desinterés de los productores CONTINUA →

	Disminución de volúmenes de siembra Disminución de la oferta del producto localmente
Poca Inversión - Infraestructura física	Riego en parcelas Ciclos de fertilización Manejo de cultivos Fumigación Manejo de mano de obra
Falta de acceso al crédito	Disminución de la producción Desmotivación por parte de agricultores Falta de empleo Migración del campesino Falta de abastecimiento de productos en el mercado local Estancamiento de la producción Subempleo Falta de tecnificación para el cultivo Desmotivación para acceder al crédito por la exigencia de requisitos a cumplir
Poca previsión de factores climáticos	Pérdida de cultivos Incremento de precios Desabastecimiento

Tabla No. 16 Matriz causas-consecuencias del desarrollo agrícola

Modelo de desarrollo basado en la agro exportación

El modelo económico ecuatoriano ha estado encaminado al sector exportador, sin embargo el Ecuador se ha dedicado a la producción y exportación de productos primarios (café, cacao, banano, flores, frutas, etc.), esta situación ha concentrado la producción en ciertos sectores geográficos y ha limitado la expansión y diversificación de productos.

Acceso a los recursos productivos

Los recursos naturales siempre se han concentrado en un grupo reducido de productores agrícolas, esta concentración limita el acceso de tierras y la diversificación de los cultivos. Gran parte de los sectores productivos agrícolas se encuentran en la región costa, enfocados principalmente a la exportación, una segunda parte está distribuida en la región sierra, donde la mayor producción se enfoca al abastecimiento del mercado local y otra parte de productos seleccionados se destina a la exportación.

Acceso al agua

El agua es el principal recurso utilizado en la producción agrícola, sin embargo no todos los agricultores tienen acceso a la misma, sino que deben buscar mecanismos que ayuden a que este recurso sea direccionado a sus tierras para que sus cultivos puedan cumplir su ciclo y la producción cubra las necesidades de los consumidores locales.

Integración de unidades productivas

Uno de los objetivos del gobierno es generar una integración o asociación entre productores, para desarrollar un estándar de producción, sin embargo generar esta agrupación es un tanto compleja, ya que cada agricultor es propietario del conocimiento y manejo de sus tierras y cultivos, lo que tiene como resultado una competencia constante entre los miembros de las comunidades o de los sectores agrícolas.

Falta de políticas estatales

Todos los gobiernos han intentado generar políticas de acceso a tierras, insumos y créditos para mantener un equilibrio en el sector y lograr un incremento de la producción, sin embargo ninguna de estas políticas han sido exitosas, ya que para los agricultores no existe una política clara para el desarrollo del sector, tampoco existe una política de acceso a créditos de inversión que permita a los agricultores crecer y ser más eficientes en el cultivo de sus productos.

Inversión - Infraestructura física

La tierra es un recurso no renovable, el cual necesita tener un buen cuidado para que se mantenga en el tiempo. La falta de inversión en el sector hace que los suelos se erosionen de forma continua lo que genera que en un futuro no muy lejano no tengamos el mismo nivel de producción ni la calidad en productos agrícolas, por tanto es imprescindible generar una política de inversión en el sector para mantener los niveles de calidad y mejorar la productividad del sector.

Falta de acceso al crédito

La falta de acceso a créditos por parte de los agricultores hace que el sector no pueda desarrollarse de forma más dinámica. La banca pública no tiene una estructura bien diseñada para la generación de créditos agrícolas que den la confianza al agricultor para reinvertir en sus tierras.

Los agricultores se sienten desmotivados ya que al tratar de acceder a un crédito se encuentran con una serie de requisitos que no pueden cumplir y por tanto el acceso al crédito se vuelve imposible. El gobierno debe generar líneas de crédito que permitan a los pequeños agricultores mejorar sus procesos productivos para lograr diversificar sus productos y sus mercados de acceso.

Climáticas

Existen situaciones adversas para el buen desempeño de los cultivos, estas situaciones son climáticas desfavorables y que no pueden ser controladas por los agricultores. En la mayoría de los casos las cosechas se pierden y la inversión de los agricultores no puede ser recuperada, esto genera desesperación en el sector ya que no pueden mantener su nivel de vida por la situación.

ANÁLISIS

Tradicionalmente el desarrollo de los sectores agroexportadores han sido un factor determinante en la dinámica de la economía ecuatoriana. En la Sierra, la forma productiva fue la hacienda tradicional con características semif feudales como concentración de la distribución de la tierra, orientación de la producción hacia la demanda para el consumo interno y con un alto nivel de autoconsumo (Pacific Credit Rating, 2014).

La agricultura en el Ecuador, se enfrenta a factores de riesgo como: emigración del campesino a las ciudades, atención a otras actividades económicas, leyes que gravan tenencia de la tierra e inadecuadas políticas de exportación e importación. En ésta última se debe tener en cuenta que la producción para las exportaciones crece más que el área destinada para consumo interno y la agricultura para la exportación se caracteriza por ser de monocultivo (Pacific Credit Rating, 2014).

Aspectos como la falta de líneas de crédito, baja asesoría técnica, inadecuados canales de comercialización y carencia de leyes que fomenten el desarrollo agrícola y garanticen una rentabilidad, impiden el desarrollo del sector (Pacific Credit Rating, 2014).

El Gobierno impulsa políticas para fomentar la productividad del sector, reducir los costos en las prácticas agrícolas y la cadena de comercialización. Mediante Acuerdo Ministerial 524, firmado el 7 de noviembre de 2013, el MAGAP

estableció 19 medidas, una de ellas, es disponer que la Empresa Pública Unidad Nacional de Almacenamiento (UNAEF), distribuya, a partir del primer trimestre de 2014, fertilizantes y pesticidas directamente a los productores bananeros a precios mayoristas. Precisamente, el mayor costo para los productores en el proceso de cultivo es el rubro insumos (Pacific Credit Rating, 2014).

Sin duda el mejoramiento de la productividad, innovación tecnológica, cadenas productivas, negocios inclusivos con los campesinos, redistribución de la tierra y la eliminación de los intermediarios ayudarán al sector agrícola. Y en esa labor se encuentra el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), entre otras medidas (Pacific Credit Rating, 2014).

La asignación de recursos al sector, no se resuelve con subsidios y/o condonación de deuda, sino con precios rentables y reglas claras. La verdadera justicia social (que tanto pregonan el gobierno) está en poner a todos los individuos que producen en capacidad de pago, no en darles subsidio y peor aún en exonerarlos de sus compromisos adquiridos; jamás hay que olvidar que la gratuidad prostituye el concepto del valor de las cosas (Aguayo, 2015).

Si bien es cierto que uno de los objetivos más importantes del desarrollo de un país es lograr la distribución más equitativa de los ingresos, también no es menos cierto que el estrato de menor ingreso está integrado en su mayoría por el sector rural, y dentro de este, principalmente por los pequeños productores. Así que si se desea lograr una distribución más justa de los ingresos a nivel nacional es necesario aumentar primero los ingresos de este sector; esto les permitirá participar de un modo más activo en la economía al ver aumentada su capacidad de compra y mejores posibilidades educativas (Aguayo, 2015).

Negar que exista una crisis en el sector sería una necedad, y desaprovecharla como punto de partida para encontrar soluciones, lo sería peor aún. Un problema nunca podrá ser resuelto si no se puede o quiere vérselo con claridad. A todos quienes hacemos cosas, nos pasan cosas y de las crisis es posible rescatar buenas

experiencias y soluciones importantes, si mantenemos la mente serena y el espíritu abierto al bien común (Aguayo, 2015).

CONCLUSIONES

- La ausencia de políticas públicas integrales de fomento de la producción y el empleo tanto en el área urbana como en el área rural, se refleja en la situación del mercado laboral, caracterizado por elevadas tasas de subempleo y escasa capacidad de generación de empleo de la economía, aún en épocas de crecimiento económico.
- El impulso a políticas de seguridad y soberanía alimentaria, para combatir los elevados índices de desnutrición y anemia que afectan a amplios sectores de la población más desprotegida, podría fomentar la generación de empleo en el área rural, o mejorar la calidad de los empleos existentes, considerando que en el área rural se localiza la mayor parte de la población en situación de pobreza e indigencia. En el Ecuador en la sierra central se registran índices de desnutrición infantil superiores al 70%, y una incidencia de anemia superior al 40%.
- La situación del mercado laboral, aún en los momentos ascendentes del ciclo, se combina con la lucha por la supervivencia a través de la migración interna e internacional, en busca de mejores condiciones de vida. Los subsidios o el microcrédito por sí solos, si bien constituyen importantes alivios de la pobreza y la indigencia, difícilmente pueden permitir superar las condiciones de pobreza y extrema vulnerabilidad de la población frente a los vaivenes de la economía globalizada, sin una estrategia consistente e integral de fomento de la producción y el empleo.
- El enorme dinamismo del volumen del crédito por parte de la banca de desarrollo: BNF y CFN en los últimos años, no ha ido acompañado de reformas institucionales y de las prácticas crediticias que permitan garantizar la viabilidad de las inversiones y la recuperación de los créditos, deteriorando

la solidez de las instituciones, que se han vuelto adictas a los aportes estatales, en consecuencia muy poco sustentables en el tiempo.

- La ausencia de políticas adicionales al crédito para favorecer a los inversionistas, ha dado lugar a la existencia de una creciente cartera vencida, con el riesgo de incumplimiento y las consecuentes pérdidas para el conjunto de la población, cuyos recursos públicos se encuentran comprometidos en la banca de desarrollo. Los reales costos financieros de los créditos de la banca pública deberían considerar las pérdidas trasladadas al conjunto de la población y no únicamente las tasas de interés nominales.
- El sistema financiero cumple un rol fundamental en la economía, que es canalizar fondos de ahorro hacia la inversión. En el caso del Ecuador, en el periodo analizado, a pesar del buen desempeño de la banca privada, este rol no ha sido muy eficiente.
- Lo analizado, permite señalar que la implementación del modelo de desarrollo de crecimiento hacia adentro (industrialización), identificado como cambio de matriz productiva, aparece tardíamente, por un lado; por otro, la economía nacional desde el análisis realizado no tiene como punto de partida al sector agrícola, agravado en el hecho de que no existen encadenamientos entre el sector agrícola e industrial; es decir, la economía agrícola no estaría garantizando la producción de insumos de calidad para el sector agroindustrial y de alimentos. A esto se suma la existencia de limitados espacios de investigación destinados a fomentar el desarrollo agrícola y rural, pese a que el sector constituye el garante de la soberanía y seguridad alimentaria.

RECOMENDACIONES

- El Gobierno debería ejecutar un plan agrícola enfocado al crecimiento del sector, manteniendo los productos de cultivo pero incrementando sus volúmenes para que puedan ser ofertados al exterior.
- La Banca Pública debería crear líneas de crédito accesibles para microempresas agrícolas con montos no superiores a 10.000 dólares y con el cumplimiento de requisitos coherentes con el sector hacia donde están dirigidos.
- Los plazos de pago de los créditos en montos pequeños no deberían superar el año para su cancelación.

BIBLIOGRAFÍA

- Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. (2014). *Agricultura y cambio climático*. San José, Costa Rica.
- Agro, R. E. (s.f.). El agro y su importancia en la economía. *Revisa El Agro*.
- Aguayo, D. H. (2015). Crisis del sector agrícola ganadero. *El Productor*.
- Anzil, F. (agosto de 2009). *Zona Económica*. Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/el-mercantilismo>
- Banco Central del Ecuador. (2014). *Boletín Económico*. Quito.
- Calero, L. D. (2013). *UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO*. Obtenido de <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/2076/1/106171.pdf>
- Centro de Exportaciones e Inversiones Nicaragua. (2010). *Manual de Asociatividad*. Managua.
- CEPAL; FAO; IICA. (2013). *Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las Américas: una mirada hacia América Latina y el Caribe 2014*. San José - Costa Rica.
- Chang, P. A., & Salinas, R. M. (Julio de 2014). Evaluación y propuesta de políticas de cobranza en la colocación del crédito 5-5-5 que otorga el Banco Nacional de Fomento en la zonal Quito. *Evaluación y propuesta de políticas de cobranza en la colocación del crédito 5-5-5 que otorga el Banco Nacional de Fomento en la zonal Quito*. Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana de Quito.
- CUEVA, M. M. (2014). *Universidad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/5130/1/Tesis%20Miechelly%20Macio%20Cueva.pdf>
- Díaz Correa, E. F. (2015). La Banca Pública y su contribución a la economía ecuatoriana, período 2007-2013. *La Banca Pública y su contribución a la economía ecuatoriana, período 2007-2013*. Machala, Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Food and Agriculture Organization of the United Nations. (2012). *Agricultura Mundial hacia los años 2015-2030*. Roma.

- Gonzales, & Iturralde. (2015). Estructura económica nacional: breve análisis del sector agrícola ecuatoriano. *Yachana*.
- Guzmán, C. A. (2006). *MATEMÁTICAS FINANCIERAS PARA TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES*. Edición electrónica.
- Ibáñez, M. C. (2009). *Tesis doctorales de economía*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2009/mcsi/Teoria%20del%20Dinero%20y%20el%20Credito.htm>
- Jácome, D. H. (2006). *El financiamiento de la inversión pública en el desarrollo seccional*. Quito: Flacso.
- Jácome, H., & Cordovéz, J. (Agosto de 2003). *Flacso*. Obtenido de Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales : <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Jaramillo, J. P. (2016). Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana. *Perspectivas*.
- Lapo Alulima, Y. E. (2016). LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014. *LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014*. Loja, Loja, Ecuador: Universidad Nacional de Loja.
- Manudequevedo. (2015). *Principales teorías económicas*. Obtenido de <https://manudequevedo25.wordpress.com/2015/08/05/principales-teorias-economicas-y-su-impacto-en-la-sociedad-mexicana/>
- Mejía, F. Y. (2015). Evaluación Expost del proceso crediticio del Banco Nacional de Fomento para compra de la Hacienda "La María" parroquia San Rafael cantón Bolívar provincia de Carchi. *Evaluación Expost del proceso crediticio del Banco Nacional de Fomento para compra de la Hacienda "La María" parroquia San Rafael cantón Bolívar provincia de Carchi*. El Ángel, Carchi, Tulcán: Universidad Técnica de Babahoyo.
- Monteros Guerreo, A. -S. (2015). *Panorama Agroeconómico del Ecuador una visión del 2015*. Quito: Dirección de Análisis y Procesamiento de la Información del MAGAP.

- Pacific Credit Rating. (2014). *Informe Sectorial: Ecuador Agrícola*. Quito.
- Parra, A. B. (Noviembre de 2015). Universidad Espíritu Santo. *Observatorio PYME*.
- Pearson Educación . (2010). *Microeconomía El mercado y los precios*.
- Real Academia Española. (s.f.). *Diccionario de la Real Academia Española*. Madrid: Real Academia Española.
- Revista El Agro. (2016). Economía y desarrollo agropecuario 2016. *Revista el Agro*.
- Rivera, F. Y. (30 de Julio de 2013). Perspectiva mundial del sector agropecuario. *El Economista*, págs. <http://eleconomista.com.mx/columnas/agro-negocios/2013/07/30/perspectiva-mundial-sector-agropecuario>.
- Rosales, R. (s.f.). *Diccionario Económico y de Relaciones Internacionales*. Bogotá.
- Sabaté, T. (1986). *Fundamentos de economía de la empresa*.
- Salgado, W. (2010). *Banca de Desarrollo en el Ecuador*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Santos, M. (junio de 2012). *Pensamiento Económico*. Obtenido de <http://analisisdemelissa.blogspot.com/2012/06/teorias-basicas-del-mercantilismo.html>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2013). Plan Nacional del Buen Vivir. Quito, Pichincha, Ecuador: Senplades.
- Significados. (2013). *Significados*. Obtenido de <http://www.significados.com/agricola/>
- Superintendencia de Bancos. (S / F). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_busr=11
- Uribe, F. (2014). *Informe Sectorial Ecuador: Agrícola*. Guayaquil: Pacific Credit Rating.
- Usi, E. (2012). La agricultura adquiere una importancia creciente en América Latina. *Made for minds*.
- Valdez, M. E. (2011). *Teorías Económicas*.
- Zapata, J. (2012). Impacto que tienen las Coopeativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el Cantón Mejía con la aplicación de la Ley y Reglamento de la Economía Social y Solidaria enfocada al sector agrícola. *Impacto que tienen las Coopeativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el Cantón Mejía con la aplicación de la Ley y Reglamento de la Economía Social y Solidaria*

enfocada al sector agrícola. Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.

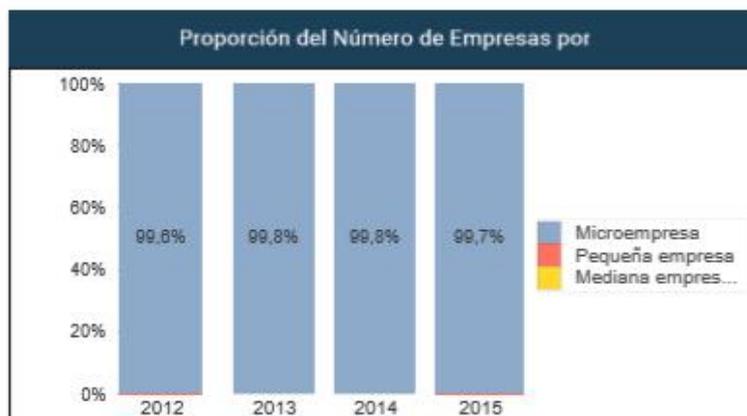
ANEXOS

CENSO BOLIVAR 2015



Indicadores Bolívar - Agricultura [A]

Número de Empresas por					
	2012	2013	2014	2015	
Microempresa		3.255	3.535	3.498	3.267
Pequeña empresa		10	5	5	8
Mediana empresa A		1	2	1	0
Mediana empresa B		1	1	1	2

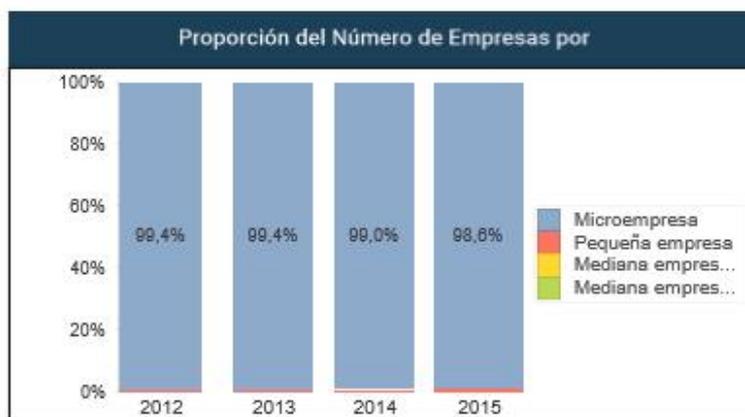


CENSO CHIMBORAZO 2015



Indicadores Chimborazo - Agricultura [A]

Número de Empresas por					
	2012	2013	2014	2015	
Microempresa	5.295	5.462	4.794	4.637	
Pequeña empresa	27	28	40	55	
Mediana empresa A	3	2	2	4	
Mediana empresa B	2	3	4	6	

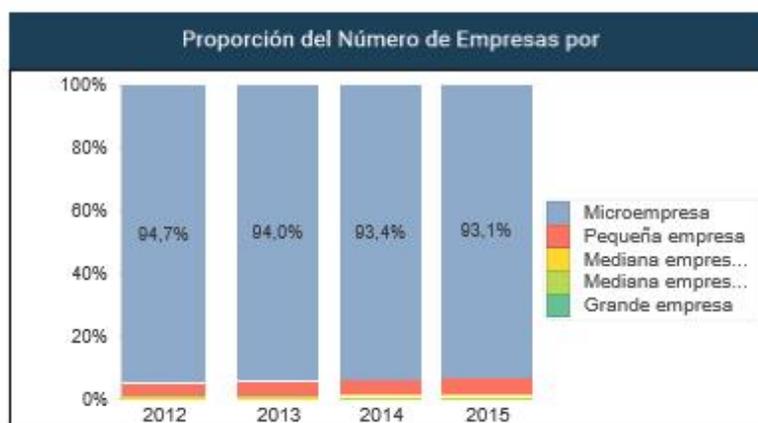


CENSO COTOPAXI 2015



Indicadores Cotopaxi - Agricultura [A]

Número de Empresas por				
	2012	2013	2014	2015
Microempresa	4.039	4.032	3.752	3.497
Pequeña empresa	169	198	196	196
Mediana empresa A	26	28	29	27
Mediana empresa B	24	23	29	28
Grande empresa	7	7	9	9



CENSO TUNGURAHUA 2015



Indicadores Tungurahua - Agricultura [A]

Número de Empresas por				
	2012	2013	2014	2015
Microempresa	2.393	2.603	2.825	2.965
Pequeña empresa	104	107	110	113
Mediana empresa A	14	17	26	24
Mediana empresa B	7	7	10	12
Grande empresa	3	3	4	3

