

UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

TRABAJO DE TITULACIÓN:

“Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos

Productores agrícolas en el Ecuador”.

Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía
Empresarial

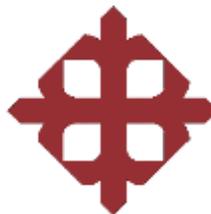
ELABORADO POR:

Gustavo Adolfo Pintado Pilco

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN:

Econ. Jack Chávez García

Guayaquil, 04 de noviembre del 2019



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por el Economista Gustavo Adolfo Pintado Pilco, como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial.

Guayaquil, 04 de noviembre del 2019

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Jack Chávez García

REVISORES:

Uriel Castillo Nazareno

Juan López Vera

DIRECTOR DEL PROGRAMA

Teresa Avilés Alcívar



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

YO, GUSTAVO ADOLFO PINTDO PILCO

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación: “Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores agrícolas en el Ecuador”, previa a la obtención del Grado Académico de Magíster, ha sido desarrollada en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del trabajo de titulación del Grado Académico en mención.

Guayaquil, 04 de noviembre del 2019

Gustavo Adolfo Pintado Pilco



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO

AUTORIZACIÓN

YO, GUSTAVO ADOLFO PINTADO PILCO

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación de Maestría titulada: “Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores agrícolas en el Ecuador”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 04 de noviembre del 2019

Gustavo Adolfo Pintado Pilco

REPORTE URKUND

URKUND

Documento: [Trabajo Final urk.pdf 01348891](#)

Presentado: 2023-07-27 17:45:00

Presentado por: Teresa Adolfo Pineda (ma.lopez12@ucsg.edu.ec)

Redoble: [ma.lopez12@ucsg.edu.ec/ma.lopez12](#)

Mensaje: Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores [Ver el mensaje completo](#)

3% Ingrese el número de correo de quien presentará el trabajo

Lista de fuentes: [Blogs](#)

Categoría	Dato/Nombre de archivo
	Carlos Alcantara Andre Bescic.docx
	Pachito Alvarez (Vientos Productivos) urkand.docx
	Veronica Pineda Lacortine y otros (Vientos Productivos)
	Cadema y Catapaña Pineda 2023.docx
	1-ANÁLISIS DEL CRÉDITO PÚBLICO OTORGADO POR SARELACCIÓN A LOS AGRICULTORES MIPYMECEROS DEL CANTÓN E...
	http://www.veleto.es/veleto/14_14530000/veleto/veleto.html
	http://www.fic.org.ec/veleto/veleto/veleto.pdf

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, SISTEMA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL, TRABAJO DE TITULACIÓN "Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores agrícolas"

en Ecuador" previa a la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial ELABORADO POR: Gustavo Adolfo Pineda Pilo, Econ. DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN: José Chávez García, Econ. Mg. Guayaquil, a los 24 días del mes de Noviembre del año 2023

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, SISTEMA DE POSGRADO CERTIFICACIÓN Quedo Razono que el presente trabajo ha sido realizado en su totalidad por el Economista Gustavo Adolfo Pineda Pilo, como requisito parcial para la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial, Guayaquil, a los 24 días del mes de Noviembre del año 2023. DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN: José Chávez García, Econ. Mg. REVISOR: Nombre: Nombre

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, SISTEMA DE POSGRADO DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD YO, GUSTAVO ADOLFO PINEDA PULO DECLARO QUE: El Trabajo de Titulación "Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores agrícolas en Ecuador" previa a la obtención del Grado Académico de Magister, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consciente de que este trabajo es de mi total autoría. En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y el uso correcto del trabajo de titulación del Grado Académico en mención. Guayaquil, a los 24 días del mes de agosto del año 2023. Gustavo Adolfo Pineda Pilo, Econ. Nombre: Nombre

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, SISTEMA DE POSGRADO DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD YO, GUSTAVO ADOLFO PINEDA PULO DECLARO QUE: El Trabajo de Titulación "Diseño de nuevas estrategias para el otorgamiento de créditos agrícolas por entidades financieras a los Pequeños y Medianos Productores en Ecuador" previa a la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial, Guayaquil, a los 24 días del mes de agosto del año 2023. DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN: José Chávez García, Econ. Mg. REVISOR: Nombre: Nombre

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, SISTEMA DE POSGRADO DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD YO, GUSTAVO ADOLFO PINEDA PULO DECLARO QUE: El Trabajo de Titulación "Diseño de nuevas estrategias para el otorgamiento de créditos agrícolas por entidades financieras a los Pequeños y Medianos Productores en Ecuador" previa a la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial, Guayaquil, a los 24 días del mes de agosto del año 2023. DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN: José Chávez García, Econ. Mg. REVISOR: Nombre: Nombre

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, SISTEMA DE POSGRADO AUTORIZACIÓN YO, GUSTAVO ADOLFO PINEDA PULO Autorizo a la Universidad Católica de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de esta institución del Trabajo de Titulación de Maestría en Finanzas y Economía Empresarial, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación

AGRADECIMIENTO

Le agradezco principalmente a Dios por guiarme carrera profesional y por permitirme culminar esta etapa, a mis padres por apoyarme constantemente en los buenos y malos momentos razón por lo cual me motiva a ser un mejor ser humano.

Mi agradecimiento también para los docentes de la universidad quienes han impartido sus conocimientos en la formación académica y profesional de los estudiantes.

Índice

RESUMEN.....	XII
ABSTRACT	XIII
INTRODUCCIÓN.....	2
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
Objetivos General	6
Objetivos específicos	6
CAPÍTULO I:.....	7
MARCO REFERENCIAL	7
Marco Teórico	7
Definición de los Pequeños y Medianos Productores.....	7
La Globalización en el sector agrícola.....	9
Política de desarrollo en el sector agrícola	10
Ventaja Comparativa.....	11
Innovación.....	13
Microcréditos.....	14
Teorías económicas vinculadas a las microcréditos.....	16
Teoría por plantarse sobre el acceso al microcrédito	17
Marco Conceptual.....	18

Probabilidad del Incumplimiento	18
Riesgos crediticios.....	19
Sujeto de crédito.....	19
Rentabilidad y Riesgo	19
Marco Metodológico	21
Enfoque Cualitativo.....	22
Definición del método	22
Análisis de FODA	22
Modelo de PESTEL	24
Justificación del método.....	25
CAPÍTULO II:.....	26
RESTRICCIONES EN EL ACCESO AL CRÉDITO PARA LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES EN EL SECTOR AGRÍCOLA.....	26
Financiamiento.....	28
BanEcuador	37
Corporación Financiera Nacional	39
Superintendencia de Bancos.....	40
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	43
Factores que inciden en el acceso del crédito.....	44
Riesgos	44
Morosidad Financiera	47
Etapas para la concesión de créditos	50
CAPÍTULO III:.....	53

RIESGO DE LA ACTIVIDAD AGRÍCOLA	53
Riesgos en la producción	54
_Toc23686313Riesgo de Mercado	56
Riesgos institucionales.....	59
Riesgos humanos	61
CAPÍTULO IV:	66
DISEÑO DE LAS ESTRATEGIAS	66
Análisis de FODA.....	69
Análisis de PESTEL	75
Estrategias para mejorar la concesión de los créditos.....	77
Reducción de costos	78
Gestión de Riesgo	79
Políticas de financiamiento agrícola.....	80
Servicios Financieros.....	81
Blockchain en la agricultura	82
Propuesta Estratégica	82
CONCLUSIONES	91
Recomendaciones	92
Bibliografía.....	93

Índice de Figuras

<i>Figura 1: Tipo de riesgo en los créditos. Tomado de Filippo (2011)</i>	20
<i>Figura 2: Competitividad sostenible de las cadenas agro productivas. Tomado del autor Zúñiga Arias (2010)</i>	27
<i>Figura 3 : Montos otorgados por BanEcuador en el presente año 2018. Tomado de SINAGAP</i>	29
<i>Figura 4: Montos otorgados por la CFN en el presente año 2018 Tomado de la Corporación Financiera Nacional.</i>	30
<i>Figura 5: Número de operaciones de BanEcuador. Tomado de SINAGAP 2018</i>	31
<i>Figura 6 Número de operaciones de CFN. Tomado del SINAGAP (2018)</i>	32
<i>Figura 7: Montos otorgados por los bancos privados regulados por la Superintendencia de Bancos. Tomado de la Superintendencia de Bancos 2018</i>	33
<i>Figura 8: Montos otorgados por los bancos privados reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria año 2018. Tomado del SINAGAP (2018)</i>	34
<i>Figura 9: Número de operaciones de los bancos privados regulados por la Superintendencia de Bancos año 2018. Tomado del SINAGAP</i>	35
<i>Figura 10: Número de operaciones de los bancos privados regulados por la Superintendencia Economía Popular y Solidaria año2018. Tomado del SINAGAP</i>	36
<i>Figura 11: Principales requisitos para acceder a la concesión de créditos agrícolas. Tomado de BanEcuador</i>	38
<i>Figura 12 : Financiamiento para el sector agrícola. Tomado de la Corporación Financiera Nacional (2018)</i>	39
<i>Figura 13: Riesgo de la cartera del sector agrícola. Tomado de la Superintendencia de Bancos.</i>	43
<i>Figura 14: Factores que inciden en el riesgo de producción. Tomado de la FAO (2015).</i>	54
<i>Figura 15: Factores que inciden en el riesgo de mercado. Tomado de la FAO (2015)</i> .	57
<i>Figura 16: Factores que inciden en los Riesgos Institucionales. Tomado de la FAO 2015</i>	60
<i>Figura 17: Factores que inciden en los Riesgos Humanos. Tomado de la FAO 2015</i>	62
<i>Figura 18: Análisis de FODA sector agrícola. Adaptado de la FAO</i>	70
<i>Figura 19 : Propuesta del análisis FODA para el sector agrícola. Adaptado de la FAO</i>	73
<i>Figura 20: Análisis de Pestel sector agrícola. Adaptado de la FAO</i>	75

Índice de Tablas

Tabla 1: Créditos otorgados al sector agropecuario por el sistema financiero 2013-2018	28
Tabla 2: Cargos básicos por crédito productivo 2018	37
Tabla 3: Principales requerimientos para acceder a los préstamos de la CFN	40
Tabla 4: Estructura de la cartera del crédito del sector agrícola	41
Tabla 5: Riesgo de la cartera del sector agrícola	42
Tabla 6: Categorías según Morosidad	48
Tabla 7 : Tasa de Morosidad de los microcréditos en el sistema financiero ecuatoriano año 2018	49

RESUMEN

El sector agrícola es uno de los pilares fundamentales de la economía ecuatoriana, a pesar de su importancia no se ha logrado consolidar por la falta de recursos financieros en el país. Debido a la alta inversión requerida no se ha podido ser competitivo en los mercados lo cual impide desarrollar eficientes modelos de negocios en el sector. Es por esta razón, que este trabajo se encargara de analizar cuáles son las políticas y procedimientos que manejan las entidades financieras para conceder créditos a los pequeños y medianos productores en el país, ya que estas son las principales fuentes de financiamientos para el sector. Se utilizará el análisis de FODA y modelo de PESTEL para determinar cuáles son las principales variables que influyen en el desarrollo de la agricultura. Debido al alto riesgo que genera este sector, los productores no logran acceder al crédito por lo cual dificulta el inicio de sus actividades productivas ya que estos no cuentan con la liquidez inmediata para afrontar sus costos y gastos. El análisis resalta la importancia de la participación con líneas de crédito de las instituciones financieras, al proponer estrategias que promueven lo agrícola, para ello ajusta y organiza las necesidades de los productores con las exigencias del crédito. Además, induce la participación del Estado como apoyo con sus políticas económicas que incentiven el desarrollo de dicho sector.

Palabras claves: créditos, pequeños y medianos productores, agricultura, estado.

ABSTRACT

The agricultural sector is one of the fundamental pillars of the Ecuadorian economy, despite its importance it has not been consolidated due to the lack of financial resources in the country. Due to the high investment required, it was not possible to be competitive in the markets, which prevents developing efficient business models in the sector. It is for this reason that this work will be responsible for analyzing what are the policies and procedures used by financial institutions to grant loans to small and medium producers in the country, since these are the main sources of financing for the sector. The SWOT analysis and PESTEL model will be used to determine the main variables that influence the development of agriculture. Due to the high risk generated by this sector, producers are unable to access credit, which makes it difficult to start their productive activities since they do not have the immediate liquidity to meet their costs and expenses. The analysis highlights the importance of the participation with credit lines of the financial institutions, when proposing strategies that promote agriculture, for this it adjusts and organizes the needs of the producers with the credit requirements. In addition, it induces the participation of the State in support of its economic policies that encourage the development of said.

Key words: credits, small and medium producers, agriculture, state.

INTRODUCCIÓN

Los recursos financieros son de vital importancia para el dinamismo y funcionamiento de la economía, es por esto que a través de estos operan distintos organismos financieros cuyo fin, por ejemplo, es conceder créditos a países en vías de desarrollo con el objetivo de financiar proyectos que impulsen el crecimiento de los principales sectores estratégicos de las naciones.

Las fuentes de financiamiento dinamizan la economía mediante la circulación de fondos en cada uno de los diferentes sectores del país. Pese a su importancia en la economía muchos países no logran poder acceder al financiamiento debido a que no cuentan con las condiciones y requerimientos establecidos. Por tal motivo es necesario que los gobiernos y los organismos internacionales establezcan políticas económicas que permitan acceder al financiamiento para poder sostener su economía y conseguir ser competitivos en la globalización.

En Ecuador uno de los sectores más importantes para el desarrollo de la economía es la agricultura, el cual no ha logrado consolidarse en los mercados internacionales debido, entre otros, a la falta de recursos financieros en el mercado. El alto costo de producción y las restricciones del acceso a los créditos han impedido que el sector agrícola pueda tener estabilidad y crecimiento en la economía, ya que ha representado más del 8% del PIB del Ecuador durante la última década (Ministerio de Agricultura, 2016).

La globalización y los constantes avances tecnológicos han causado que muchos sistemas de producción tengan que ajustarse a los cambios haciendo que sea más costoso la adquisición de nueva maquinaria y materia prima las cuales son fundamentales para competir en los actuales mercados. Esta nueva tendencia ha

causado que muchos países no logren alcanzar un desarrollo en sus economías a pesar de tener la infraestructura y los recursos naturales necesarios.

Según datos presentados por el INEC (2008) el 40% de la población ecuatoriana residen en área rural de la cual solo el 25% está dedicada a la agricultura. La falta de financiamiento y tecnología ha provocado que muchos productores en países en vías de desarrollo migren a las ciudades en busca de mejores oportunidades, haciendo que la mano de obra calificada sea más escasa y la producción sea más inestable en los mercados agrícolas. Los actuales sistemas de producción demandan mayor innovación y recursos para impedir que muchos productores pierdan competitividad tanto en los mercados nacionales como internacionales (FAO, 2014).

Los créditos bancarios son las principales fuentes de financiamiento de los agricultores. Según la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (2001) los principales intermediarios financieros dedicados a los créditos agrícolas en los países en desarrollo son los bancos comerciales, bancos de desarrollo agrícola, cooperativas, ONG y las instituciones financieras privadas y públicas.

En consecuencia, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar y determinar cuáles son las actuales políticas y estrategias que utilizan las entidades financieras en el mercado financiero para la concesión de créditos agrícolas, ya que actualmente el sistema financiero tiene un sinnúmero de requisitos que dificultan el acceso al crédito a los pequeños y medianos productores, haciendo que opten por préstamos de corto plazo con altas tasas de interés ante intermediarios financieros informales, causando inestabilidad en la producción agrícola nacional ya que más del 80% de productores son pequeños y medianos.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La agricultura ha sido uno de los ejes principales de la economía ecuatoriana y pilar fundamental de la soberanía alimentaria pero no ha logrado consolidarse debido a falta de inversión y fuentes de financiamiento lo cual no ha permitido que el país sea competitivo en mercados internacionales provocando inestabilidad en la balanza comercial. Cabe recalcar que la mayor parte de los productores son pequeños y medianos, los cuales no cuentan con los recursos financieros para poder iniciar sus actividades productivas; ello implica que se vean en la necesidad de pedir préstamos a intermediarios financieros informales con altas tasas de interés y corto periodo de tiempo para cancelarlos, causando deficiencia en el sector agrícola (Cepal, 2010).

La actividad agrícola genera un alto riesgo debido a la inestabilidad de la producción, la falta de educación de los agricultores y la variabilidad de los mercados por lo cual las entidades financieras establecen requerimientos y políticas que hacen que los créditos sean inaccesibles e inoportunos para el desarrollo de la actividad agrícola.

Las principales fuentes de financiamiento para el sector agrícola son fondos fiduciarios de donantes, líneas de crédito de agencia de desarrollo y gubernamentales, fondos fiduciarios fiscales, capital accionario, cuentas de organismos estatales, préstamos interbancarios, subvenciones y donaciones y las ayudas financieras. Los créditos son las principales fuentes de financiamiento para los productores pero debido al alto riesgo que genera la actividad agrícola las instituciones financieras mantienen procedimientos y políticas que no logran cubrir las necesidades financieras del sector (FAO, 2010).

Según datos presentados por ICEX (2018) en la actualidad en Ecuador las instituciones bancarias tanto públicas como privadas tienen el 90% de la participación en el mercado financiero, además de eso, 7 de las principales instituciones bancarias concentran el 87% del capital del sistema bancario lo cual ha generado una restricción para las pequeñas y medianas empresas debido al alto número de requisitos que deben de cumplir para la concesión de créditos. Como consecuencia a este problema muchos sectores vulnerables de la economía se han visto afectado entre ellos la agricultura, el cual es uno de los pilares fundamentales de la economía del Ecuador y la soberanía alimentaria.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

En el país se debe de fortalecer los sectores que vigorizan la economía del país, en especial aquellos que tiene mayor diversidad de productos y los que generar grandes ingresos como el sector agrícola el cual no logrado consolidarse en la economía a pesar de ser uno de los ejes principales de la economía del país. La mayor parte de las actividades económicas de la agricultura requieren de una alta cantidad de capital para poder iniciar sus procesos de producción razón por la cual muchos productores en el país no cuentan con los recursos necesarios y se ven obligados a solicitar créditos en las instituciones financieras.

Actualmente para que los productores puedan ser competitivos en los mercados locales e internacionales requieren cumplir un sinnúmero de requisitos entre los cuales se encuentran mano de obra calificada, sistemas de riego, maquinaria, tecnología, insumos y fertilizantes. Si bien muchos productores no cumplen con estos requerimientos debido al alto costo que tienen por ende es de vital importancia que el

Estado pueda articular y rediseñar las actuales políticas y leyes que existen e impiden que el sector pueda desarrollarse durante el transcurso de los años.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivos General

Diseñar eficientes estrategias para el otorgamiento de créditos que faciliten el acceso los pequeños y medianos productores agrícolas.

Objetivos específicos

- Determinar la importancia de los pequeños y medianos productores en el desarrollo del sector agrícola.
- Describir las principales restricciones en el acceso al crédito para los pequeños y medianos productores en el sector agrícola
- Examinar los riesgos de la actividad agrícola
- Delinear estrategias eficientes

CAPÍTULO I:

MARCO REFERENCIAL

Marco Teórico

En este capítulo se determinará la importancia de los pequeños y medianos productores en el desarrollo del sector agrícola, ya que en la actualidad estos representan más del 80% de los productores en el país por lo cual es necesario determinar cuáles son las principales variables que inciden en el desarrollo de estos (Cepal, 2010).

Definición de los Pequeños y Medianos Productores

En la actualidad la agricultura ha sufrido cambios en los sistemas económicos y de producción encaminados a privilegiar la capitalización lo cual ha permitido que muchas empresas agrícolas puedan ser competitivas en los mercados tanto en los internacionales como las nacionales. Empero los pequeños y medianos productores no han logrado consolidarse en el sistema actual debido a la falta de financiamiento y tecnología. Por ello se analizará, a continuación, como resultado apriorístico, la teoría económica encaminada a definir la pequeña y mediana agricultura.

Como menciona el autor Yunus (2011) los pobres son iguales que cualquier otro ser humano, la única diferencia es que ellos no cuentan con el apoyo ni el respaldo de otros. La pobreza radica en el actual sistema ya que la mayor parte las leyes y políticas tienden a favorecer a cierto grupo de interés por lo cual las personas de bajo ingreso económico no logrando consolidarse en la actual economía globalizada.

Según Redfield (2013) define a los pequeños productores como campesinos rurales insertados en una cultura tradicional, los cuales tienen control sobre la tierra y ven a la agricultura como medio de subsistencia más no como actividad remunerada. Cabe mencionar que la mayor parte de estos productores no cuentan con los recursos necesarios para incursionar en nuevos mercados por lo cual se ven en la necesidad de vender sus productos a intermediarios, los cuales no les pagan un precio justo por su producción.

Debido a los cambios estructurales y tecnológicos el concepto de pequeños productores ha ido cambiando por agricultura de baja escala o agricultura familiar. El uso de simples sistemas de producción y la escasa disponibilidad de capital han causado que no se logre desarrollar el sector agrícola en el país debido a que actualmente los mercados demandan de mayor producción y calidad.

En el Ecuador la mayor parte de los productores son pequeños y medianos por lo cual se ven en la necesidad de incorporar herramientas de la industria moderna de la agricultura para lograr ser más competitivos pero debido a su alto costo no se logran implementar completamente en el sector agrícola. Es por esto que no se puede acceder a nuevos mercados los cuales demandan de una mayor producción y alta calidad.

Con el transcurso de los años poco a poco los campesinos se han migrado a la ciudad en busca de mejores oportunidades mientras que otros optan por ser trabajadores asalariados dedicados a la mano de obra en el sector rural, como consecuencia los pequeños productores han ido perdiendo el control de la tierra y dejando de lado las prácticas tradicionales por incorporar nuevas herramientas modernas de la agricultura.

La globalización y la introducción de los modelos económicos neoliberales han cambiado la situación en que viven los productores en el sector agrícola, ya que ahora se requiere más estructuras productivas industriales, han aumentado las actividades no agrícolas para la producción, migración de los habitantes de zonas rurales a zonas urbanas y un sistema alimentario altamente discriminatorio que impide la entrada de nuevos competidores al mercado (Mulet, 2012).

La Globalización en el sector agrícola

La agricultura familiar o la agricultura a pequeña escala generan alrededor del 50% de producción y un 75% de la oferta mundial. A pesar de alto pronatismo que tiene en el sector no se logrado alcanzar un alto de índice de competitividad en el sector debido al modelo de producción agro primario que mantienen los pequeños productores (FAO, 2010).

Los países desarrollados han alcanzado un alto crecimiento en el mercado agrícola debido al modelo de agronegocio transnacionalizado el cual se originó a mediados del siglo XX, con la inclusión de la tecnología y subsidios a la agricultura se incrementó la producción y mejorar en los procesos de distribución del sector agrícola lo cual le permitió exportar sus excedentes. Este nuevo tipo de modelo permitió el uso economías escala las cuales fortalecerían la agricultura capitalista a gran escala.

Poco a poco la materia prima paso a ser mercancías alimentarias ya que se dio más importancia a la productividad, innovación y competitividad para poder maximizar sus utilidades y ser más atractivos al consumidor dejando de lado la seguridad y soberanía alimentaria, los aspectos nutricionales, el respeto al medio ambiente y las técnicas de producción locales (Macias, 2013).Además de eso muchos

países tuvieron que adoptar estos nuevos modelos para poder ser competitivos en los mercados agrícolas ya que los países en desarrollo tienen en alto control en la producción y las decisiones de mercado.

Los nuevos requerimientos para poder competir e ingresar a los mercados agrícolas están basados en la incorporación de la tecnología y maquinaria en los procesos de producción pero debido al alto costo financiero que representa la adquisición de estos muchos productores poco capitalizados no han logrado ser competitivos en los mercados internacionales y nacionales.

Cada vez resulta es más difícil para los pequeños y medianos productores ajustarse a los nuevos requerimientos que imponen los mercados para competir por lo cual es necesario que existan más políticas públicas que incentiven la producción nacional y el financiamiento de actividades productivas. Las actuales estrategias que se implementando no se ajustan a la economía globalizada que nos encontramos en la actualidad.

Política de desarrollo en el sector agrícola

Las políticas públicas se originaron a mediados del siglo XIX según lo manifiesta el autor Fox Y Haití (2009) las cuales estaban diseñadas para favorecer a un determinado grupo de productores mediante el excesivo gasto público del estado pero luego se tuvieron que realizar ajustes para rediseñar las estrategias y se creó una ley desarrollo rural a favor de los pequeños y medianos productores la cual tiene como objetivo realizar un mejor redistribución de la tierra para potenciar las actividades productivas de los sectores. Esta política ha sido modificada durante el transcurso del tiempo para poder mejorar la organización de la estructura agrícola.

A pesar de que esta política económica ha sido trascendental no ha logrado fortalecer a los pequeños productores ya que está más dirigida a la modernización e industrialización de los procesos productivos los cuales están focalizados en agricultor mediano y grande. Esta política no ha tenido un gran impacto en la producción en otros países, ya que incrementaron las importaciones agrícolas ya que debido a que no se logró cubrir la demanda (Kay, 2005). La mayor parte de los productores son campesinos de bajos recursos los cuales no cuentan con un alto nivel de educación y se mantiene utilizando las técnicas tradicionales de producción.

El objetivo principal de esta política era poder insertar a los actuales y nuevos productores en el mercado internacional e industrializar los procesos de producción, pero al no poder obtener los resultados esperados en la estructura agrícola se optó por incentivar la producción a través de la inversión agrícola como la concesión de créditos para poder iniciar sus actividades productivas y brindar asistencia técnica para instruir a los productores las actuales técnicas de producción. También se dio prioridad a la investigación para poder desarrollar mejores sistemas de producción que estén acorde con la realidad económica y productiva de los países.

Ventaja Comparativa

Para explicar cuáles son las ventajas que tienen los países desarrollados usaremos la teoría económica de la ventaja comparativa la cual tendrá un enfoque en la agricultura. “A partir del proceso de globalización el concepto de competitividad cambió totalmente ya que se incorporaron elementos tecnológicos, no económicos, ambientales, culturales, políticos, ambientales y calidad del recurso humano, los cuales determinan los estándares y el alcance de la competencia”.

(Chavarría, Sepúlveda, & Rojas, 2002, p. 30). Estos nuevos elementos son determinantes en los mercados ya que solo cumplan con estas características podrán ingresar a ellos, es por esto que es necesario que exista normas de igualdad y equidad para garantizar un beneficio colectivo en las economías.

Los productores se ven incentivados por la competitividad ya que permite abrir los canales de comercialización y agilizar los procesos de producción para que los principales agentes económicos puedan dinamizar y tomar decisiones de acuerdo al mercado. Como menciona el autor Plaza (2009) la competitividad está relacionada con el crecimiento económico y productividad pero es un estado transitorio de la economía por lo cual no es sostenible en el transcurso del tiempo debido a los ciclos económicos.

Los autores Sánchez y Castro (2010) enfatizan que la innovación es de vital importancia para la economía globalizada que nos encontramos en la actualidad porque nos permite desarrollar y mejorar la productividad lo cual es trascendental para la sostenibilidad de la economía. Los constantes cambios que existen en los mercados por los efectos del ambiente político, económico y social hacen que las empresas continúen innovando para lograr ser más competitivos en los mercados.

Como mencionan los autores Chavarría y Rojas (2002) la competitividad en la agricultura conlleva un análisis más profundo ya que los niveles de competencia son bajos por ende solo un determinado grupo tienen el mayor beneficio económico debido a que la mayor parte de los productores no cuentan con las condiciones necesarias para competir en el mercado debido a falta de capital financiero y activos, retraso tecnológico, tamaño del mercado, ubicación geográfica, poco acceso a la información, mano de obra no calificada.

Para mejorar y aumentar la competitividad en el sector agrícola es necesario mejorar las cadenas agroalimentarias por medio de la producción, distribución, infraestructura e integración social y productiva. Los grandes productores tienen alto poder de mercado ya que la mayor parte de los pequeños y medianos productores no cumplen con los requerimientos establecidos los cuales son: la eficiencia en los costos, producción y calidad de los productos.

Es necesaria la incorporación de activos intangibles y de las técnicas modernas de producción de acuerdo con las necesidades de cada productor para poder mejorar adaptación y el nivel de competencia en el sector agrícola ya que estos son unos de los pilares fundamentales para ser sostenibles en el mercado. La mayor parte de los pequeños productores no han logrado adaptar estas nuevas herramientas a sus actividades por lo cual la agricultura no ha logrado desarrollarse en el país.

Innovación

Según Mulet (2012) define la innovación como la capacidad de generar ideas que permitan mejorar y desarrollar bienes o servicios que den un valor agregado a las organizaciones. Debido a los constantes avances tecnológicos y la globalización la innovación se ha convertido en una herramienta fundamental para que muchos sectores económicos puedan mantener la sostenibilidad en los mercados.

Es una de las partes más importantes para mantener la sostenibilidad económica en los mercados, ya que surgen nuevas ideas a través de la investigación y el análisis de las variables que afectan el entorno en la economía. En el mundo globalizado en que vivimos esta constante cambiando por la incorporación de tecnología y de nuevas herramientas no tradicionales. Gran parte de los competidores

continúan innovando e implementando nuevas tecnología en los mercados por lo tener un gran ventaja comparativa (Puerto, 2010).

En el sector agrícola la innovación esta aplicada en los diferentes procesos de producción, comercialización, distribución y los diferentes ciclos económicos que afrontan los mercados. Si los mercados son más son competitivos la sociedad va a tener un mayor beneficio ya que los precios tienden a ser más bajos y se ofrecen productos de mayor calidad. En el Ecuador los mercados agrícolas tienden a ser inestables por la falta de competencia y nivel de desarrollo de los productores.

Con el transcurso del tiempo la innovación se ha ido insertado en los sectores estratégicos de la economía haciendo de esta indispensable para el desarrollo del país. Por ende es de vital importancia que las entidades públicas y privadas inviertan en investigación y desarrollo para mejorar los procesos de innovación. Pues actualmente el país no logra ser competitivo por la falta de políticas públicas y privadas.

Microcréditos

Los autores Pérez y Sodepaz (2011) define a los microcréditos como fuentes de financiamiento destinadas a organismos de bajo ingreso económico para que puedan emprender sus actividades operativas y productivas os microcréditos han sido vitales para el desarrollo de las economías emergentes ya que muchas personas han logrado emprender pequeños negocios atreves del crédito. En puro tecnicismo económico, el endeudamiento debería de ser un derecho básico para cualquier persona que desee emprender una actividad tenga acceso y consiga mejorar sus condiciones de vida.

El Banco Mundial (2018) definió al microcrédito como un crédito a pequeña escala que suele conceder a trabajadores de bajo ingresos en sectores informales basados en el conocimiento del prestatario con montos muy pequeños y a una tasa de interés superior a los créditos tradicionales debido a la falta de garantías reales, los cuales permiten mejorar las condiciones de vida de los individuos.

Este es un nuevo enfoque de ayuda y desarrollo social con gran impacto histórico que ha vetado a muchos países en vías de desarrollo por el mal funcionamiento de los mercados de capital no han logran cubrir las necesidades financieras donde la mayor parte de las instituciones financieras, por sus altos requerimientos para la concesión de créditos, marginan del crédito a muchos hogares de bajos, dejándolos sin financiamiento (Begoña, 2006).

El primer programa de microcrédito fue propuesto en el Grameen Bank por el Dr. Muhammad Yunus en el año de 1974 en el cual se buscaba fortalecer la economía de las personas de bajo recursos a través del endeudamiento con el objetivo de poder aumentar sus ingresos y mejorar su estilo de vida. Estos préstamos se caracterizaban por no tener garantías y se enfocaron exclusivamente en fortalecer los microemprendimientos.

En el sector agrícola los microcréditos se insertaron en 1980 pero aún no han logrado tener el impacto esperado debido a que la mayor parte de las instituciones financieras carecen de los conocimientos técnicos para atender las necesidades de los pequeños y medianos productores como consecuencia muchos de ellos optan por prestamistas informales los cuales operan con altas tasas de interés haciendo del sector agrícola un mercado inestable (FAO, 2010).

Teorías económicas vinculadas a los microcréditos

La teoría de la modernización, como menciona Begoña (2006) sostiene que los microcréditos buscan fortalecer el crecimiento de la economía y reducir los niveles de pobreza a nivel nacional mediante el enfoque abajo arriba el cual se basa los fondos prestados por las instituciones financieras de microcrédito pueden convertirse en flujos monetarios sostenibles a través de las actividades productivas del préstamo. Cabe recalcar que los préstamos son concedidos a nichos de mercados desatendidos para poder generar estabilidad y sostenibilidad a la economía.

El enfoque del minimalismo sostiene que los microcréditos son herramientas que sirven para mejorar las condiciones de vida de los pobres de nada sirve mantener una sostenibilidad financiera si no reduce la pobreza en el país. La mayor parte de los créditos solo buscan tener rentabilidad y seguridad financiera por lo que no se evalúa el impacto que puede llegar a tener en la economía, la mayor parte de los pequeños productores no cuentan con los requerimientos y seguridad económica que se necesita para acceder al financiamiento por lo cual muchos sectores estratégicos del país no lo han crecido y ser competitivos con el transcurso de los años

La teoría clásica también menciona que los microcréditos pueden definirse como formas de autoempleo en el cual los receptores del crédito pueden emprender pequeños negocios los cuales generaran flujos financieros que brindan estabilidad a la economía. La mayor parte de los microemprendimientos lograr sostener la economía en épocas de crisis por eso son de vital importancia establecer mejores políticas crediticias que permitan dinamizar los sectores más vulnerables de la economía (Harris, 2003).

Teoría por plantarse sobre el acceso al microcrédito

Las instituciones financieras y organismos financieros deberían de implementar teorías que agilicen y permitan ser eficientes en la concesión de los créditos. Al momento de conceder un préstamo las entidades financieras a través de los oficiales de crédito deben de tener un conocimiento técnico de la actividad en la cual se está solicitando el préstamo, ya que muchos sectores de la economía no tienen una liquidez a corto plazo por lo cual se deberían de otorgar mejores servicios financieros que se ajusten a esta necesidad.

La mayor parte de las microcréditos son para personas que se encuentran alejadas de la banca tradicional y que no poseen de una educación financiera por lo cual es necesario implementar mejores estrategias y mecanismos que se ajusten a la realidad y capacidad de los individuos para financiar sus actividades productivas o microemprendimientos en los diferentes sectores económicos del país.

En el sector agrícola las instituciones financieras tienen grandes limitaciones ya que se mantienen las estructuras financieras tradicionales haciendo muchos procedimientos y requisitos sean inaccesibles para los productores para la concesión de los créditos. Por tal motivo es necesario establecer estructuras operativas descentralizadas que permitan simplificar los procedimientos, capacitar y contratar personal que conozca la realidad económica del sector para que permita atender las necesidades de los productores (FAO, 2010).

Es de vital importancia que al momento de efectuar un préstamo se halla recaudado toda la información necesaria para poder brindar toda la asistencia necesaria para que el productor logre efectuar con éxito sus actividades productivas y puedan

solicitar un nuevo crédito que permitiría brindar sostenibilidad y desarrollo a la agricultura en el país.

Marco Conceptual

Para integrar y entender los avances de la teoría, desde los planteamientos de Yunus, es necesario desplegar los conceptos cuyo vínculo materializa las observaciones que fundamentan el tema.

Probabilidad del Incumplimiento

Las finanzas, como modelo teórico, tienen larga data; desde los inicios de las matemáticas se calcula para entender el intercambio entre personas. Luego vienen aquellos que profundizan en los números, sus relaciones y significados. Mientras tanto, la actividad financiera junto al desarrollo del comercio despliega de a poco los conceptos financieros propios de la obtención y distribución de recursos. Con la teoría de la gestión de activos financieros (Markowitz, 1950) y la relativa a la “eficiencia de mercado” (Fama, 1970) toma cuerpo el desarrollo de los modelos que conllevan hacia el concepto de la probabilidad del incumplimiento; concepto que lo definen como efecto debido que la deuda tiene la probabilidad de no ser cancelada o cuando existe un incumplimiento de un acuerdo del contrato del crédito. Para poder evitar estas circunstancias es necesario que las instituciones financieras evalúen los componentes de riesgo ya sea el individual y el de portafolio. (Saveedra & Arellano, 2012).

Riesgos crediticios

Es la probabilidad en la que incurre una entidad financiera por no recibir la devolución de una deuda o rendimiento previamente acordado ocasionado generalmente por problemas de liquidez, insolvencia financiera, o quiebra. Una de las medidas para evaluar los riesgos de créditos es clasificarlos según el riesgo y la actividad económica.

Sujeto de crédito

Es el individuo o entidad que luego de haber cumplido con los requisitos y procedimientos establecidos por la institución financiera es apto para recibir el crédito. En el sector agrícola el sujeto de crédito tienden ser un conjunto de personas llamas asociaciones que lograr adquirir altos créditos para la adquisición de tierras, compra de maquinaria o implementación de sistemas de riego.

Rentabilidad y Riesgo

El riesgo es un acontecimiento que puede traer consecuencias negativas para las instituciones financieras si no se realiza un profundo análisis y recolección de información de los clientes para poder evaluar quienes son aptos o no para el crédito.

También involucra la relación equiprobable entre la expectativa de una inversión (actividad económica) y su desenlace. Situación que explica el incumplimiento de un prestatario; un asunto de investigación del prestamista a fin de salvaguardar sus recursos que los pone a disposición de aquél que se lo solicita porque tiene una expectativa económica.

El microcrédito es considerado como una fuente de financiamiento accesible para las PYMES por lo cual es necesario diversificar las carteras ya que la tasa de interés es más alta que los créditos tradicionales. Según Filippo (2011) menciona que la diversificación en economías de bajo desarrollo permite obtener eficiencia económica y mayor velocidad de crecimiento económico.

Debido al riesgo que representa la actividad agrícola muchos productores no logran acceder a los créditos los cuales tiene un valor financiero superior a los microcréditos. El alto costo financiero que tiene la actividad agrícola hace que muchos productores opten por fuentes de financiamiento informales con tasas de interés alto y plazos muy cortos para cancelar las deudas.



Figura 1: Tipo de riesgo en los créditos. Tomado de Filippo (2011)

En el gráfico anterior se puede observar que los riesgos específicos son más altos que los riesgos de mercado, ya que estos están enfocados a los créditos de los clientes los cuales tiene una alta capacidad de pago y han cumplido con los requisitos establecidos por la institución financiera. Por otro lado el riesgo de los microcréditos

es más bajo que los riesgos de mercado debido a las estrategias de diversificación de sectores productivos y de las carteras.

Es primordial que las instituciones financieras realicen un análisis detallado de los flujos que van a generar microcréditos los cuales se verifican a través de inspecciones de campo. Los plazos de los microcréditos son más cortos y las amortizaciones se realizan de manera quincenal o semanal debido a que muchas entidades financieras no diversifican las carteras tanto en la parte financiera, geográfica y económica.

Los oficiales de crédito deben de mantener una relación directa para poder evaluar y prever si se están cumpliendo con las planificaciones y objetivos establecidos para poder evitar los periodos de morosidad o incumplimiento del pago de la deuda (Wilhelm, 2012).

Marco Metodológico

A fin de analizar los riesgos que incurren las instituciones financieras durante la concesión de créditos a los pequeños y medianos productores, principal argumento para encarecerlos y restringirlos es importante fijar el rigor en la observación.

Las finanzas se fundamentan en un paradigma positivista, por lo tanto la metodología utilizada en el presente trabajo de investigación es cualitativa porque aprovecha el análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas) al elaborar los supuestos del diseño; con ello se pretende posicionar un potencial que caracterice, para uso de las entidades financieras al conceder crédito, a los pequeños y medianos productores en el sector agrícola.

Actualmente muchos productores optan por acceder al microcrédito ya que estos tienen menos requisitos y son más ágiles que los créditos. Generalmente se trata de apalancamientos que hace la banca con los apoyos del Estado, quien motiva los emprendimientos.

Enfoque Cualitativo

La investigación tendrá enfoque cualitativo debido a que se necesita de la información recolectada para poder explicar cuáles son los principales problemas que los agricultores tienen para poder acceder a los créditos y cuáles son los riesgos que las instituciones afrontan al conceder créditos al sector agrícola. Por lo cual se realizará análisis de FODA, modelo de Pestel.

Definición del método

Se analizará cómo se manejan actualmente las instituciones financieras la concesión de los créditos a los productores agrícolas, cuáles son los principales riesgos que tiene la actividad agrícola, porque es importante el capital financiero para el funcionamiento y dinamismo de la agricultura.

Según Sampieri (2014) menciona que para comprender el problema de la investigación es necesario realizar un análisis profundo y detallado para comprender donde radica el problema. Para realizar esto es necesario definir el ambiente inicial, cuáles son las principales deficiencias en el problema y cuál es el contexto.

Análisis de FODA

El análisis de FODA según Ramírez (2012) es un modelo de planeación que nos permite recopilar y analizar la información para poder identificar cuáles son las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que puede incurrir una organización

o sector de la economía. Esta herramienta sirva para determinar cuál es situación actual de los créditos en el sector agrícola y que estrategias pueden plantearse para mejorar las condiciones de estas a través de estas 4 variables:

Fortaleza: Es una variable que genera alta productividad o desempeño generado ventajas o beneficio presentes. Las fortalezas pueden distintas formas como: recursos humanos competentes y calificados, habilidades y destrezas, activos o infraestructura, sistema de trabajo eficiente, costos bajos, alta producción, productos y servicios competitivos

Debilidad: Significa una pérdida o falta de productividad para la organización lo cual hace más vulnerable a los riesgos y genera una desventaja ante la competencia con posibilidades de proyección hacia el futuro. Las debilidades pueden ser recursos humanos ineficientes, altos costos, sistema de trabajo ineficaces, falta de tecnología, innovación, habilidades, capital organización y productos.

Oportunidades: Es una variable externa que representan circunstancias favorables para el sector productivo ya que se pueden aprovechar estas tendencias en beneficio para la organización. Las oportunidades pueden ser presentarse en los ámbitos políticos, económicos, tecnológicos, financieros, legales dependiendo de la actividad o naturaleza de la organización.

Amenazas: Esta variable externa representa límites ya que los factores del entorno pueden convertirse en un riesgo para la organización. Las amenazas pueden crear incertidumbre e inestabilidad ya que pueden aparecer en cualquier momento sino se toman las medidas necesarias para evitarlas. Estas pueden ser restricciones gubernamentales, impuestos, productos más baratos, inflación, tasa de interés las cuales pueden influir en la rentabilidad y posición de la organización.

Modelo de PESTEL

Es una herramienta que sirve para analizar y comprender el crecimiento o declive del mercado y cuál será el enfoque del negocio a través de la dirección, posición y potencial de la organización. Los variables que se utilizan en el modelo de Pestel son Políticos, Económicos, Sociales y Tecnológicos los cuales sirven para medir la situación de la organización en los mercados.

Estas variables son externas por lo que es necesario haber realizado primero el Análisis de FODA para saber cuál será el impacto que estas variables va a tener en la organización (Chapman, 2016)

Existen 3 variables adicionales que se utilizan para realizar un análisis más profundo en este modelo las cuales son ecológico, legislativo e industria, las cuales sirven definir y entender el tipo de estructura lógica para la toma de decisiones en la organización.

Políticos: La variable política en el modelo de Pestel está relacionada con los asuntos ecológicos y ambientales, las legislaciones en los mercados, procesos burocráticos y regulatorios, normativas internacionales, grupos de intereses locales e internacionales, medidas arancelarias, disminución de cupos de exportación y las políticas económicas.

Económicos: Esta variable está relacionada con la situación económica de la organización, tendencias económicas, estacionalidad y ciclos de mercado, factores de la industria, tipo de cambio, rutas de mercado y tendencias de distribución, precios internacionales, inflación, restricciones para acceder a los mercados, ciclos económicos, precio de la materia prima e insumos muy altos, mano de obra costosa.

Social: La variable social se relaciona con las tendencias y estilo de vida de la sociedad, gustos y preferencias de los consumidores, cambios en las normativas y leyes que afectan los factores sociales, imagen de la marca, moda y modelos a seguir, cultura y religión, publicidad y relaciones públicas, eventos sociales .

Tecnológicos: Esta variable es una de las más dinámicas actualmente ya que se relaciona con el desarrollo tecnológico de la competencia, financiamiento para las investigaciones, sistema de información, maquinaria sofisticada, madurez de la tecnología, sistemas de producción tecnificados, legislación tecnológica, potenciación de la innovación y propiedad intelectual.

Justificación del método

Ya que la información de las instituciones financieras no es de acceso público se utilizara el análisis de FODA y PESTEL para determinar cuáles son los principales factores que han influido en el desarrollo del sector agrícola y que no han permitido a los pequeños productores acceder a los créditos agrícolas. Este análisis nos permitirá diseñar las estrategias que permitan una concesión de crédito oportuna y eficaz para los agricultores.

CAPÍTULO II:

RESTRICCIONES EN EL ACCESO AL CRÉDITO PARA LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES EN EL SECTOR AGRÍCOLA

En el presente capítulo se va a determinar la importancia de los pequeños y medianos productores en el desarrollo del sector agrícola y se describe las restricciones del acceso al crédito que tienen. Las entidades financieras manejan requerimientos y políticas que no se ajustan a las necesidades de los productores debido a que la actividad generara un alta riesgo para las entidades. Por lo cual, se analizara las principales entidades financieras como BanEcuador, CFN y los principales organismos que regulan a la banca privada como la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La agricultura es de las actividades económicas y productivas más importantes para el desarrollo y subsistencia de la humanidad. Los constantes avances tecnológicos y económicos han causado que se desarrollen nuevos modelos en la agricultura como el agroindustrial o agricultura empresarial. Estos nuevos modelos están en la capacidad de responder a las actuales exigencias que demandan los mercados como la calidad y producción de los productos. La globalización en el sistema agroalimentario ha provocado que los productos se introduzcan en cadenas alimentarias más extensas de producción y distribución (Santacoloma, 2015).

Casi la mayor parte de los productores en las economías campesinas no cuentan con las condiciones para competir en los actuales mercados ya que ellos enfrentan varias disyuntivas como incipiente acceso de información, falta de fuentes de

financiamiento, escaso poder de negociación, falta de fuentes de acceso del agua, cambios climáticos y fluctuaciones de mercado.

La economía campesina están conformada por los pequeños y medianos productores los cuales aún no cuentan con las condiciones necesarias para competir en los mercados agrícolas. Cabe mencionar que estos juegan un papel fundamental provisión de alimentos sanos para la población ya que ellos se han mantenido con las técnicas y sistemas de producción tradicionales.

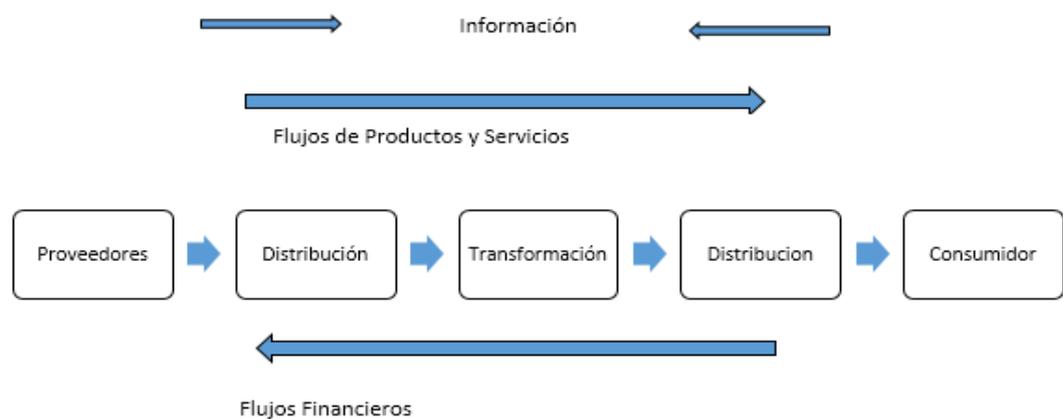


Figura 2: Competitividad sostenible de las cadenas agro productivas. Tomado del autor Zúñiga Arias (2010)

EL gráfico de la cadena agroproductiva muestra conforme más los flujos se van acercando al consumidor mayor será la utilidad que se tendrá por lo cual muchos productores no han logrado alcanzar un mayor crecimiento en la economía. Esto es lo que ocurre con la mayor parte de los países dueños de la materia prima los cuales venden sus productos a un precio inferior del cual los países industrializados mientras que reciben un mayor flujo financiero porque logran transformar las materias primas en un bienes finales los cuales son vendidos directamente al consumidor.

Financiamiento

El financiamiento es de suma importancia para que muchos emprendimientos y negocios que no cuentan con los recursos financieros pueden poder iniciar sus actividades económicas. En el sector agrícola la mayor parte de los créditos son de la banca privada la cual es vital para financiamiento del sector.

Tabla 1:

Créditos otorgados al sector agropecuario por el sistema financiero 2013-2018

N	INSTITUCIONES FINANCIERAS	MONTO OTORGADO
INSTITUCIONES PUBLICAS		
1	BANECUADOR B.P.	\$ 495.353.349,44
2	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	\$ 151.525.524,71
	TOTAL	\$ 646.878.874,15
BANCOS PRIVADOS		
1	BP AMAZONAS	\$ 1.876.845,11
2	BP AUSTRO	\$ 63.867.431,96
3	BP BANCODESARROLLO	\$ 17.505.660,53
4	BP BOLIVARIANO	\$ 450.264.295,56
5	BP CITIBANK	\$ 22.715.888,59
6	BP COMERCIAL DE MANABI	\$ 661.254,56
7	BP COOPNACIONAL	\$ 276.050,00
8	BP DELBANK	\$ 30.000,00
9	BP D-MIRO S.A.	\$ 2.416.977,99
10	BP FINCA	\$ 6.736.234,68
11	BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$ 850.047,14
12	BP GUAYAQUIL	\$ 293.168.747,29
13	BP INTERNACIONAL	\$ 386.882.291,94
14	BP LITORAL	\$ 375.971,03
15	BP LOJA	\$ 15.618.554,32
16	BP MACHALA	\$ 92.049.883,40
17	BP PACIFICO	\$ 61.517.896,03
18	BP PICHINCHA	\$ 201.692.126,18
19	BP PROCREDIT	\$ 8.638.380,86
20	BP PRODUBANCO	\$ 263.541.492,69
21	BP SOLIDARIO	\$ 23.301.458,10
22	BP VISIONFUND	\$ 39.562.750,00
23	TOTAL	\$ 1.953.550.237,96

Fuente: Tomado de la Superintendencia de Bancos 2019

El crédito del sector privado ha generado en el 2013 al 2018 alrededor de 1.953.550, 237,36 en la agricultura, la ganadería y pesca. Los bancos privados con mayor volumen de concesión son el Banco bolivariano, Banco internacional, Banco de Guayaquil, Produbanco y el Banco Pichincha. En el sector público las principales instituciones financieras son BANECUADOR y la Corporación Financiera Nacional cuyos montos totales son de 646, 878, 874,15.

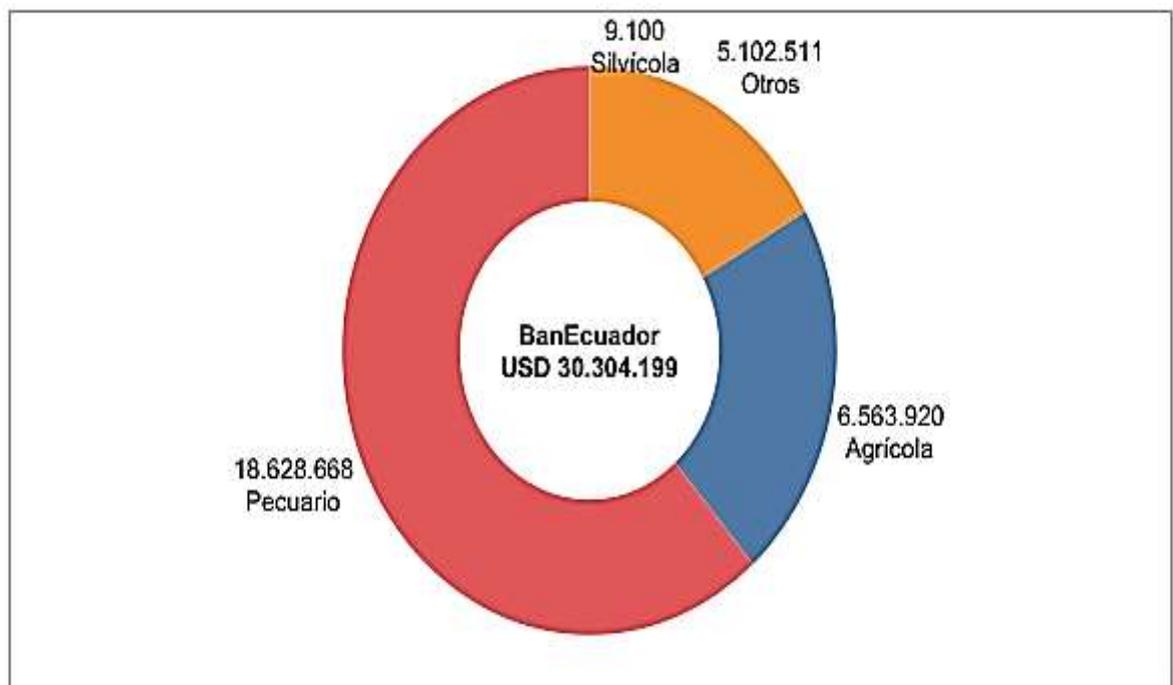


Figura 3 : Montos otorgados por BanEcuador en el presente año 2018. Tomado de SINAGAP

En el gráfico se puede determinar que en el año 2018 BanEcuador ha entregado alrededor de 30.304,199 millones de dólares. El sector pecuario es el sector que más financiamiento ha recibido con un monto de alrededor de 18.628.668 millones de dólares mientras que el sector agrícola ha recibido alrededor 6.563.920 millones de dólares.

En el gráfico se puede ver que la Corporación Financiera en el presente año 2018 ha concedido alrededor de 4.641.2265 millones de dólares en créditos al sector productivo. El sector agrícola es mayor financiamiento a percibido con un monto de alrededor de 1.979,386 seguido del silvícola con 1.754.979 millones de dólares y el pecuario con 907.900 dólares.

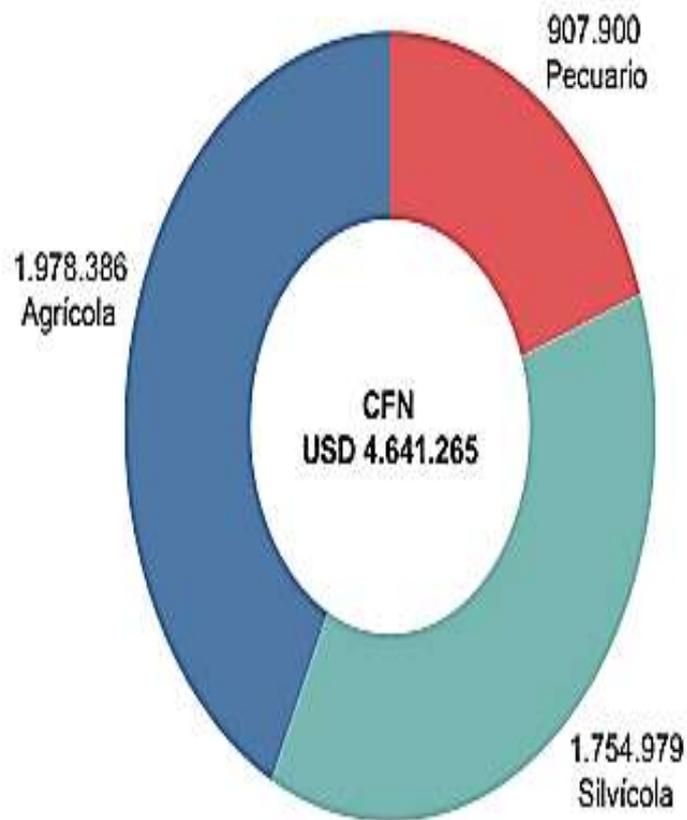


Figura 4: Montos otorgados por la CFN en el presente año 2018 Tomado de la Corporación Financiera Nacional.



Figura 5: Número de operaciones de BanEcuador. Tomado de SINAGAP 2018

En el gráfico se puede ver qué número de operaciones de BanEcuador en el sector pecuario es de alrededor de 2607 durante estos últimos 6 meses del año 2019, seguido por el agrícola con 1064 operaciones, otras actividades productivas han generado 461 operaciones y finalmente se encuentra la silvicultura con tan solo una operación. El BanEcuador es la principal institución financiera pública encargada de asistir y brindar financiamiento al sector agrícola ya que el Estado a través de sus políticas públicas busca generar mayor fuentes de financiamiento para los pequeños y medianos productores.

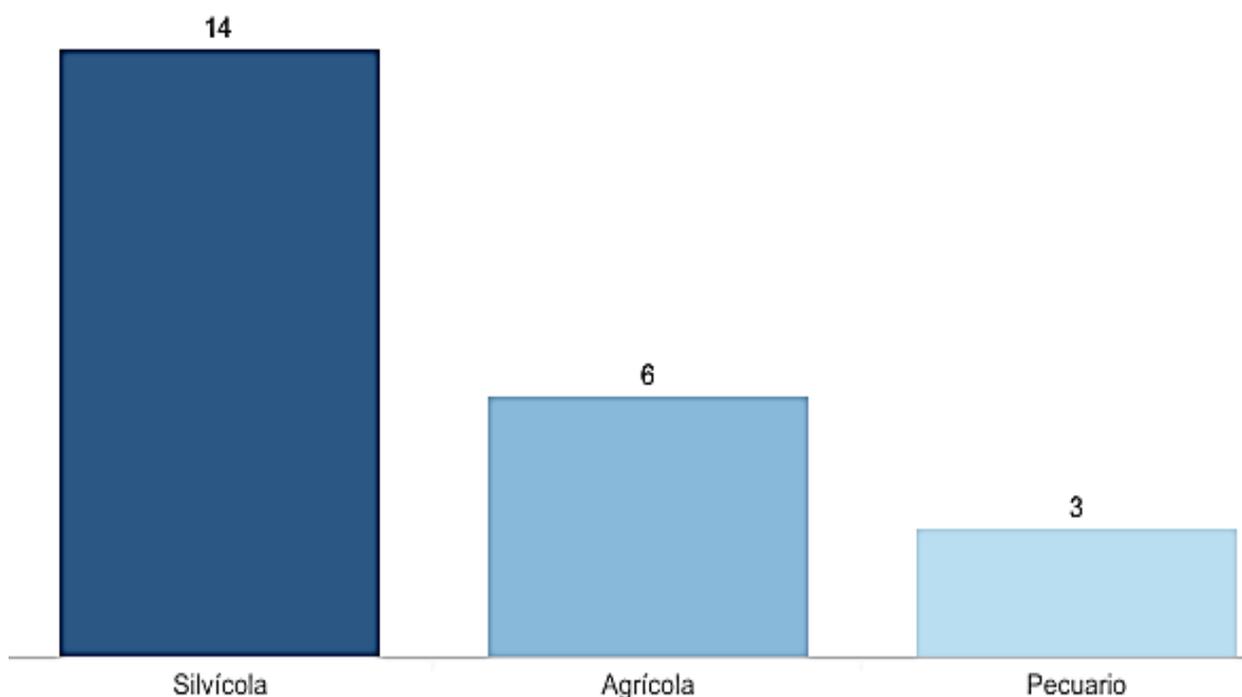


Figura 6 Número de operaciones de CFN. Tomado del SINAGAP (2018)

En este gráfico se analiza el número de operaciones de la Corporación Financiera Nacional es más inferior al BanEcuador ya que solo se han efectuado 14 operaciones financieras en el sector silvícola, el sector agrícola cuenta con 6 operaciones y finalmente el sector pecuario con tan solo 3 operaciones. Una de las principales causas que la CFN tenga un bajo número de operaciones es que la mayor parte de los créditos están enfocados por lo cual se necesita de un mayor conocimiento técnico para poder cumplir con los objetivos y lineamientos establecidos por la institución.

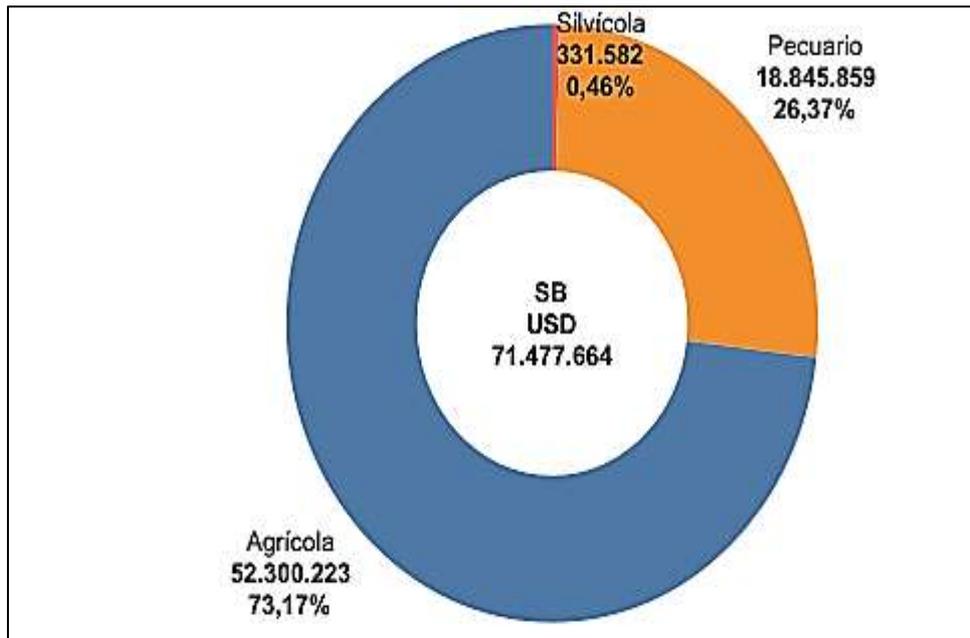


Figura 7: Montos otorgados por los bancos privados regulados por la Superintendencia de Bancos. Tomado de la Superintendencia de Bancos 2018

En el siguiente gráfico se puede determinar que según la información recauda por la Superintendencia de Bancos, la banca privada ha concedido al de 52.300,223 millones de dólares al sector agrícola, seguido por el sector silvícola con 331.582 dólares y finalmente el sector pecuario con 18.845.859 millones. La banca privada es la principal fuente de financiamiento para el desarrollo y funcionamiento del sector agrícola ya que muchos productores logran emprender sus actividades productivas en los ciclos de siembra, estos permite que el sector pueda brindar sostenibilidad y estabilidad a los mercados ya que estos son muy sensibles en los periodos de siembra y cosecha.

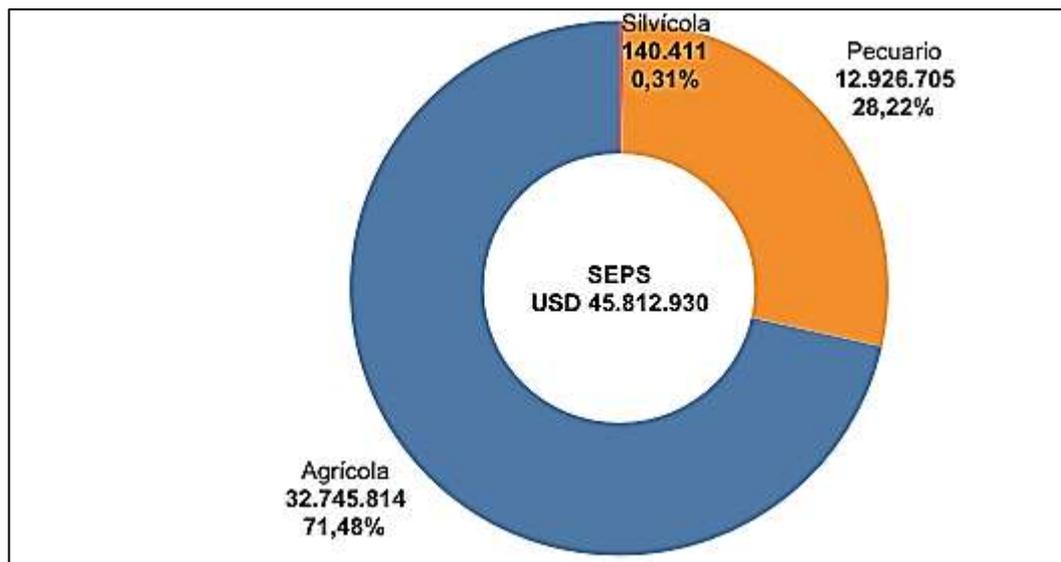


Figura 8: Montos otorgados por los bancos privados reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria año 2018. Tomado del SINAGAP (2018)

En este gráfico 8 se puede determinar que las instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria están las cooperativas de ahorro y crédito las cuales han concedido 32.745.814 millones de dólares al sector agrícola durante el año 2018, el sector silvícola ha percibido 140.411 dólares mientras que el sector pecuario tiene alrededor de 12.926.705 millones de dólares. Las cooperativas de ahorro y crédito brindan mayores facilidades que las instrucciones financieras tradicionales ya que los procedimientos y trámites para la concesión de los créditos son más ágiles y oportunos permitiendo así un mayor acceso a los pequeños y medianos productores los cuales son el pilar fundamental para la soberanía alimentaria.

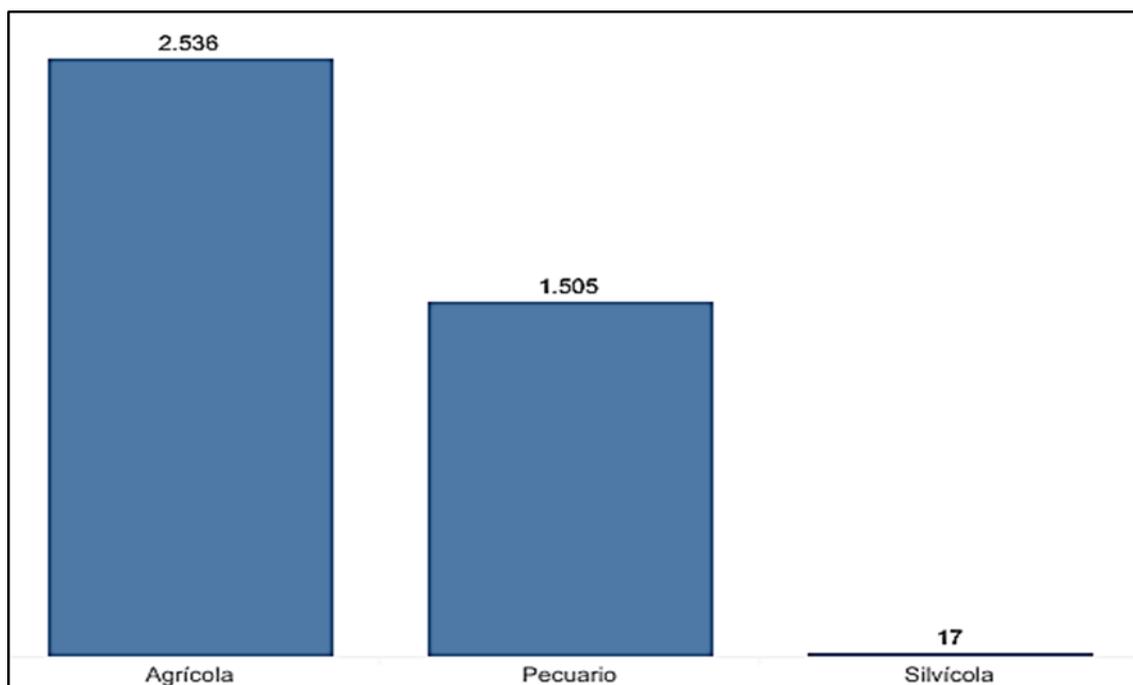


Figura 9: Número de operaciones de los bancos privados regulados por la Superintendencia de Bancos año 2018. Tomado del SINAGAP

En este gráfico 9 se puede determinar que el número de operaciones de la banca privada durante el año 2018 ha sido muy alto ya que en el sector agrícola se registraron 2536 operaciones financieras, en el sector pecuario se registraron 1505 operaciones y en sector silvícola con solo 17 operaciones financieras. La banca privada es la principal impulsadora de generar liquidez en el sector agrícola, ya que este sector no puede cubrir con sus necesidades financieras de corto plazo. La agricultura requiere de una alta inversión para poder ser competitivo y sostenible en los mercados. Muchos pequeños productores no puedan acceder al crédito tradicional debido a los requerimientos y políticas de las instituciones financieras.

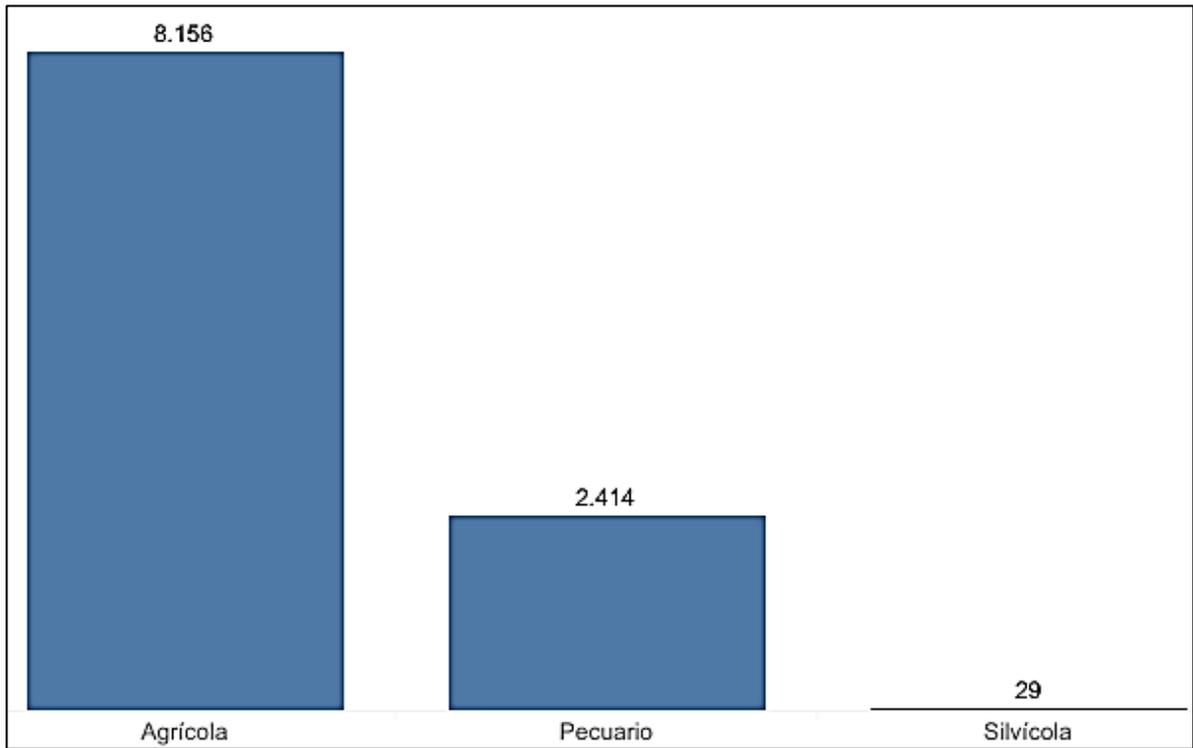


Figura 10: Número de operaciones de los bancos privados regulados por la Superintendencia Economía Popular y Solidaria año 2018. Tomado del SINAGAP

En el gráfico 10 se puede observar que las cooperativas de ahorros y créditos poseen el mayor número de operaciones financieras ya que en el sector agrícola se registraron 8156 operaciones financieras, en el sector pecuario se registró 2414 operaciones financieras y finalmente el sector silvícola registró 29 operaciones financieras en el año 2018. . Estas entidades son las principales instituciones encargadas de la concesión del microcrédito, el cual tiene un mayor costo financiero y un menor monto que el crédito tradicional.

BanEcuador

Esta institución financiera inicio sus actividades el 9 de mayo del año 2016 luego de que el Banco Nacional del Fomento entrara en liquidación. Esta institución tiene como finalidad cumplir con los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017 y los objetivos del actual gobierno los cuales están enfocados a la Minga Agropecuaria (BanEcuador, 2016).

Uno de los principales servicios que ofrece varios tipos de servicios financieros es brindar créditos agrícolas a los pequeños y medianos productores los montos varían entre 5000 a 50000 dólares con unos plazo de 24 a 60 meses. Cabe mencionar estos microcréditos están enfocados para productores cuyos ingresos anuales sean iguales o menores a 100,000 dólares.

Tabla 2:

Cargos básicos por crédito productivo 2018

Plazo	Monto Financiado	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Cuota Mensual	Valor Total Interés	Monto Total a Pagar
24 meses	\$ 5.000,00	11%	11,57%	\$ 254,17	\$ 572,96	\$ 5.572,96
36 meses	\$ 20.000,00	11%	11,57%	\$ 738,89	\$ 3.391,56	\$ 23.391,65
60 meses	\$ 50.000,00	11%	11,57%	\$ 1.291,66	\$ 13.979,25	\$ 6.397.925,00

Fuente: Tomado de BanEcuador 2018. Adapto por la Superintendencia de Bancos

Requisitos

- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del solicitante, cónyuge o conviviente
- Presentación del RUC o RISE del solicitante
- Certificado o documento que avale la calificación de beneficiario, emitido por la institución competente (aplica el informe técnico del MAG)
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 3 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito
- Certificado laboral y/o rol de pagos que detalle cargo, tiempo de trabajo y monto líquido que recibe
- Copia de carta del impuesto predial, escritura de inmueble y/o certificado de gravámenes (si aplica)
- Copia de la matrícula de vehículo (si aplica)
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento o documentos que justifiquen el uso del lugar de inversión
- Certificado de estar al día en caso de presentar créditos vencidos en el buró de información crediticia
- Plan de inversión con flujo de caja proyectado
- Copia del contrato de compromiso de compra-venta del bien a adquirir (aplica en compra de tierras productivas)

Figura 11: Principales requisitos para acceder a la concesión de créditos agrícolas. Tomado de BanEcuador.

En el gráfico 11 se puede determinar que para poder acceder a los créditos agrícolas, BanEcuador ha establecido unos requerimientos que servirán para determinar si el solicitante es apto o no para recibir el financiamiento. Estos procedimientos necesitan de una mayor agilidad institucional ya que muchos procesos dependen de otras instituciones como el MAG y Seguros Sucre por lo cual muchos productores no logren obtener los créditos a su debido tiempo haciendo que su producción se retrase y no puedan generar los flujos de caja proyectados.

Corporación Financiera Nacional

La Corporación Financiera Nacional se creó el 21 de agosto del año 1964 con el objetivo de buscar la industrialización del país, esta es una de las principales instituciones públicas en financiar proyectos y mejorar sectores estratégicos de la economía entre ellos la agricultura el cual es fundamental para la soberanía alimentaria y para la generación de los ingresos no tradicionales del país.

MONTO	<ul style="list-style-type: none"> • 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): <p>*El monto máximo será definido de acuerdo a la metodología de riesgos de la CFN.</p>
PLAZO	<ul style="list-style-type: none"> • Activo Fijo: hasta 10 años. • Capital de Trabajo: hasta 3 años. • Asistencia Técnica: hasta 3 años.
PERÍODO DE GRACIA	<ul style="list-style-type: none"> • Se fijará de acuerdo a las características del proyecto y su flujo de caja proyectado.
TASAS DE INTERÉS	<ul style="list-style-type: none"> • Capital de trabajo: 10.5%; • Activos Fijos: <ul style="list-style-type: none"> ◦ 10.5% hasta 5 años.. ◦ 11% hasta 10 años.

Figura 12 : Financiamiento para el sector agrícola. Tomado de la Corporación Financiera Nacional (2018)

En el gráfico 12 se puede determinar que el financiamiento estratégico es importante para poder adquirir activos fijos, capital de trabajo y asistencia técnica respectivamente. Para el sector agrícola las garantías deben ser menores a 125% y solo se cubrirá hasta el 70% del proyecto con un plazo que puede variar entre 3 a 10 años.

Tabla 3:

Principales requerimientos para acceder a los préstamos de la CFN

Requisitos

Para créditos de hasta \$ 300,000 dólares no se requiere proyecto de evaluación

Para créditos superiores a \$300,000 se requiere completar el modelo de evaluación que la CFN proporciona en medio magnético

Declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal

Títulos de propiedad de las garantías reales que se ofrecen

Carta de pago de los impuestos

Permisos de funcionamiento y de construcción cuando proceda

Planos aprobados de construcción en el caso de obras civiles

Proformas de la maquinaria a adquirir

Proformas de materia prima e insumos a adquirir.

Fuente: Tomado de la Corporación Financiera Nacional

En la tabla 3 se enumera cuáles son los principales requisitos que tiene la CFN para la concesión de créditos productivos.

Superintendencia de Bancos

La Superintendencia de Banco fue creada 6 de Septiembre de 1927 con la finalidad de regular y controlar las entidades financieras para poder brindar sostenibilidad y estabilidad al sistema financiero. Esta institución es la encargada realizar auditorías a las instituciones financieras y de dar información acerca de las tasa de interés y tarifas de los servicios financieros. (Superintendencia de Bancos y Seguros).

En el sector agrícola la Superintendencia de Bancos ha analizado información acerca de la estructuras de carteras de crédito por calificación, los principales requerimientos y cuál es la participación de la cartera en el sistema económico del país.

Tabla 4:

Estructura de la cartera del crédito del sector agrícola.

Calificación	mar-17	jun-17	sep-17	dic-17	mar-18	Variación	
						Absoluta	Relativa
A	1001913	923.368	813.339	814.773	687.805	314.106	-31,35%
B	63.442	59.352	72.469	83.377	131.568	70.126	114,13%
C	47.650	49.333	51.227	73.327	79.029	31.379	68,85%
D	7.975	6.793	5.515	5.699	7.08	917	-11,50%
E	28.401	28.252	10.401	7.113	8.270	20.131	-70,68%
Total	1.147.381	1.067.098	1.007.971	983.289	913.730	69.558	-20,36%

Tomado de la Superintendencia de Bancos

En la tabla 4 se puede determinar que las carteras de crédito están calificadas por la capacidad de cubrir sus flujos financieros provenientes de la deuda contraída con la institución. La calificación A es una categoría en la cual los flujos de caja generados en el negocio o actividad deben de tener toda la información histórica y de respaldo. También como se desenvuelve el negocio a los cambios de mercado y las políticas gubernamentales. Cuando el sujeto de crédito ha mantenido un buen historial crediticio con la institución financiera. La calificación B es cuando los flujos de efectivos generados no cubren la totalidad de la deuda. Las proyecciones presentadas en planificación financiera presentan inconsistencias y el sujeto de crédito ha

presentado al menos un retraso en pago del historial creditico con la institución financiera. La calificación C es cuando los flujos de efectivo no alcanzan a cubrir las actividades de operación. El sujeto de crédito presenta problemas con la institución financieras debido al incumplimiento de sus obligaciones. La categoría D es cuando los flujos financieros generados por el negocio o actividad no alcanzan ni a cubrir los costos de operación. No se cuenta con la suficiente información de respaldo para evaluar los flujos de efectivo del negocio. El sujeto de crédito presenta alrededor del 80% de retraso de sus obligaciones financieras con la institución. La categoría E es la que los créditos son considerados como incobrables y los valores de recuperación son muy bajos por lo cual no se justifica la concesión de crédito. El sujeto de crédito presenta un 100% de retraso en sus obligaciones financieras (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011) .

Tabla 5:

Riesgo de la cartera del sector agrícola

Rubros	mar-15	jun-15	sep-15	mar-16	Variación mar-16/mar-15
Morosidad	2,26%	2,07%	2,44%	3,71%	1,45%
Cobertura	236,38%	260,46%	267,92%	202,04%	-34,34%
Perdidas esperadas	5,98%	6,60%	7,75%	8,41%	2,43%

Fuente: Tomado de la Superintendencia de Bancos

En la tabla 5 se observa que los principales riesgos de la cartera de crédito del sector agrícola son la morosidad han presentado una variación del 1,45%, los riesgos de cobertura presentaron una variación del -34,34% lo que ha representado una disminución de la cantidad en el año 2016. Las pérdidas esperadas registraron una variación de marzo del 2016 a marzo del 2015.

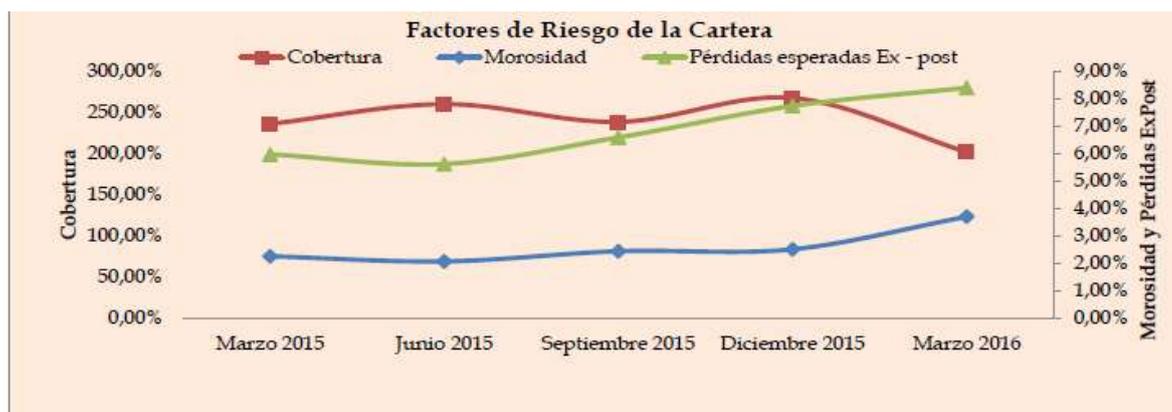


Figura 13: Riesgo de la cartera del sector agrícola. Tomado de la Superintendencia de Bancos.

En este gráfico 16 se observa el comportamiento de la cobertura, morosidad y las pérdidas durante marzo del 2015 a marzo 2016

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es la encargada de controlar y supervisar las cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, bancos comunales y entidades solidarias. Esta institución tiene como objetivo brindar estabilidad y sostenibilidad de las organizaciones que conforman el sector económico y solidario tal como lo mencionan programa de educación financiera (2016)

De acuerdo al Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones (2010) en el artículo 22 “especifica que el Consejo Sectorial de Producción es

encargado de establecer y delinear las políticas de fomento para la economía popular y solidaria y así como también de garantizar el financiamiento de proyectos productivos de comunidades y pueblos que impulsen el desarrollo del sector agrícola, pecuario, artesanal, pesquero, mineral, industrial y otros sectores”.

1) Adicionalmente se encargara de la elaboración de programas y proyectos para el desarrollo y avance de la producción nacional, regional, provincial y local, en el marco del Estado Intercultural y Plurinacional, garantizando los derechos de las personas, colectividades y la naturaleza.

2) Consolidar el modelo socio productivo comunitario para lo cual elaborará programas y proyectos con financiamiento público para: recuperación, apoyo y transferencia tecnológica, investigación, capacitación y mecanismos comercialización y de compras públicas, entre otros

3) Promover la igualdad de oportunidades a través de la concesión de beneficios, incentivos y medios de producción.

4) Promover la seguridad alimentaria a través de mecanismos preferenciales de financiamiento de las micro, pequeña, mediana y gran empresa de las comunidades, pueblos y nacionalidades indígenas, afroecuatorianas y montubias

Factores que inciden en el acceso del crédito

Riesgos

El riesgo es una contingencia de un perjuicio de una acción o hecho predeterminado. Existen diferentes tipos de riesgo que afectan las actividades financieras y productivas las cuales son riesgos económicos y financieros. También

hay riesgos que se denominan puros los cuales no son previsible por lo que ocasionan grandes daos a la empresa (Benedicto, 2012).

Riesgos Económicos: Son aquellos que imposibilitan a la empresa o negocio de conseguir buenos resultados derivados del ambiente externo como el mercado, estos riesgos son totalmente independientes de la situación financiera de la organización. Dentro de los riesgos económicos se encuentran los riesgos de mercado, transferencia, país y soberano.

El riesgo soberano es cuando las acciones legales por los acreedores representantes de las instituciones financieras con el sujeto de crédito son ineficaces causando inestabilidad a la organización. El riesgo de transferencia es acreedores residentes de un país presentan incapacidad para hacer frente a sus deudas por no contar con las suficientes divisas. El riesgo es cuando los gobiernos impulsan políticas económicas que afectan el entorno y mercado haciendo que las instituciones financieras puedan tener consecuencias negativas para su estabilidad crediticia. El riesgo de mercado es cuando existe una variación de la tasa de interés, tipo de cambio, o una disminución o aumento del precio.

Riesgos financieros: son aquellos que tienen la probabilidad de pérdida patrimonial por un desequilibrio financiero entre actos y pasivos. Dentro de los riesgos financieros se encuentran los riesgos de liquidez, solvencia, tipo de interés y de cambio. El riesgo de liquidez es cuando la capacidad de convertir los activos en efectivo en corto plazo es insuficiente por lo cual la empresa puede incurrir en una insolvencia financiera de corto plazo.

El riesgo de insolvencia está vinculado con la estructura de financiamiento de la organización es decir que los pasivos son mayores que los activos por lo tanto los

recursos propios de la organización van disminuyendo y la empresa pierda su valor en el mercado. Para poder disminuir este tipo de riesgo es necesario ampliar el capital o liquidar la empresa para poder cancelar las obligaciones y a los acreedores. El riesgo de tipo de interés es el precio del dinero que debemos de cancelar por la concesión de un crédito o un préstamo ante las variaciones de la tasa de interés. El riesgo de tipo de cambio es cuando las fluctuaciones de las divisas hacen aumenten o disminuyan su valor generando inestabilidad e incertidumbre a la organización.

Riesgos de mercado: El mercado agrícola es muy sensible ante las variaciones de mercado por lo cual las inversiones y créditos suelen ser muy riesgosos lo cual imposibilitan a muchos productores pueden realizar sus actividades operativas.

Riesgos crediticios: Los riesgos crediticios son cuando los sujetos de crédito no han cumplido con los pagos correspondientes de la deuda contraída con la institución financiera. Estos riesgos son muy comunes en el sector agrícola ya que los periodos de recuperación del sector son de largo plazo por lo tanto las deudas a corto plazo tienen mayores probabilidades de los riesgos crediticios.

Riesgos de Liquidez: Los riesgos de liquidez influyen mucho para la concesión de créditos agrícolas, ya que la mayor parte de los productores no tienen la capacidad para afrontar sus obligaciones en el corto plazo.

Riesgos Operativos: Es cuando las instituciones financieras poseen deficiencias en los controles de información. Este tipo de riesgos restringen el acceso al crédito a los productores ya que por el manejo y desconocimiento de la actividad agrícola causa que muchos créditos no se ajusten a las necesidades financieras de los productores. La Superintendencia de Bancos (2018) en el artículo

5 de la administración de riesgo operativo que las entidades financieras deben de identificar los riesgos operativos de acuerdo al tipo de negocio entre las principales causas de estos riesgos se encuentran fraudes internos y externos, seguridad en el ambiente de trabajo, fallas de tecnologías de información, deficiencias en el diseño de los procesos operativos y malas relaciones con los clientes.

Riesgos Legales: Los riesgos legales son cuando se han incumplido las políticas y disposiciones legales de las instituciones financieras, esto sucede principalmente porque en el país no existe la suficiente educación y cultura financiera que permite evitar este tipo de riesgos.

Riesgos Tecnológicos: Actualmente la globalización y los avances tecnológicos han causado que muchas organizaciones dependan de los sistemas de información y software para poder aumentar la eficiencia en los procesos, pero al existir fallas en los sistemas y software muchas organizaciones paralizan sus actividades debido a que no existen contingentes para este riesgo.

Morosidad Financiera

Al referimos a la morosidad financiera es cuando una entidad financiera no ha producido ninguna utilidad o beneficio causando que las carteras de créditos sean improductivas. Los microcréditos tienden mayores probabilidades de tener carteras improductivas a diferencia de los créditos comerciales debido a la ausencia de garantías reales (Andrade & Maribel, 2006). Las principales instituciones financieras afectadas por la morosidad son las instituciones públicas y privadas debido a falta de información y análisis de las actividades agrícolas.

Tabla 6:

Categorías según Morosidad

Categorías	Días de Morosidad
A-1	0
A-2	De 1 a 8
A-3	De 9 a 15
B-1	De 16 a 30
B-2	De 31 a 45
C-1	De 46 a 70
C-2	De 71 a 90
D	De 91 a 120
E	Más de 120

Fuente: Tomado de la Superintendencia de Bancos

En la tabla 6 se muestra la clasificación de las categorías según los días de morosidad. La Superintendencia de Bancos es la encargada de clasificar las carteras de crédito según los días de morosidad que estas presentan. La banca pública y privada son las principales entidades que presentan índices de morosidad en los créditos, las cooperativas de ahorro y créditos presentan índices de morosidad en la concesión de microcréditos.

Tabla 7 :

Tasa de Morosidad de los microcréditos en el sistema financiero ecuatoriano año 2018

mar-18	Bancos	Cooperativas	Mutualistas	Banca Publica	Total Sistema
Participación en el saldo de la cartera total	27,36%	50,45%	0,85%	21,35%	100%
Tasa de morosidad	5,38%	7,49%	8,75%	4,01%	6,18%
Tasa de morosidad ponderada	1,47%	3,78%	0,07%	0,86%	6,18%

Fuente: Tomado de la Superintendencia de Bancos

En tabla 7 se puede determinar que los Bancos privados tienen participación del 27,36% en la cartera total de los microcréditos, seguido por las cooperativas con 50,45%, las mutualistas con 0,85% de participación y finalmente la banca privada con un 21,35%. La tasa de morosidad en los bancos privados es del 5,38%, en las cooperativas tiene 7,49%, las mutualistas y la banca pública con 4,01% y la tasa de morosidad ponderada de los bancos privados tiene 1,47% en el año 2018, en las cooperativas de ahorro y crédito 3,78%, las mutualistas con 0,07% y la banca pública con una tasa de ponderación del 0,86%.

Información para la concesión de microcréditos: La Junta Bancaria (2011) que las instituciones financieras que concesión de créditos y de microcréditos deben de cumplir con los siguientes requerimientos:

- Carpeta de créditos que incluyan los manuales de crédito de cada institución
- Descripción de la estructura y los procedimientos del área y actividad crediticia
- Identificación de los responsables para la aprobación de los créditos

- Documentación detallada que los responsables de los créditos deben de analizar para la concesión de problema en la cual se detallaran el monto, el plazo y las garantías de en función del sujeto de crédito.
- Detalle de la documentación generada por la institución financiera en la cual se indica control y seguimiento de los créditos para efectuar las gestiones de cobro.

Para la concesión de microcréditos se requieren la siguiente información:

- Copia de aprobación de operación crediticia en la cual se especifican el plazo, monto, formas de pago, y las firmas de aprobación.
- Contrato del microcréditos.
- En el caso de garantías deben de estar debidamente verificados y que cumplan con las políticas de las instituciones financieras.

El mal manejo y control de la información ha provocado malas gestiones en la concesión de los créditos por lo cual es necesario desarrollar mejores tecnologías crediticias que permiten dinamizar e innovar los actuales procedimientos de análisis y evaluación de la información. Para esto las instituciones financieras deben de contar con oficiales de crédito que tengan conocimiento técnico que permita adaptar las necesidades de los clientes a los productos y servicios de las instituciones bancarias.

Etapas para la concesión de créditos

Según establece la ley de desarrollo agrario (2004) las entidades financieras podrán participar de la concesión de crédito de corto, mediano y largo plazo para el financiamiento de la producción de los cultivos de ciclo corto para el consumo nacional dando prioridad a los pequeños y medianos productores. La banca privada es el principal motor de financiamiento para el sector agrícola debido a la alta capitalización que tiene en comparación a la banca pública por lo cual muchos

productores optan por el microcrédito debido a las facilidades que este ofrece a diferencia del crédito tradicional.

Existen algunos procedimientos que se deben de cumplir antes para acceder a un crédito en la banca privada los cuales las etapas de promoción, evaluación, procesamiento, aprobación, desembolso y recuperación del crédito.

Promoción: En etapa los oficiales de crédito y los asesores financieros dan información al sujeto de crédito de cuáles son los requerimientos y procedimiento para la concesión del crédito. Luego se procede a realizar la visita técnica del negocio y analizar si el negocio es viable o no. Una vez analizado la actividad del negocio se procede a pedir la documentación necesaria para la concesión del préstamo.

Evaluación: En la etapa de evaluación se procede a analizar la documentación entregada por el sujeto de crédito es responsabilidad del oficial de crédito haber recaudado la mayor información para tomar la decisión si efectúa o no el préstamo.

Procesamiento: La etapa del procesamiento el oficial de crédito envía toda la información recolectada al área del crédito, en la cual el asistente de operaciones revisa toda la información para garantizar las óptimas condiciones del financiamiento, este procedimiento tarda alrededor de 72 horas.

Aprobación: La etapa de aprobación se autoriza la concesión del crédito a través del jefe de crédito el cual tiene la responsabilidad de verificar que toda la información entregada cumpla con todos los requerimientos y políticas para evitar cualquier tipo falla o riesgo que puede incurrir la entidad bancaria.

Desembolso: En la etapa de desembolso se le explica al sujeto de crédito cuales son las fechas, plazos y formas de pago de la deuda a través de la tabla de amortización. Una esa realizado esto, se procede a realizar el desembolso.

Recuperación del crédito: La etapa de recuperación del crédito es la cual el oficial de crédito se encarga de realizar las gestiones y procedimiento de cobranza de la cartera de crédito.

En el presente capítulo ha determinado que la importancia de los pequeños y medianos productores en el desarrollo del sector agrícola es significativa y se logra describir que las restricciones del acceso al crédito que tienen son los requerimientos; como el informe técnico del MAG para verificar el predio, seguros agrícolas, documentación interinstitucional y las garantías para la concesión de créditos. También existen riesgos económicos y financieros que hacen que las etapas para la concesión de los créditos sean más prolongadas y requieran de mayor tiempo para analizar la información entregada por el agricultor lo cual causa que el crédito no se oportuno para el inicio de las actividades productivas del agricultor.

CAPÍTULO III:

RIESGO DE LA ACTIVIDAD AGRÍCOLA

A fin de observar de cerca el tema que se investiga, ahora se examina el riesgo en la actividad agrícola. Esta una de principales variables que causan que muchos productores no puedan acceder al crédito. Los riesgos en la producción, mercados, institucionales y humanos son los principales factores que hacen que el sector agrícola tenga un alto riesgo por lo cual en este capítulo se analizara cada uno de estos con el fin determinar las causas de estos.

Toda actividad económica implica riesgos debido a muchos factores inciertos, ya por lo general entre más riesgo tenga una actividad mayor va a ser la ganancia se podrá generar. Según el autor Toledo (2012) define al riesgo como una situación en la cual el individuo conoce cuáles serán los posibles resultados de una decisión y la distribución de probabilidades asociadas a estos. La agricultura es fundamental para la economía del país ya sus ingresos representan del 9% del Producto Interno Bruto y es un pilar fundamental para la soberanía alimentaria. A pesar de la importancia que tiene la agricultura en el país aún no logrado consolidarse debido a falta de recursos e inversión en el sector.

Según el Instituto Interamericana de Cooperación para la Agricultura (2015) el sector agrícola es muy sensible e inestable debido a su producción es muy variable influenciada por los efectos del mercados ya que los precios tienden ser muy volátiles. Las lluvias, sequías y las plagas son factores que han causado que muchos campesinos pierdan su producción, lo cual representa una reducción de sus ingresos y seguridad alimentaria en el mercado.

Es por esto que es necesario desarrollar e implementar mecanismos integrales que permiten reducir las probabilidades de pérdidas de riesgo en la agricultura ya que actualmente los pequeños y medianos carecen del acceso a la información lo cual no permitido que el sector agrícola puede ser sostenible durante el transcurso del tiempo.

Riesgos en la producción

Los riesgos en la producción agrícola disminuyen los ingresos y los activos en agricultura disminuyendo la capacidad de consumo de bienes y servicios. La renta del productor es de vital importancia es de vital importancia para la adquisición de insumos, materia prima y mano de obra las cuales ayudan a mantener las actividades operativas de la agricultura.

En este gráfico se explica los riesgos de producción los cuales riesgos de producción los cuales son: variabilidad climática, cambio climático, plagas y enfermedades y pérdidas post cosechas.

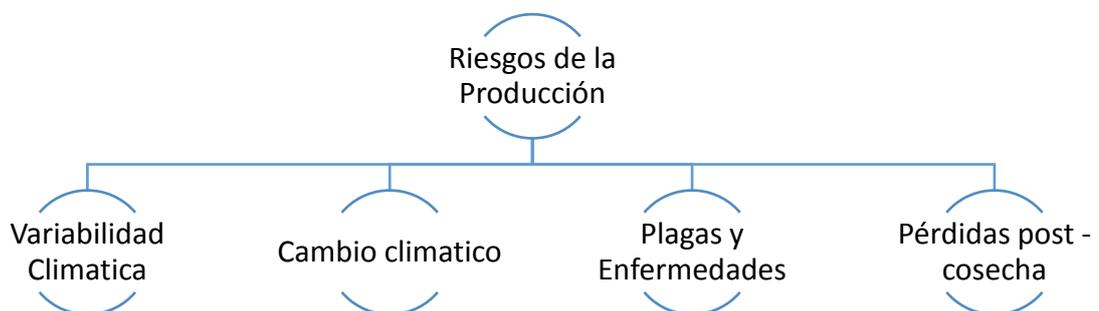


Figura 14: Factores que inciden en el riesgo de producción. Tomado de la FAO (2015).

Variabilidad Climática: La variabilidad climática puede representar una oportunidad o amenaza para los productores ya que se podrían aprovechar las condiciones del clima y la temperatura para la producción de ciertos cultivos por otro lado n la variabilidad climática puede causar cambios en fertilización CO2, precipitación y cambios de temperatura pueden generar impactos negativos en la producción, ya que muchos cultivos requieren de ciertas condiciones de clima para que puedan desarrollarse.

Las diferentes zonas de producción de los cultivos agrícola son muy sensibles ante las variaciones de temperatura ya que ciertos productos requieren de ciertas condiciones climáticas para crecer y desarrollarse por lo cualquier cambio de CO2 por ejemplo los cultivos de cacao necesitan de un clima cálido y templado para crecer por lo cual cualquier variación de climática afectaría la calidad y producción del cultivo lo cual es determinante para que el productor pueda vender sus productos.

Cambio climático: La Organización de las Naciones Unidas para la alimentación (2014) define el cambio climático como un fenómeno que está afectando las condiciones de vida del planeta producto del aumento de las emisiones de gases, aumento de las precipitaciones, frecuencia de eventos meteorológicos, variabilidad de estaciones del clima, aumento de la población y de los ingresos a nivel mundial.

Se estima para el año 2050 los precios del arroz, soya y trigo aumentarían debido a la escasez y baja productividad de estos como consecuencia de las variaciones del cambio climático lo cual afectaría

disponibilidad de calorías en los alimentos causando malnutrición y aumento de los costos de alimentación animal.

Plagas y Enfermedades: Las plagas y enfermedades son riesgos más comunes que influyen en los rendimientos, calidad y producción las cuales son de vital importancia para que los productores pueden ingresar sus productos en los mercados agrícolas. Los incrementos de la temperatura y los cambios climáticos facilitan el movimiento de las plagas, hongos e insectos los cuales incrementan el riesgo de enfermedades y pérdida de la cosecha.

Perdida Postcosecha: La pérdida Postcosecha causa fuerte reducciones de la cantidad y calidad de alimentos los cuales son causados principalmente por malas prácticas agroproductivas, riego, semillas y fertilizantes inadecuados, así como también uso inadecuado del suelo, transporte, infraestructura de almacenamiento inadecuada, factores ambientales como sequías e inundaciones los cuales generan pérdidas productivas y económicas para los productores (FAO, 2014).

Es necesario aumentar la inversión y desarrollar políticas públicas que permitan el acceso al agua a través de sistemas de riego, carreteras que permitan mejorar la transportación de los productos, centro de acopio, información, tecnología y asistencia técnica que permita minimizar y evitar estas pérdidas para la producción puede ser sostenible ya que muchos productores enfrentar estas disyuntivas que les ha impedido ser competitivos en los mercados.

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado puede ser locales o internacional debido a que el país ha mantenido el modo agroexportador por lo cual lo hace más sensible a

los impactos externos. El incremento de la integración comercial ha provocado que la transmisión precios de los mercados internacionales hasta los mercados locales sea rápida y volátil haciendo comercio agrícola sea altamente inestable.

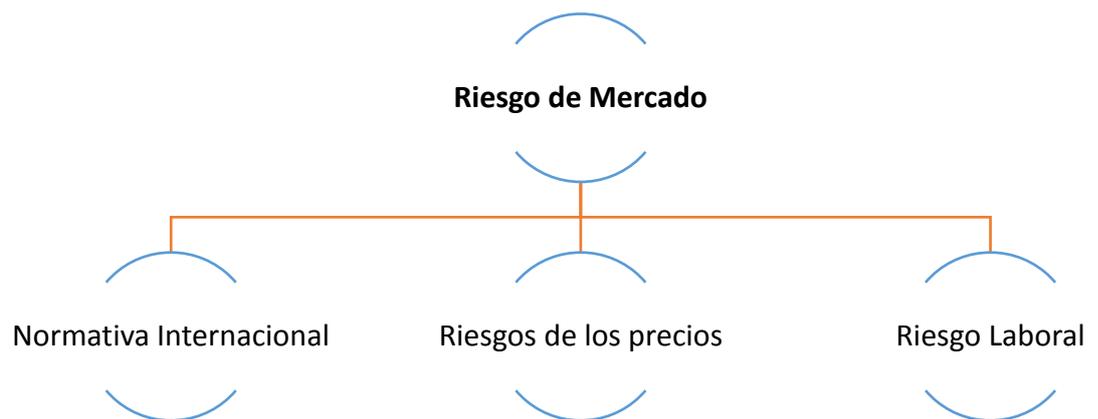


Figura 15: Factores que inciden en el riesgo de mercado. Tomado de la FAO (2015)

En este gráfico se enumera los principales riesgo de mercado los cuales son las normativas internacionales, riesgos de precios y riesgo laboral.

Normativa Internacional: Las restricciones para acceder a los mercados que tienen los países desarrollados como las medidas no arancelarias, medidas sanitarias y fitosanitarias , obstáculos técnicos y financieros no han permitido que se desarrolle un comercio justo que permita una mayor transparencia y una eficiente asignación de los recursos .

Los países en vías de desarrollo tienen que ajustarse a los nuevos requerimientos que demandan los mercados está enfocados en la producción y a cumplir ciertos estándares de calidad que no tienen relación con la salud y bienestar de la sociedad. El crecimiento población ha causado que los sistemas de producción tiendan a ser más acelerados haciendo que muchos productores tengan que dejar de usar sus técnicas tradicionales de producción y ajustarse a estas medidas.

Riesgos de los Precios: Dado que la mayor parte de los productores en los países en vías de desarrollo son compradores de alimentos e insumos, cualquier alza en el precio les representa una reducción de la cantidad y calidad de sus productos. Los riesgos de precio están directamente asociados con las condiciones compra y venta de los productos los cuales afectan la forma de operación de mercados (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura, 2015)

Existen 4 variables que determinan los riesgos de mercado los cuales son: tendencia, volatilidad, estacionalidad y los ciclos. La tendencia son los actuales sistemas de producción, nuevos avances tecnológicos y la globalización están causando que los mercados sean más cambiantes y sensibles a cualquier variación externa. La estacionalidad está muy relacionada con los periodos del año ya que hay cultivos que cuyas cosechas están disponibles en determinados meses del año por lo cual su precio tienden a variar en los mercados. Los ciclos económicos son determinantes en los mercados agrícola ya estos influyen la cantidad demanda y ofertada de un determinado producto

Riesgo Laboral: La inestabilidad de la oferta y demanda laboral produce muchas limitaciones al sector agrícola ya se necesita de mano de obra calificada para

la producción de cultivos estacionales en determinados periodos del año, muchos jornaleros o peones se vean en la necesidad de migrar a la ciudad en busca de mejores oportunidades ya que el ingreso y salarios son muy bajos lo cual no es suficiente para cubrir sus necesidades básicas.

Actualmente en los países en vías de desarrollo muchos jóvenes están dejando las labores agrícolas para buscar actividades que les representen un mayor ingreso económico lo cual está causando una reducción de mano de obra y que poco a poco existen menos productores en el sector por lo cual es necesario que se implementen políticas que incentiven el empleo digno rural, financiamiento de emprendimientos agrícolas para los jóvenes y centros de capacitación agrícolas que permitan disminuir los riesgos laborales para poder brindar estabilidad a la producción en la agricultura.

Los países en vías de desarrollo son los principales productores de la materia prima agrícola por lo cual es necesario que cuenten con el mayor respaldo y apoyo para garantizar la sostenibilidad y estabilidad de la agricultura, ya que estos son los principales impulsores de la soberanía alimentaria la cual es vital para la subsistencia de la humanidad.

Riesgos institucionales

Los riesgos institucionales son aquellos que afectan directamente las expectativas de los agentes económicos y productores que interactúan en el mercado agrícola. La inestabilidad institucional puede provocar que exista una disminución de las inversiones ya que al haber mayor riesgo como consecuencia los recursos financieros disminuyen. Los principales factores que inciden en estos riesgos son: estabilidad, coherencia y la integración de las políticas.

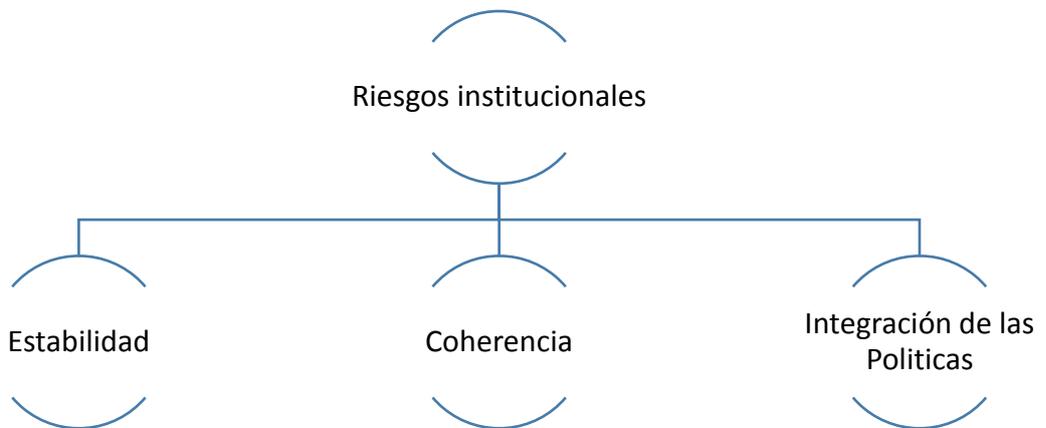


Figura 16: Factores que inciden en los Riesgos Institucionales. Tomado de la FAO 2015

En este gráfico se analizará cuáles son los principales riesgos institucionales los cuales son la estabilidad, coherencia e integración de las políticas.

La corrupción y mala administración pública son elementos que han generado incertidumbre y desconfianza en las economías en desarrollo ya que estos restan productividad y competitividad en los mercados internacionales. Las economías desarrolladas poseen una institucionalidad más integral y estable que les han permitido desarrollar un ambiente más confiable y de menor riesgo.

Estabilidad: La estabilidad es fundamental para fomentar la inversión y crecimiento en el sector agrícola. Los actuales lineamientos y políticas en el Ecuador están restringiendo el acceso a la importación de insumos, maquinaria y tecnología por lo cual muchos productores no logran consolidarse en los mercados locales e internacionales

Coherencia: La falta de coherencia en el diseño y planteamiento de las políticas está aumentando la vulnerabilidad de los pequeños y medianos productores ya que los actuales lineamientos institucionales no tienen relación con el modelo agroexportador de los países en vías de desarrollo. Estos factores condicionan las decisiones de los agricultores ya que tiene menor acceso a los activos de producción y recursos financieros.

Integración Política: En mayor parte de los países en vías de desarrollo predominan las políticas de gobierno y no las de estado. Cada cierto tiempo los cambios electores producen cambios en las políticas públicas y económicas que no han permitido desarrollar una estabilidad institucional que incentive el sector agrícola al desarrollo y la sostenibilidad.

Riesgos humanos

Los riesgos humanos son los que están relacionados con las personas y la interacción entre ellas. El sector agrícola enfrenta diferentes situaciones de riesgo como la adquisición maquinaria inadecuada, productos químicos ineficientes y falta de personal capacitado para las labores agrícolas las cuales están relacionadas con: malas decisiones, errores, desacuerdos, capacidad y capital humano.

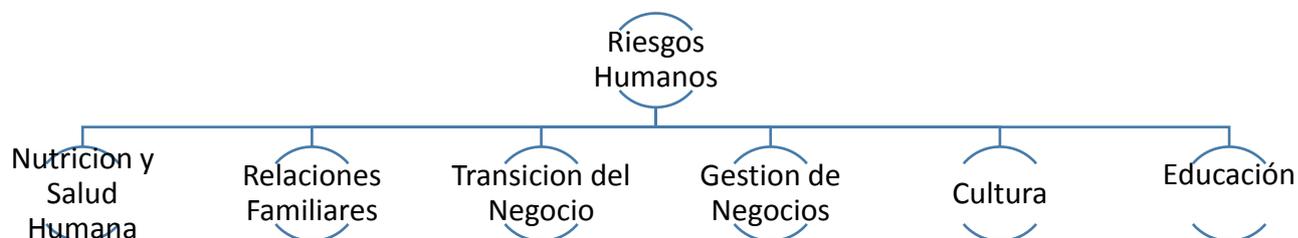


Figura 17: Factores que inciden en los Riesgos Humanos. Tomado de la FAO 2015

En este gráfico se enumera los principales riesgos humanos los cuales son la nutrición y salud humana, relaciones familiares, transición del negocio, gestión de negocios, cultura y la educación.

Nutrición y Salud: La carencia de equipo técnico para realizar las labores productivas se ha convertido en un riesgo para los productores ya los hacen más vulnerables a la exposición compuestos tóxicos por el uso de plaguicidas además la adquisición de químicos menos tóxicos representan de un mayor costo para el productor. El uso de plaguicidas y fertilizantes menos costosos disminuyen la calidad de los cultivos lo cual es riesgo para los consumidores ya están más expuestos a sustancias nefrotóxicas que pueden ser perjudiciales para la salud de los individuos.

Relaciones Familiares: La economía globalizada está causando que poco a poco las transiciones de los negocios agrícolas disminuyan y que los pequeños productores dejen sus actividades productivas para ir a oportunidades laborales a la ciudad. La falta de organización, comunicación, mano de obra, y desacuerdos familiares están afectando el desempeño y la productividad del sector agrícola por no se ha logrado consolidarse en los mercados durante el transcurso de los años.

Transición del negocio: La transición de los negocios agrícolas durante los últimos años han ido disminuyendo debido a que poco a poco muchos productores están dejando las áreas rurales por migrar a la ciudad mientras que los jóvenes están perdiendo el interés en las actividades agrícolas ya que estas no les representan un ingreso significativo para su familias lo cual está poniendo en riesgo la agricultura ya que a mediano plazo la mano de obra va a ser más escasa y costosa.

Gestión de Negocios: El sector agrícola carece de organización empresarial que les permita establecer y desarrollar mejores técnicas de negociación en los mercados, ya que actualmente muchos productores no logran obtener un precio justo por su producción lo cual le representa una pérdida para sus ingresos. La falta de información y conocimiento es uno de los principales factores que han incidido en el desarrollo de los pequeños y medianos productores.

Cultura: La cultura ha influenciado en el desarrollo del sector agrícola ya que muchos agricultores han mantenido sus técnicas de producción tradicionales por lo cual no les ha permitido innovar sus sistemas de producción. Los mercados agrícolas demandan de una mayor producción y calidad de sus productos haciendo que los sistemas de producción tradicionales pierdan productividad ocasionado pérdidas por los agricultores.

Educación: El nivel de la educación en el sector agrícola es bastante bajo por lo cual muchos productores no logrado adaptarse a los constantes cambios de los mercados. La falta productividad y desarrollo del sector es producto de las malas decisiones tomadas, falta de planificación de los cultivos, organización operativa las cuales están altanamente vinculados con el nivel de escolaridad de los agricultores.

Hasta ahora se ha avanzado con el análisis para obtener los elementos del diseño que se propone con la investigación, lo que ha permitido observar que el riesgo en la actividad agrícola se caracteriza por tener riesgos como la variabilidad y cambio climático, las plagas y enfermedades, las plagas y perdidas post cosechas las cuales se originan porque muchos productores carecen de una planificación que les permita dar un seguimiento constante en cada de las fases de los procesos de producción, también a que no cuenta los recursos necesarios para desarrollar mejores sistema de producción los cuales han influido en la producción agrícola.

En el riesgo de mercado; las normativas internacionales y los precios internacionales han causado que la economía ecuatoriana sea muy dependiente de los mercados internacionales debido a que actualmente se demanda de una mayor producción y estándares de calidad haciendo los productores tengan que ajustarse a estas medidas lo cual ocasionado que muchos se ven en la necesidad de migrar a zonas urbanas debido a falta de recursos financieros para desarrollar sistemas de producción más eficaces.

En los riesgos institucionales; la falta de políticas de Estado no he permitido un desarrollo sostenible de la agricultura debido a falta coherencia y estabilidad en establecer políticas públicas que fijen lineamientos y parámetros que promueve el desarrollo de la agricultura como el acceso a la tecnología, incentivar a las entidades

financieras a conceder créditos agrícolas, aumentar la inversión pública para mejorar los sistemas de comercialización del sector.

En los riesgos humanos predominan la falta de educación y cultura no ha permitido que muchos agricultores puedan desarrollar mejores modelos de negocios, tener una mejor planificación para producir sus cultivos los cuales les han restado competitividad haciendo que mucho de estos se mantengan en el subdesarrollo.

CAPÍTULO IV:

DISEÑO DE LAS ESTRATEGIAS

A fin de estructurar el diseño, en el presente capítulo se delinea una propuesta estratégica que se valora con el fin de cuantificar la propuesta. La cual nos ayudara a disminuir los riesgos que genera la actividad agrícola, ya actualmente la banca no se siente incentivada en mejorar las políticas y procedimientos de la concesión de créditos debido a los altos riesgos que genera esta actividad.

Por tal motivo se propondrá cuáles serán las nuevas estrategias para mejorar el sistema de concesión de créditos, se realizará un análisis de FODA y un análisis del modelo de PESTEL para evaluar cuál es la situación externa e interna del sector agrícola. Este análisis nos sirva para determinar cuáles serán las nuevas estrategias que se pueden implementar para dinamizar los créditos.

En el Ecuador el crédito ayuda a fortalecer el desarrollo y crecimiento de la nación, sin embargo existen restricciones que no han permitido que la mayor parte de la población pueda acceder al financiamiento de los recursos financieros. Los actuales requerimientos y las políticas que manejan las entidades financieras son los principales obstáculos que impiden a los sectores de la economía acceder a las fuentes de financiamiento tradicionales.

Cuando nos referimos a la banca tradicional nos enfocamos a la creación de dinero a partir del crédito, el cual es importante para dinamizar las economías en desarrollo. Las actuales economías poseen dos sistemas interdependientes: la economía real y el sistema financiero. La economía real es la que está relacionada con la producción de bienes y la distribución de los servicios. El sistema financiero es compuesto de 2 elementos el dinero y el crédito (McMillan, 2014).

El dinero es fundamental para adquisición inmediata de bienes y servicios, el crédito permite la transferencia de bienes y servicios pero el pago del efectivo se realiza en distintos tiempos por lo cual es importante para el funcionamiento y desarrollo de muchos sectores que no cuenta con liquidez inmediata. Las actividades agrícolas requieran de una alta inversión para poder iniciar sus actividades productivas. Actualmente los mercados en el sector agrícola demandan de una mayor producción y calidad de sus productos por lo cual muchos productores no logran alcanzar el desarrollo y la sostenibilidad en el sector.

Las restricciones del acceso al crédito y la falta de fuentes de financiamiento han impedido que la agricultura pueda desarrollarse durante el transcurso de los años, en el Ecuador la mayor parte de los productores son pequeños y medianos agricultores que no cuentan con los recursos necesarios para poder competir en los mercados locales e internacionales.

El sistema financiero tiene como objetivo brindar estabilidad a la economía a través de la circulación de efectivo y el crédito, pero al haber estos instrumentos financieros las personas solo se verían obligadas a vivir de subsistencia y trueque de la producción lo que actualmente pasa con muchos agricultores que no cuentan con los medios necesarios para acceder a estos instrumentos financieros.

La circulación del efectivo y del crédito permite a la sociedad emprender sus actividades económicas en la economía real y que se formen los precios. Sin la coordinación del capital financiero en una economía descentralizada los precios empiezan a variar ya que el crédito y el efectivo tienen una relación directa con los precios. Para evitar estas variaciones es necesario que exista una estructura financiera organizada. La organización del dinero es más fácil debido a que esta ocurre al instante

es decir cuando dos personas se ponen de acuerdo para adquisición de bien o servicio por lo cual no es necesario que los dos partes confíen uno del otro. En cambio la organización del crédito es un poco más compleja porque requiere que los prestamistas conozcan y tenga un mayor grado de confianza sobre los prestatarios para poder conceder el crédito, por lo cual muchos individuos tardan mucho tiempo en poder cumplir con estos requerimientos establecidos haciendo que los sectores de la economía no puedan cumplir con sus actividades económicas en los periodos ya establecidos.

La necesidad de financiamiento de los pequeños y medianos productores ha impedido que puedan brindar una mayor sostenibilidad y crecimiento al sector agrícola debido a que los precios de los insumos, maquinaria, y tecnología representan un alto costo financiero para el productor lo cual no les ha permitido ser competitivos tanto en los mercados locales e internacionales.

El sistema financiero del Ecuador se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (como los bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas) e instituciones financieras públicas de las cuales los bancos constituyen más del 90% de las operaciones financieras mercado (ICEX, 2018). El actual organismo de regular las políticas públicas es la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera la cual está conformado por el titular de la planificación del Estado, los responsables de la política económica, producción, de las finanzas públicas y un delegado presidencial.

De acuerdo con la información presentada por el Banco Central el sector bancario del Ecuador tiene un peso del 3,7 sobre el PIB nominal durante el año 2017, además durante los últimos años ha existido una alta concentración de capital ya que

7 de los principales bancos concentran alrededor del 87% de todos los activos del sistema bancario ecuatoriano.

Análisis de FODA.

El análisis de FODA nos sirve para evaluar y analizar la situación actual del sector agrícola con la finalidad de establecer estrategias que puedan mejorar la concesión de créditos agrícolas oportunamente, ya que la agricultura requiere de una alta cantidad de capital financiero para ser sostenible y competir en los mercados locales e internacionales.

Debido al alto riesgo que genera este sector, las instituciones financieras establecen políticas y requerimientos que dificultan el acceso al crédito a los pequeños y medianos productores lo cual no permite que estos puedan financiar sus actividades productivas ya que estos carecen de liquidez de corto plazo. Muchos de estos procedimientos tienen un sistema centralizado que no permite una oportuna gestión financiera debido a que una sola persona es la encargada de aproar los créditos.

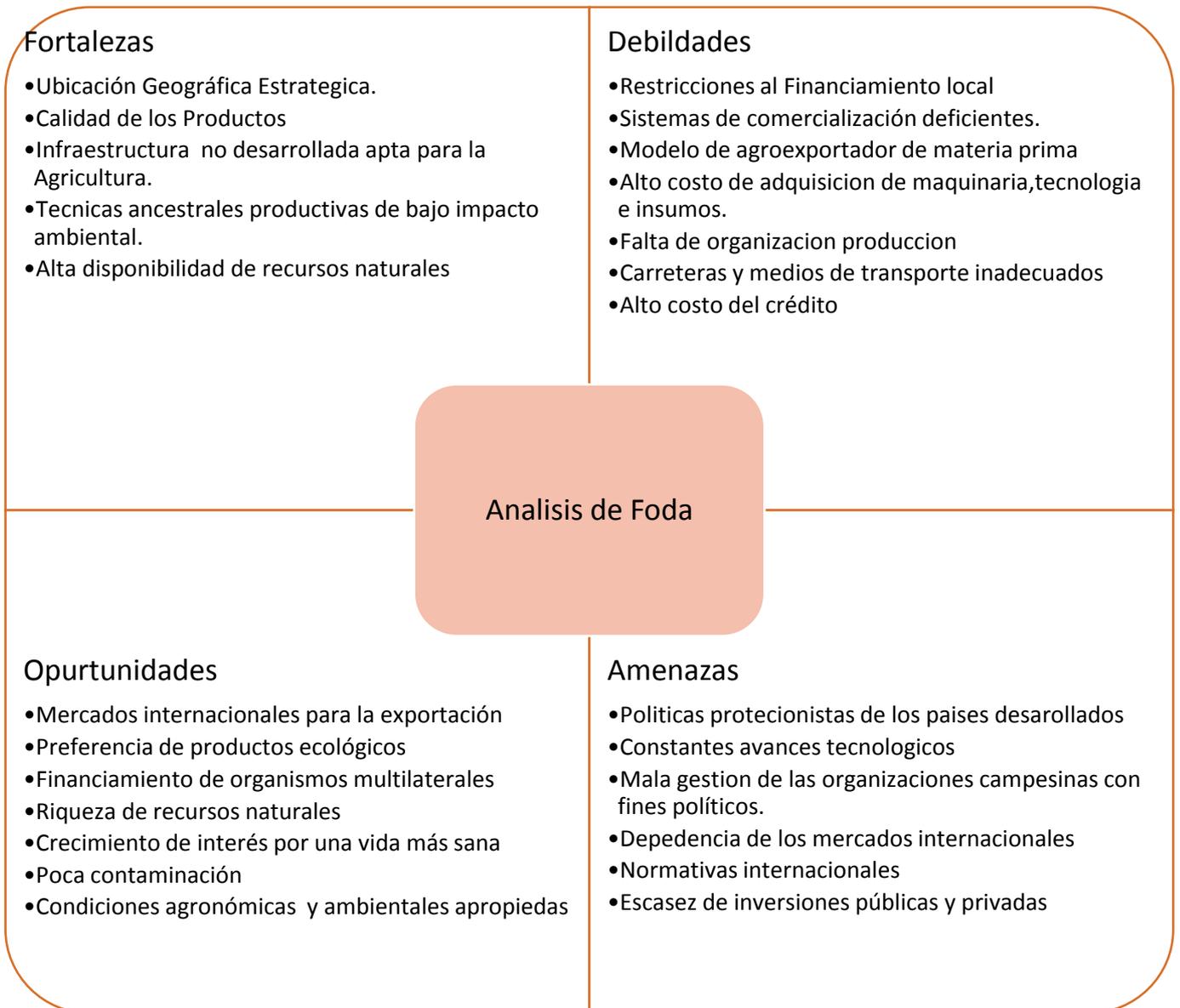


Figura 18: Análisis de FODA sector agrícola. Adaptado de la FAO

En el gráfico se pueden determinar las principales fortalezas del sector agrícola son la ubicación geográfica que le permite aprovechar las condiciones del clima, suelo y el tipo de cultivo, las cuales pueden ser explotadas por aumentar la productividad del sector. Debido a que se mantienen los sistemas de producción tradicionales y técnicas ancestrales los cultivos tienden a ser más sanos y generar un menor impacto ambiental que los otros. Existen muchas tierras improductivas que no han sido

utilizadas para la producción y que pueden generar grandes ingresos si logran ser aprovechadas.

Las restricciones para acceder al crédito no han permitido que la agricultura pueda crecer y desarrollarse durante el transcurso de los años, ya que este es uno de los sectores que mayor inversión requiere para poder ser competitivo tanto en los mercados locales como internacionales. El actual modelo agroexportador del Ecuador causa que el sector sea muy dependiente de los mercados internacionales ya provoca variaciones en los ingresos no tradicionales del país. Los altos precios de las maquinarias, los insumos y la tecnología han hecho que muchos productores pierdan competitividad debido a que no cuenta con el suficiente capital financiera para la adquisición de estas herramientas.

Las oportunidades para el sector agrícola están en los mercados internacionales ya que nuestros productos son más sanos y cuentan con una alta preferencia de productos ecológicos. Los organismos financieros multilaterales conceden préstamos a los países en vías de desarrollo de acuerdo a los 21 objetivos del desarrollo sostenible las cuales representan una gran oportunidad para poder emprender y desarrollar proyectos productivos que permitan aumentar la productividad y sostenibilidad del sector agrícola.

Las amenazas que enfrentan el sector agrícola son altas ya que las políticas proteccionistas han impedido que muchos puedan ingresar a los mercados internacionales con las condiciones favorables lo cual ha impedido que las economías en desarrollo puedan establecer negociaciones y acuerdos justos. La globalización y los avances tecnológicos están causando que el sector agrícola tenga que actualizarse constantemente lo cual genera inestabilidad y dificultad para los productores ya que el

sector no cuenta con la suficiente inversión y recursos financieros. La falta de liderazgo y educación han causado que muchas organizaciones campesinas realicen malas gestiones de inversiones y recursos financieros lo cual ha impedido el desarrollo de la agricultura familiar en el país.

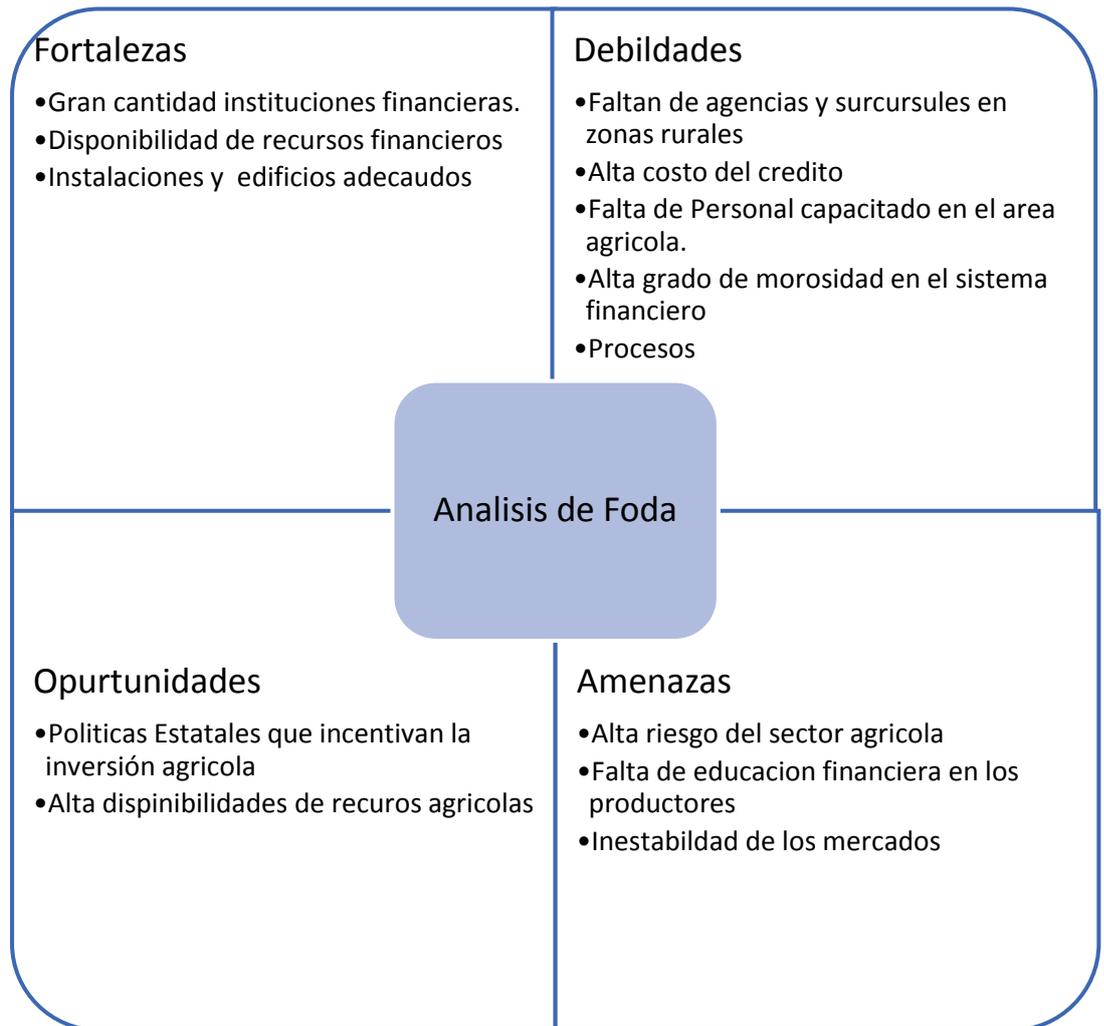


Figura 19: Análisis de FODA de las instituciones financieras. Adaptado de la FAO

Como podemos observar el sector agrícola en el Ecuador no ha logrado consolidarse peso a contar con una adecuada infraestructura y una alta disponibilidad de recursos naturales, la falta de recursos financieros y de educación han impedido el aprovechamiento y explotación de las tierras agrícolas. Los productos elaborados en el país son más sanos por lo cual existen mercados que demandan estos productos. Debido a que el país ha mantenido el modelo exportador de materia prima, la dependencia de los mercados internacionales es alta porque cualquier cambio de las políticas y normativas internacionales representaría una variación en la producción nacional.

Las instituciones financieras no se ven incentivadas en conceder y agilizar los procedimientos de concesión de créditos debido al riesgo que representa el sector agrícola para estas, por tal motivo es necesario que establezcan políticas económicas que incentiven la inversión y desarrollo de la agricultura en el país.



Figura 20 : Propuesta del análisis FODA para el sector agrícola.

Adaptado de la FAO

La estrategia FO1 está buscando aprovechar el financiamiento de los organismos multilaterales para desarrollar la agricultura orgánica para la producción de alimentos más sanos y de menor impacto ambiental ya que actualmente existe un mercado potencial el cual está demandando productos sanos y de mayor calidad.

La estrategia DO1 es fundamental para el desarrollo de mejores planes y modelos de negocios que permitan a los productores ingresar a nuevos mercados para poder obtener mayores beneficios, actualmente muchos productores poseen un bajo nivel de educación por lo cual es necesario que el Estado de prioridad a esta problemática.

La estrategia FA1 es importante para incorporar la tecnología a los actuales sistemas de producción y de comercialización ya que actualmente la globalización está haciendo que sea indispensable el uso de esta para poder competir en los mercados.

La estrategia FA2 servirá para promover la investigación y desarrollo del sector agrícola ya que actualmente dependemos de los precios internacionales de los insumos los cuales tienen un alto costo para el productor haciendo que necesite de un mayor capital financiero para poder iniciar sus actividades productivas.

La estrategia DA1 se enfocara crear más políticas de Estado que permitan brindar estabilidad al sector agrícola poder realizar un cambio sustancial. Ya que los cambios requieren de un mayor tiempo y recursos para poder causar un impacto en el sector.

Análisis de PESTEL

El análisis de PESTEL nos ayudaría a analizar y determinar cuál es la situación del sector agrícola a través de las variables: Político, Económico, Social, Tecnológico, y Legislativo. El sector agrícola



Figura 21: Análisis de PESTEL sector agrícola. Adaptado de la FAO

El análisis político del sector agrícola demuestra que existe una inestabilidad política ya que en la actualidad no existen políticas de estado que garanticen la estabilidad y mantengan un proceso de desarrollo al sector, por otro lado aún se mantienen las políticas de gobierno las cuales no brindan estabilidad en el sector ya que están por un determinado periodo de tiempo. El Ecuador tiene uno de los índices de desigualdad más altos en la distribución de la riqueza ya que la pobreza a nivel

nacional supera el 60% en las zonas rurales (FAO, 2014), por lo cual es necesario diseñar que incentiven la inversiones como carreteras, servicios básicos, hospitales, escuelas que ayuden a mejorar las condiciones de vida de los productores. La coherencia e integración son importantes ya muchas instituciones públicas no mantienen una coordinación de las funciones y políticas interinstitucionales lo cual generar deficiencias en las gestiones del Estado sobre el sector agrícola.

En el análisis económico podemos determinar que los aranceles han influido en la productividad ya que muchos insumos y maquinarias resultan más costosas por lo cual muchos productores no logran incorporar estas herramientas a sus sistemas de producción. La mayor parte de los intermediarios encarecen la producción nacional haciendo que los productores perciban un precio inferior al precio de mercado esto se debe principalmente a falta de transporte para sus productos e ineducadas carreteras las cuales hacen a los productores muy dependientes de los intermediarios.

En el análisis social podemos encontrar que existen un bajo nivel de educación en el sector agrícola ya muchos productores solo saben leer y escribir por lo cual no se logrado diseñar eficientes gestiones y estrategias de negocios haciendo que la competitividad en el sector sea muy baja. Muchas organizaciones campesinas no cuentan con un buen nivel de asociación ni un buen liderazgo que les permiten trabajar organizada y eficientemente en las laborales administrativas y productivas lo cual han influido en el desarrollo de la agricultura familiar. La cultura del país ha impedido a los productores adaptarse a los nuevos cambios en los sistemas de producción y en los mercados los cuales se encuentran en ambientes muy dinámicos que exigen de mayor nivel de competitividad.

En el ámbito legislativo se encuentra las actuales normativas que restringen la importación de maquinaria y tecnología las cuales son fundamentales para el desarrollo y fortalecimiento de la agricultura, los requerimientos y políticas que establecen las instituciones financieras generan restricciones para los agricultores ya muchos de ellos no cuentan con los recursos necesarios para acceder a estos. La actividad agrícola tiene una liquidez a largo plazo por lo cual los créditos son determinantes para iniciar sus actividades productivas, la competitividad en los mercados provoca que la presencia de tecnología y maquinaria sea fundamental sostener el crecimiento en la agricultura.

El país debe de cambiar el modelo agroexportador de materia prima que ha mantenido durante los últimos años y diseñar políticas económicas que promuevan la inversión y acceso a las fuentes de financiamiento en el sector. La actual dependencia del precio del petróleo en el Ecuador causa inestabilidad en la economía por lo cual es necesaria explotar y aumentar la productividad del sector agrícola ya que el país cuenta con una alta disponibilidad de recursos naturales.

Estrategias para mejorar la concesión de los créditos

En esta parte de la investigación se diseñan las estrategias para mejorar la concesión de créditos en el sector agrícola, ya que en la actualidad muchos pequeños y medianos agricultores tienen dificultades para acceder a los créditos lo cual genera inestabilidad en la agricultura ya que esta requiere de liquidez inmediata para poder iniciar sus actividades productivas. Las principales estrategias que se desarrollarán en este capítulo serán la reducción de costos y la gestión de los riesgos en la concesión de créditos agrícolas.

Reducción de costos

La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura (2010) menciona que las instituciones financieras dedicadas en la concesión de créditos agrícolas deben de desarrollar tecnologías crediticias que permiten garantizar la cobertura y sostenibilidad en las gestiones financieras. Las principales estrategias para la reducción de costos son:

- Desarrollar estructuras operativas descentralizadas que permitan una oportuna y eficaz entrega de los créditos.
- Delegar funciones a los oficiales de créditos para que tenga la potestad de aprobar o no los préstamos.
- Contratar a personas que tengan conocimientos agrícolas, financieros, rurales y que conozca cual es la problemática del sector.
- Simplificar y reducir los procedimientos para concesión de préstamos al sector agrícola.
- Diversificar la cartera de clientes en función de la estacionalidad de los cultivos y actividades agrícolas.
- Mejorar los canales de comunicación con los Municipios, ONG, Organismos Financieros Multilaterales y entidades financieras públicas y privadas.

El manejo de una estructura operativa eficiente como personal capacitado en el área agrícola ayudara a brindar servicios financieros de acuerdo las necesidades de los clientes y poder delegar funciones para agilizar los procedimientos de la concesión de créditos. El funcionamiento de sucursales descentralizadas ayudara a mejorar la productividad y eficiencia en las gestiones financieras en las zonas rurales agrícolas. Es importante contar con un sistema de información que facilite la creación de una base de datos que sirva para clasificar a los agricultores según su sistema de producción, tipo de cultivo y mercado.

Gestión de Riesgo

La actividad agrícola tiene un alto riesgo debido a factores como el mercado, la producción, las políticas económicas, la tecnología y los riesgos humanos los cuales influyen en la concesión de créditos por parte de las instituciones financieras

- Recaudar la mayor información posible de la solvencia y actividades productivas agrícolas.
- Monitoreo de las variaciones de los mercados agrícolas y de las políticas públicas.
- Conceder créditos en zonas productivas que representen un bajo riesgo y aumentar las operaciones financieras progresivamente en zonas que representen un alto riesgo
- Individualizar los créditos de acuerdo a la demanda los cultivos y la capacidad de pago de cada productor.
- Diversificar la cartera de créditos en función de las necesidades de cada sector.
- Incentivar al personal mediante la concesión de bonos o incentivos monetarios por su productividad y eficiencia en las gestiones financieras.
- Promover educación financieras a los clientes para que estén comprometidos con los obligaciones del crédito
- Mantener una relación estrecha entre los agricultores y oficiales de crédito para generar confianza y estabilidad en las gestiones financieras.
- Establecer sustitutos de garantías de préstamo para el acceso a la concesión de créditos

Es de vital importancia contar información verídica y de calidad para poder prever los riesgos y tomar decisiones que permitan gestionar los riesgos. El sector agrícola enfrenta diferentes disyuntivas que lo hacen más vulnerable a los riesgos lo cual no le ha permitido acceder a las fuentes de financiamiento tradicionales. Es

necesario conocer cuáles son los mecanismos que usan los productores para disminuir los riesgos en la agricultura, tales como el riego, los seguros agrícolas, precios de mercado, y las políticas económicas. También es necesario analizar cuáles son las condiciones crediticias que tienen los intermediarios financieros en el sector agrícola. Una vez que los oficiales de crédito y prestamistas conozcan la realidad del sector y el tipo de demanda que tienen, se deberá escoger el tipo de tecnología crediticia y cuál es el tipo para el agricultor según su capacidad de pago, tipo de cultivo y necesidad del sector para poder brindar los mejores servicios financieros a los agricultores.

Al momento de efectuar un préstamo por primera vez para los productores es necesario que se establezcan tasa de interés simple y uniforme, montos pequeños y plazos relacionados con los cultivos de los productores. Conforme se conozcan más a los nuevos clientes se podrían ir fijando tasas de interés diferenciales y montos más altos de acuerdo a la necesidad de cada productor.

Cada vez que se finalizan los plazos es necesario aplicar las tecnologías crediticias para poder supervisar, controlar y reintegrar los préstamos. Las instituciones financieras tienen que lidiar con la cultura tradicional de los agricultores acostumbrada a recibir subvenciones y ayudas económicas del Estado, por lo cual es importante capacitar, informar y dar a conocer cuáles son los beneficios de cumplir con las políticas y procedimientos de las instituciones financieras, los cuales ayudaran a promover una cultura de crédito positiva en los agricultores.

Políticas de financiamiento agrícola

Las actuales políticas de financiamiento agrícola no han logrado que muchos productores puedan acceder préstamos de la banca tradicional. Las actuales políticas

de financiamiento como los programas de ajuste estructural, reformas de mercado y subsidios a la actividad agrícola no han logrado mejorar la productividad de la agricultura. Para crear políticas de financiamiento eficaces es necesario tener un amplio conocimiento del sector agrícola, políticas macroeconómicas y el sector financiero para que logren generar un impacto positivo en el sector.

Servicios Financieros

Unos buenos servicios financieros puedan ayudar a mejorar la productividad de la agricultura y desarrollar mejores gestiones financieras en el sector agrícola. Un continuo seguimiento de los créditos puede ayudar: a mejorar los canales de comunicación entre los productores y oficiales de crédito, desarrollar mejores estrategias que permitan prever futuros escenarios negativos para la organización y reducir los riesgos. Un buen uso de la tecnología crediticia servirá para desarrollar sistemas de información eficaces que permitan mejorar los procedimientos de la concesión de créditos los cuales reducirán costos y riesgos para la organización.

Una buena gestión de recursos financieros ayudará a mejorar la liquidez de la organización lo cual permitirá aumentar la disponibilidad de créditos en eventualidades o estacionalidades de la agricultura. Es necesario que exista una constante actualización de información para poder planificar e identificar cuáles son las fechas en las que hay una mayor demanda de créditos.

Blockchain en la agricultura

Durante los últimos años los avances tecnológicos han motivado el crecimiento de muchos sectores de la economía entre ellos la agricultura. El cual a través del blockchain busca desarrollar un sistema eficiente y organizado para mejorar su productividad y eficacia en los sistemas de producción. El uso de este sistema permitirá que muchos productores puedan financiar sus actividades sin necesidad de la intermediación financiera es decir directamente entre el comprador y vendedor. Además el blockchain permite mejorar las cadenas de suministro hacienda que las partes involucradas usen un mismo sistema de información descentralizado que ayudara a registrar las transacciones de una forma clara y eficaz (Hispattec, 2019).

Mantener un sistema descentralizado ayudara a identificar de donde provienen los productos es decir cuál es el origen, el sistema de producción, la logística y la distribución. Uno de los mayores beneficios que representa el blockchain es el pago inmediato que reciben los productores por sus cultivos y dar un seguimiento completo del producto hasta su destino final.

Propuesta Estratégica

A fin de estructurar el diseño, en el presente capítulo primero se delineó la propuesta estratégica que se valora, y con ello hacer comprensible el diseño. El análisis FOFA detecta las alternativas estratégicas, las mismas que se priorizan gracias al aporte obtenido del PESTEL.

DIO: Articulación interinstitucional para poder agilizar y simplificar procedimientos financieros.

Para ejecutar esta estrategia es necesario que las instituciones financieras junto con las instituciones públicas como el Ministerio de Agricultura, Ministerio del Ambiente, Senagua, BanEcuador, INIAP, establezcan un sistema de información uniforme que permita optimizar los procesos y procedimientos, los cuales hacen que muchos créditos sean inoportunos para los sujetos de crédito. La carencia de este tipo de sistema hace que los procesos tarden más de los tiempos establecidos provocando que se retrasen los tiempos de siembra para muchos agricultores haciendo que la producción sea inestable.

Este sistema tendría un costo de 2, 000,000 millones de dólares se necesitara técnicos informáticos, agrícolas y personal administrativo para ejecutar este de sistema, el cual permitirá recibir información interinstitucional de una manera más rápida y almacenar la información de cuáles son los cultivos con mayor necesidad en el sector ruarles del país.

D2O: Contratar y capacitar a los oficiales de crédito en el área agrícola.

Esta estrategia busca simplificar los procedimientos para que los oficiales de crédito tenga la facultad de aprobar o no un crédito, la mayor parte de las instituciones financieras mantienen estructuras centralizadas por lo cual es necesario descentralizar estas estructuras. Los oficiales de crédito no solo deben de tener conocimientos financieros sino también tener especialidad agrícola y económica.

Para ejecutar esta estrategia, se necesitara crear planes de capacitación para que los oficiales de crédito puedan conocer la planificación e ingresos esperados en los cultivos ciclo corto y perenne. La contratación de personal capacitado permitirá mejorar relaciones entre los productores y ayudaran a establecer mejores plazos y garantías de crédito que se ajusten a las necesidades de los productores.

D3O: Diversificar la cartera de crédito

La diversificación de las carteras de crédito es fundamental para poder reducir los riesgos, es necesario recaudar la mayor información posible para poder identificar cuáles son las carteras de crédito que representan un alto riesgo para las instituciones financieras. Es recomendable utilizar esta estrategia de acuerdo a la localización geográfica de los cultivos, plazos, tipo de cultivo, capacidad de pago del productor para que las instituciones logren tener una mayor sostenibilidad y estabilidad financiera. Esta estrategia para poder ser implementada se debe de contar con oficiales de crédito que tenga experiencia y conocimiento en el campo agrícola.

FO 1: Desarrollar técnicas ancestrales en tierras improductivas con financiamiento de del banco mundial y fondo monetario internacional para producir cultivos sanos.

Esta estrategia trata de aprovechar las tierras improductivas que se encuentran en el país, ya que muchos pequeños y medianos productores no cuentan con tierras propias por lo cual muchos de ellos no cuentan con un trabajo estable para subsistir. Los organismos financieros internacionales están promoviendo financiamiento países en vías de desarrollo de acuerdo a los 17 objetivos del desarrollo sostenible entre ellos mantener la vida de los ecosistemas y la seguridad alimentaria esto ayudaría a financiera esta estrategia.

Para realizarlo es necesario que el Estado contrate con técnicos calificados que se encargan de elaboración de los planes de gestión para la ejecución de estos proyectos para que puedan ser presentados y aprobados por las organizaciones encargadas de la concesión de estos préstamos. El cálculo en valor estimado sería alrededor de \$800,000 dólares en sueldos de los técnicos y dar a conocer a los productores de como ellos puedan acceder a estos benéficos.

Para poder aplicar esta estrategia necesario que exista una correcta distribución y acceso de las tierras para los pequeños y medianos productores puedan desarrollar estas técnicas que les permitan acceder a nuevos mercados. Es necesario rediseñar las actuales políticas económicas para poder incentivar el desarrollo y la inversión en la agricultura.

FA 1: Aumentar la inversión pública para incorporar la tecnología en los sistemas de producción y comercialización del sector agrícola

Esta estrategia se trata de incorporar la tecnología en mejorar los sistemas de producción, ya que en la actualidad estos son indispensables para reducir costos y tiempo en la producción de los cultivos. La implementación del blockchain en Ecuador permita que todo la cadena de suministro se maneje bajo un mismo sistema contable y permitirá que muchos productores puedan financiarse sin necesidad de la intermediación financiera.

Para realizarlo es necesario analizar las actuales reglamentos y leyes que existen en el sector agrícola para que el sistema se ajuste a estas medidas y permita tener un impacto positivo en la economía del país, es necesario contar con técnicos informáticos y agrícolas que se encarguen de analizar las medidas y políticas que tendrá esta sistema de información.

El cálculo en valor estimado será alrededor de 15 millones para que se usen en la estrategia F01 en los mercados de productos sanos para poder atraer inversiones que permitan desarrollar la producción de la agricultura orgánica ya que esta pueda llegar a tener un potencial crecimiento económico.

FA 2: Promover escuelas de investigación y desarrollo enfocadas al sector agrícola

Se trata de que se crear escuelas y centros de investigación que permitan desarrollar insumos agrícolas de menor impacto ambiental, crear sistemas de producción que se ajusten a las condiciones climáticas de las zonas rurales, crear modelos de negocios que permitan a los productores incursionar en nuevos mercados para que obtener mayores beneficios.

Para realizarlo es necesario que Estado ejecute planes de acción para impulsar este proyecto que permitirán fortalecer las estrategias FO1 y FA1. Se deberá de contar con técnicos especializados en sistemas de producción, insumos y mercados. También es necesario contar con el equipo y tecnología necesaria para poder analizar y proponer estrategias que permitan mejorar la productividad de los sectores. Se requiere drones, vehículos, infraestructura, equipo de cómputo y otros recursos para poder realizar esta estrategia.

El cálculo en valor seria alrededor de 10 millones de dólares para poder iniciar esta estrategia. Actualmente existen centro de investigación como el INIAP y las federaciones de agricultores pero mucha de éstas fueron creados con fines políticos por lo cual no tenido un impacto positivo en el sector.

DO 1: Capacitar a los productores para que desarrollen modelos de negocios que les permita ingresar a nuevos mercados.

Se trata de incentivar y capacitar a los productores para que puedan ingresar a mercados potenciales como el de los alimentos sanos. Este mercado requiere que los agricultores desarrollen técnicas de bajo impacto ambiental y utilicen la agricultura orgánica para la producción de los cultivos. Este sistema de producción no es muy utilizado debido a que la productividad es menor que el sistema de producción tradicional. Por lo cual es necesario que los productores conozcan cuáles son los beneficios de estos productos, ya que estos tienen un mayor beneficio económico que los productos tradicionales.

Para realizarlo es necesario que se haya ejecutado la estrategia FA2, ya que los técnicos serán los encargados de dar apoyo y asistencia técnica para el uso de la agricultura orgánica. También es necesario que los productores utilicen y mejorar los actuales modelos de negocios que no les ha permitido obtener un

El cálculo en valor sería alrededor de 600,000 dólares para contratar a más técnicos que den apoyo y asistencia técnica a los productores, esto sería por un tiempo estimado de 5 años.

DA 1: Crear políticas de Estado que brinden sostenibilidad y estabilidad en el sector.

Se trata de crear políticas que brinden estabilidad a los productores ya que con los cambios de gobierno muchos lineamientos y planes de acción dejan de tener efecto causando que muchos proyectos no logren concretarse. Esto generaría que las estrategias mencionadas anteriormente no logren concretarse.

Para realizarlo es necesario el Estado crear leyes o normativas que permitan el desarrollo de estrategias para poder causar un cambio sustancial en el sector. En los últimos años el sector no ha sido sostenible debido a la falta de políticas de Estado que hayan incentivado la inversión y desarrollo de los pequeños y medianos productores.

La propuesta: Diseño de nuevas estrategias para el otorgamiento de créditos agrícolas por entidades financieras a las Pequeños y Medianos Productores en el Ecuador

Se trata de que las instituciones financieras implementen estrategias que permitan el acceso al crédito a los pequeños y medianos productores en el país para que el crédito sea oportuno en el inicio de las actividades productivas. Existen muchos procedimientos que requieren de mucho tiempo debido a que el personal no tiene la facultad para tomar decisiones por uso de los sistemas centralizados de las instituciones.

Para realizarlo es necesario que las instituciones contraten a oficiales de crédito que tenga un amplio conocimiento agrícola, financiero y económico para que tengan la facultad directa de aprobar o no crédito esto ayudara a simplificar las etapas para la concesión de créditos, también se debe cambiar el sistema centralizado que manejan por uno descentralizado para poder agilizar los procesos. Se debe de diversificar las

carteras de créditos para reducir los riesgos y recaudar información verídica y precisa que permita una correcta planificación financiera para poder administrar los recursos eficientemente.

También es necesario establecer garantías de crédito que se ajusten a la realidad económica del sector agrícola para hacer que los productores tengan más posibilidades en acceder a los servicios de las entidades financieras. La creación de un sistema de información uniforme ayudaría mejorar los procedimientos interinstitucionales que permita optimizar tiempo y reducir costos.

Establecer políticas de financiamiento que permitan una adecuada reestructuración de créditos, aumento de la disponibilidad de recursos financieros en épocas de siembra, dar a los clientes una correcta educación financiera y establecer programas de ajustes estructurales los cuales ayudarán a fortalecer el impacto de los créditos en la agricultura.

CONCLUSIONES

Luego de haber analizado y recolectado la información se determinó que durante los últimos años que los pequeños y medianos agricultores no han logrado acceder a la banca tradicional debido a los requisitos como los informes técnicos institucionales, historial crediticio, seguros agrícolas y las garantías. Las entidades financieras establecen un sistema financiero centralizado debido al riesgo de la actividad agrícola entre los principales están: la producción, el mercado, el institucional y el humano, los cuales no incentivan a la banca a mejorar sus sistemas de crédito.

También el estudio demuestra la importancia de la participación con líneas de crédito de las instituciones financieras, al proponer estrategias que promueven lo agrícola, para ello ajusta y organiza las necesidades de los productores con las exigencias del crédito. Además, induce la participación del Estado como apoyo con sus políticas económicas que incentiven el desarrollo de dicho sector.

En vista, se han logrado diseñar las siguientes estrategias como contar con oficiales de crédito especializados, mantener un sistema de información uniforme, diversificar las carteras de crédito, establecer estructuras descentralizadas para simplificar procesos, recaudar información verídica que permita ejecutar una correcta planificación financiera. Estas estrategias ayudaran a mejorar y optimizar los actuales procesos del sistema de concesión de créditos agrícolas.

Recomendaciones

Luego de analizar la información recolectada en el trabajo de investigación se ha plantea como recomendación general que las entidades financieras deben de contar con oficiales de créditos que tengan conocimiento en la parte agrícola, financiera y económica para poder agilizar los procedimientos en la concesión de créditos agrícolas .Las instituciones financieras mantienen sus procedimientos y políticas debido a que la agricultura representa un alto riesgo por lo que es necesario que el Estado promueva más planes que incentiven el desarrollo de los pequeños y medianos productores en el país para que se puedan ser más competitivos y sostenibles en los mercados.

Es fundamental el establecimiento de políticas de Estado que garanticen la estabilidad y coherencia en el sector para poder desarrollar un cambio sustancial en el agro ya que actualmente existen muchos riesgos que han generado inestabilidad y deficiencias en los mercados lo cual no les ha permitido acceder a las fuentes de financiamiento local.

Bibliografía

- Alimentación, O. d. (2001). *Fuentes de Recursos Para el Crédito Agrícola*.
- Anchorena, S. (Diciembre de 2009). *Comercio Internacional: Ventajas comparativas, desventajas distributivas*. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/1262/1/01169.pdf>
- Andrade, A., & Maribel, M. (2006). Morosidad: microfinancieras vs bancos. *Red de Revistas Científicas de America Latina*.
- BanEcuador. (2016). *Política de Gestión Social BanEcuador*. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/rendicioncuentas/2016/finales/politicasocial.pdf>
- Begoña, N. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC*.
- Benedicto, M. (2012). *Riesgos económicos y financieros*. Obtenido de http://api.eoi.es/api_v1_dev.php/fedora/asset/eoi:45904/componente45902.pdf
- Chapman, A. (2016). *Análisis DOFA y análisis PEST*. Obtenido de Análisis DOFA y análisis PEST: <http://empresascreciendobien.com/wp/wp-content/uploads/2016/03/Manual-DOFA.pdf>
- Chavarría, H., Sepúlveda, S., & Rojas, P. (2002). *Competitividad: Cadenas Agroalimentarias y territorios rurales*. San José: IICA.
- Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones . (2010). *Código Organico De La Produccion, Comercio E Inversiones, Copci*. Obtenido De Código Organico De La Produccion, Comercio E Inversiones, COPCI: <https://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/2018/05/C%C3%B3digo-Org%C3%A1nico-de-la-Producci%C3%B3n-Comercio-e-Inversiones.pdf>
- España Exportaciones e Inversiones. (2018). *Sector financiero en el Ecuador*.
- FAO. (2010). *Mejores prácticas de financiamiento agrícola*. Agriculture Finance Revisted.
- FAO. (2014). *Análisis sectorial Agricultura y Desarrollo*. Obtenido de <http://www.fao.org/3/ak168s/ak168s00.pdf>
- FAO. (2014). *Cambio Climático*. Washigthon: IFPRI. Obtenido de Cambio Climático.
- Filippo, A. I. (2011). *Diversificación de instrumentos financieros* . Obtenido de Diversificación de instrumentos financieros : http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1204_FilippoAI.pdf
- Fox, J., & Haight, L. (2009). *La política agrícola mexicana: metras múltiples e intereses en conflicto*. Obtenido de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Argentina/iigg-uba/20100303021817/dt15.pdf>

- Hernandez, S. (2014). Metodología de la investigación. Mc Graw Grill Education.
- Hispathec. (2019). Blockchain en la agricultura de hoy . *FAO*.
- ICEX. (2018). Sector financiera en el Ecuador. *Fichas Sector Ecuador*.
- INEC. (2008). *Estructura del sector agropecuario*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Estudios/Estudios_Economicos/Evolucion_de_la_indus_Aliment_Beb_2001-2006/Estruc_Sector_Agropecuario.pdf
- Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. (2015). Gestión de riesgos de la agricultura familiar . *Cepal*.
- Kay, C. (2005). *Enfoques sobre el Desarrollo Rural en América Latina y Europa desde*.
- La Junta Bancaria Del Ecuador. (2011). *La Junta Bancaria* . Obtenido de http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/resol_JB-2011-1897.pdf
- Ley De Desarrollo Agrario. (2004). *Codificación De La Ley De Desarrollo Agrario*. Obtenido De Codificación De La Ley De Desarrollo Agrario: <https://www.acnur.org/fileadmin/documentos/BDL/2008/6617.Pdf>
- Macias, A. (2013). *Los pequeños productores agrícolas en México*. Guadalajara.
- Macias, A. (2013). *Los pequeños productores agrícolas en México*. Obtenido de Los pequeños productores agrícolas en México.
- Mcmiliam, J. (2014). *EL fin de la banca*. taurus.
- Ministerio de Agricultura. (2016). *SINAGAP*. Obtenido de http://sipa.agricultura.gob.ec/biblioteca/rendimientos/Indice_productividad_agricola_2016.pdf
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). (2004). *Calidad y competitividad de la agroindustria rural de América Latina y el Caribe*. Obtenido de FAO: <http://www.fao.org/3/a-y5603s.pdf>
- Perez, M., & Sodepaz, B. (2011). *La Cumbre Mundial Del Microcrédito 2011*. Obtenido de La Cumbre Mundial Del Microcrédito 2011: http://rojoynegro.info/sites/default/files/04_cuaderno_sep.pdf
- Plaza, V. (2009). *Ventajas competitivas y competencias de éxito en la gestión de las Organizaciones Empresariales Rurales agro exportadoras*. Obtenido de Ventajas competitivas y competencias de éxito en la gestión de las Organizaciones Empresariales Rurales agro exportadoras: http://upacifico.edu.ec/cladea_2009/PDF2/upac01_submission_383.pdf
- Poppe, K. J. (2011). *Sistemas de Conocimientos e Innovación Agrícola en Transición*. Obtenido de Innovagro: <http://www.redinnovagro.in/documentosinnov/pope.pdf>

- Programa de Educación Financiera. (2016). *El Sistema Financiero Nacional y su rol en la economía*. Obtenido de El Sistema Financiero Nacional y su rol en la economía: <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Modulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>
- Raffo, L. (2010). *Una reconstrucción Milliana del modelo Ricardiano del comercio internacional*. Obtenido de <file:///C:/Users/evelyn.ormaza/Downloads/Dialnet-UnaReconstruccionMillianaDelModeloRicardianoDeCome-4051311.pdf>
- Ramirez, J. L. (2012). *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica*. Obtenido de *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica* : <https://www.uv.mx/iesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>
- Sánchez, & Castro. (2010). *Teoría para el análisis de las principales fuentes de ventajas competitivas del sector metalmecánico del departamento de Risaralda Colombia*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/849/84917316017.pdf>
- Santacoloma, L. E. (2015). Importancia de la economía campesina en los contextos contemporáneos: una mirada al caso colombiano. *Entramado*.
- Saveedra, M. L., & Arellano, E. (2012). *Los derivados de la administración del riesgo del crédito de la banca*. Obtenido de [file:///C:/Users/Gustavo/Downloads/Dialnet-LosDerivadosEnLaAdministracionDelRiesgoDeCreditoDe-2747751%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Gustavo/Downloads/Dialnet-LosDerivadosEnLaAdministracionDelRiesgoDeCreditoDe-2747751%20(1).pdf)
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Formalización De Las Microfinanzas Y Su Impacto En El Desarrollo Del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (s.f.). *Gestión y Resultados*. Obtenido de *Gestión y Resultados*: http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/suplemento_dic_2010.pdf
- Superintendencia de Bancos . (2018). *Resolucion No. SB-2018-771* . Obtenido de *Resolucion No. SB-2018-771* : https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/08/resol_SB-2018-771.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2011). *Normas generales para las instituciones financieras*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf

Teubal, M. (2006). La renta de la tierra en la economía política clásica: David Ricardo. *Nera*, 122-132.

Toledo, R. (2012). *El riesgo en la agricultura*. Obtenido de <http://biblioteca.inia.cl/medios/biblioteca/boletines/NR36360.pdf>

Wilhelm, U. (2012). Identificando los Principales Riesgos en las Microfinanzas. *Standars Poors*.

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Gustavo Adolfo Pintado Pilco, con C.C: # 0925058745 autor del trabajo de titulación: **“Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores agrícolas en el Ecuador”**, previo a la obtención del grado de **MASTER EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

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

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

Guayaquil, 04 de noviembre del 2019

f. _____

Gustavo Adolfo Pintado Pilco

C.C: 0925058745



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Diseño de nuevas estrategias eficientes para el acceso de créditos a Pequeños y Medianos Productores agrícolas en el Ecuador.		
AUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Pintado Pilco Gustavo Adolfo		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES) (apellidos/nombres):	García Chávez Jack		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Finanzas y Economía Empresarial		
GRADO OBTENIDO:	Magister en Finanzas y Economía Empresarial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	4 de noviembre del 2019	No. DE PÁGINAS:	96
ÁREAS TEMÁTICAS:	Economía, Finanzas, Agricultura		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Créditos, pequeños y medianos productores, riesgos.		
RESUMEN/ABSTRACT:	<p>El sector agrícola es uno de los pilares fundamentales de la economía ecuatoriana, a pesar de su importancia no ha logrado consolidarse por la falta de recursos financieros en el país. Debido alta inversión que se requiere no se logrado ser competitivos en los mercados lo cual impide desarrollar eficientes modelos de negocios en el sector. Es por esta razón, que este trabajo se encargara de analizar cuáles son las políticas y procedimientos que manejan las entidades financieras para conceder créditos a los pequeños y medianos productores en el país, ya que estas son las principales fuentes de financiamientos para el sector.</p> <p>Se utilizará el análisis de FODA y modelo de PESTEL para determinar cuáles son las principales variables que influyen en el desarrollo de la agricultura. Debido al alto riesgo que genera este sector, los productores no logran acceder al crédito por lo cual dificulta el inicio de sus actividades productivas ya que estos no cuentan con la liquidez inmediata para afrontar sus costos y gastos.</p> <p>El análisis resalta la importancia de la participación con líneas de crédito de las instituciones financieras, al proponer estrategias que promueven lo agrícola, para ello ajusta y organiza las necesidades de los productores con las exigencias del crédito. Además, induce la participación del Estado como apoyo con sus políticas económicas que incentiven el desarrollo de dicho sector.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 099667613056	E-mail: gustavo.pint@hotmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Alcívar Avilés Teresa		
	Teléfono: +593-4-3804600 ext 5065		
	E-mail: teresa.alcivar@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			