



UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO

FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

**ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA
AL SECTOR AGROEXPORTADOR DEL ECUADOR EN EL PERIODO 2010 –
2016.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO PREVIO
A OPTAR EL GRADO DE:**

**INGENIERO EN CIENCIAS EMPRESARIALES CON MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL**

**NOMBRE DEL ESTUDIANTE:
JORGE ERNESTO GÓMEZ ESPINOZA**

**NOMBRE DEL TUTOR:
ING. ELSA MAYORGA QUINTEROS**

SAMBORONDÓN, MARZO DEL 2017

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Resumen

El crecimiento, desarrollo y evaluación de las pequeñas, medianas y grandes empresas se relacionan con el capital que poseen para invertir, muchas veces este es obtenido por créditos bancarios, el cual es considerado como un elemento sustancial para la innovación y posicionamiento de la empresa en el mercado local y mundial. Hoy en día la colocación de créditos de la banca pública se ve limitado por las condiciones económicas y financieras del país, la presente investigación se enfoca en analizar el comportamiento de la colocación de microcréditos en el sector agroexportador del Ecuador para el periodo 2010 – 2016 realizando una investigación descriptiva que tiene como objetivo analizar la gestión que realiza actualmente el sector agroexportador para solicitar microcrédito por medio de la banca pública. El diseño de la parte cuantitativa no experimental se llevó a cabo por medio de datos de fuentes como BCE, SBS, INEC, etc.

Palabras claves: Microcrédito, sector agroexportador, Gestión, comercio exterior, banco, sector primario, liquidez, procesos.

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Abstract

The growth, development and evaluation of small, medium and big companies are related to the capital they possess to invest, often this is obtained by bank loans, which is considered as a substantial element for the innovation and positioning of the company in the local and global market. Nowadays the placement of credits of the public banks is limited by the economic and financial conditions of the country, the present investigation focuses on analyzing the behavior of the placement of microcredit in the agro-export sector of Ecuador for the period 2010 - 2016 realizing a descriptive research that aims to analyze the management currently carried out by the agro-export sector to request microcredit through public banks. The design of the non-experimental quantitative part was carried out using data from sources such as BCE, SBS, INEC, etc.

Keywords: Micro-credit, Agricultural sector, management, foreign trade, Bank, primary sector, liquidity, processes.

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Introducción

La importancia del presente tema se enfoca en identificar los problemas que presenta la obtención de microcréditos para así poder generar alternativas o estrategias entre el productor y la fuente financiera para lograr un beneficio mutuo que permita el crecimiento del sector y el respectivo cumplimiento de pagos en tiempos establecidos.

La colocación de microcrédito en el Ecuador es un mecanismo que permite a sus usuarios utilizar estos recursos en inversión con la finalidad de generar rentabilidad en el futuro. Este proceso con el pasar del tiempo se ha visto limitada para los usuarios por la gran cantidad de requisitos que deben cumplir para beneficiarse de un crédito de la banca, así como también por la solvencia que poseen las instituciones financieras públicas y privadas influenciadas por diversas posturas políticas que limitan la colocación de crédito.

Existen dos situaciones que poseen las instituciones al momento de colocar crédito, la primera, la banca privada está orientada al sector industrial el cual lo considera más rentable y la segunda, la banca pública se encuentra ligada a una serie de factores políticos para poder determinar la cantidad disponible en microcréditos en el país (ASOBANCA, 2014).

Los indicadores de morosidad son fundamentales al momento de desarrollar el presente tema, este indicador tiene una tendencia creciente en los últimos años, el promedio de la cartera de morosidad creció de 3,4% a diciembre de 2015 a 4,6% en el 2016 aumentando 1,2 puntos en 12 meses año causado por la situación actual por la que pasa el país por parte de los bancos privados (ABPE, 2016).

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Los bancos públicos también se ven afectados por las tasas de morosidad de sus clientes, que en el mayor de los casos son personas que pierden sus empleos dificultando los pagos futuros. Este crédito otorgado por los bancos públicos es llamado Microcrédito y por lo general va dirigido a emprendimientos y al sector productivo, siendo como monto máximo 20 mil dólares a un plazo de 5 años (CFN, 2016).

Según datos del sistema nacional de información en el periodo de 2007 al 2012 el BNF otorgo microcrédito al sector agrícola con una fluctuación poco moderada ya que en el 2012 fue el año que mayor crédito otorgó (120 millones de dólares, significando un 28% del presupuesto total en préstamos) y al 2007 (4'028.404 dólares, significando un 1,2% del presupuesto total) (BNF, 2012).

Por otro lado, el sector agrícola en el Ecuador juega un papel importante en las operaciones de comercio exterior del país, siendo catalogado como un sector primario. El suelo, clima, ubicación geográfica y facilidades que le brinda la región costa, sierra y oriente hacen al país un lugar ideal para el cultivo y producción de frutas, hortalizas, vegetales, y otros productos del agro, esta diferenciación que posee el país al ser considerado agrícola permite ingresar a mercados internacionales para satisfacer la demanda, logrando posicionar los productos en el mercado mundial (Revista el Agro, 2015).

La base de la economía agrícola del Ecuador está a cargo de los terratenientes y de los exportadores, donde la mano de obra ha sido un pilar fundamental para el desarrollo de este sector, desde 1948 con el auge bananero a nivel mundial, el Ecuador logro posicionarse

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

como el máximo exportador en aquella época y así ha logrado ser potencia también en otros productos del agro (Alberto Acosta, 2005).

El cultivo en el Ecuador se encuentra dividido en dos, los cultivos permanentes los cuales son: Caña de azúcar, Banano, cacao, Palma africana, entre otros representando el 26.15% de la producción agropecuaria; y los cultivos transitorios que son: arroz, maíz duro, papa, entre otros y representan el 16,76% de la producción agropecuaria del país al 2016 (INEC, 2016).

Por su excelencia en calidad y volumen de exportación del banano, el Ecuador es categorizado como uno de los mayores exportadores de banano en el mundo, así como también es conocido los diferentes sabores y aromas que posee su cacao. El sector agrícola del Ecuador trabaja bajo un sistema artesanal y poco a poco ha introducido maquinaria industrializada para mejorar los procesos y volúmenes de producción, donde el lento proceso de introducción de industrialización se debe a la poca inversión que ha tenido este sector (Proecuador, 2016).

Según el INEC, la superficie de uso y labor al 2015 fue de 5.67 millones de hectáreas destinadas para el cultivo, Manabí es la provincia con mayor superficie agrícola, seguida por Guayas y Esmeraldas, las zonas de cultivo son protegidas ya que son la fuente principal del desarrollo agrícola, siendo de ciclos cortos o largos (INEC, 2016).

Los créditos para exportar son aquellas por el cual se logra financiar alguna actividad en específico para la exportación de productos, sean estos una venta directa, proyectos, compra de activos fijos o pago de alguna deuda. Como se indicó, el sector exportador tiene una lenta industrialización por la falta de inversión que se realiza, por lo

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

cual los productores se ven destinados a captar líneas de créditos que en varias ocasiones no son aprobadas por los bancos (CFN, 2016).

El Ecuador es reconocido como un país agrícola, por lo cual la agricultura posee una participación en el contexto de comercio exterior por la diversidad de productos que son enviados al exterior, la incidencia de este sector impacta en el producto interno bruto, empleo, incidencia social y otras variables (Proecuador, 2016).

Según la cifras del banco central del Ecuador el sector agrícola al 2015 representa el 20.3% del PIB nacional, el Ecuador exportó \$5.793.913 a octubre de 2016 e importó \$1.602.729 de productos agrícolas, situación que se vio afectada por las salvaguardias arancelarias y apreciación del dólar, por lo tanto el país a pesar de las dificultades de financiamiento, comercio exterior y políticas no ha perdido participación en el mercado y ha seguido una tendencia en sus operaciones de exportaciones moderada lo cual es un buen indicador, ya que con ayuda y mejoras en el sector se puede impulsar a que el sector exportador agrícola posea igual o mayor participación en el contexto de producción nacional y representatividad internacional (BCE, 2016).

La composición de la balanza comercial según el SINAGAP resultó favorable en \$2.670.796 a octubre de 2016 siendo menor a la del 2015 que resultó de \$2.673.849 para el mismo periodo, esta reducción puede ser vista desde un panorama no favorable en cuestión de comercio exterior para el país, así como también fuentes de financiamientos para el sector agrícola (Sinagap, 2016).

El objetivo del presente proyecto es describir y analizar la gestión que realiza actualmente el sector agroexportador para solicitar microcrédito por medio de la banca

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

pública, con la finalidad de desarrollar un plan que permita mejorar el acceso y obtención de créditos, evaluando el cumplimiento de pago del sector en los últimos años. Además se analiza el proceso de solicitud de crédito del sector agroexportador hacia la banca pública, así como también la colocación de crédito de la banca pública en el sector agroexportador en el periodo 2010 -2016, evaluar el sector agroexportador y su incidencia en el comercio exterior para el periodo de evaluación e identificar procesos a mejorar en la gestión de crédito que posee la banca con los productores agrícolas nacionales.

Marco teórico

Crédito

Se define como crédito al préstamo de dinero hacia una persona o entidad, la cual se compromete a pagar o devolver el valor del crédito en un tiempo o plazo determinado entre las partes relacionadas, este crédito se lo otorga por medio de intereses, seguros y demás costos según el contrato que se fije (Castro & Morales, 2014).

El crédito es un acuerdo contractual en el que un prestatario recibe algo de valor ahora y se compromete a pagar al prestamista en alguna fecha en el futuro, generalmente con intereses. Crédito también se refiere a un registro contable que disminuye los activos o aumenta los pasivos y el patrimonio en el balance de la empresa. Adicionalmente, en el estado de resultados de la compañía, un débito reduce el ingreso neto, mientras que un crédito aumenta el ingreso neto (Lawrence , 2003).

El crédito también es considerado como un acuerdo entre un comprador y un vendedor en el cual el comprador recibe el bien o el servicio por adelantado y hace el pago más adelante, a menudo con el tiempo y generalmente con interés (OECD, 2001).

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Microcrédito

El microcrédito es una variación del servicio de crédito tradicional que consiste en proporcionar pequeños préstamos a personas que de otro modo no podrían garantizar el crédito, generalmente debido a los escasos recursos que poseen las personas o por cuestiones reglamentarias al solicitar un crédito general. Los obstáculos más comunes están relacionados al desempleo, subempleo y la falta de antecedentes de garantía y de crédito (Bucheli & Román, 2004).

El microcrédito a veces se proporciona para financiar una iniciativa empresarial por parte del receptor. Los empresarios involucrados se denominan a veces "microempresarios" porque el alcance de sus proyectos y las sumas necesarias para financiarlos son muy modestos (Cuasquer, 2011).

El tipo de microcrédito que otorga la CFN se basa en un crédito concedido a un prestatario, sea esta persona natural o jurídica, o grupo de prestatario con garantía solidaria, este se enfoca principalmente en financiar actividades en pequeñas escala, de producción, comercialización o servicios, con un pago periódico propio de las ganancias del negocio. Mientras que BanEcuador otorga microcréditos a 60 meses plazos con una frecuencia de pagos según el desarrollo del volumen de caja que presente el negocio, sus líneas de crédito van ligadas de igual forma que las de la CFN, es decir orientadas al desarrollo productivo y agrícola en general (CFN, 2016).

El Ecuador destina líneas de crédito por medio del Banco Nacional de Fomento, BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional por parte de los bancos públicos, cuya finalidad es poder desarrollar el área agrícola para generar una mejor productividad.

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Aunque existan recursos para el sector agrícola del Ecuador este al mismo tiempo se vuelve una debilidad ya que necesitan mejorar los plazos y tiempos de entrega de los recursos mencionados para mejorar la operatividad del sector (BCE, 2005).

La falta de recursos y liquidez en el sector financiero por los diversos periodos del país fueron consideradas como una de las principales debilidades para la obtención de microcréditos por parte de la banca privada, y es que los productores no contaban con opciones de préstamo para el desarrollo de los cultivos, más que las principales instituciones públicas que por falta de dinero no han podido satisfacer la colocación de microcréditos para el sector agroexportador del Ecuador (CFN, 2016).

Como se observa en la tabla No.1 la variación que han tenido los créditos para el sector agrícola desde el 2010 al 2016 se han visto reducidos en su mayoría en los seis años de evaluación, de las diecinueve líneas del sector y subsector agrícola solo tres han incrementado en la demanda de crédito en estos diez años, siendo estos: cacao, café y la subrama descrita en la tabla como otros cultivos, los demás productos han reducido su nivel de crédito como se puede observar en la siguiente tabla.

Tabla #1 Variación del crédito otorgado por bancos públicos

SUBSECTOR/RUBRO	VARIACIÓN			
	(t / t-1)		(t / t-6)	
	Número Operaciones	Valor en Dólares	Número Operaciones	Valor en Dólares
TOTAL CRÉDITO ORIGINAL	10,2%	4,9%	-54,1%	-11,6%
Agrícola				
Cacao	61,8%	34,8%	-20,2%	26,5%
Maíz	25,1%	26,2%	-36,7%	-18,4%
Arroz	47,2%	30,8%	-66,2%	-54,2%
Café	26,7%	-19,6%	258,7%	145,1%

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

SUBSECTOR/RUBRO	VARIACIÓN				
	(t / t-1)		(t / t-6)		
	Número Operaciones	Valor en Dólares	Número Operaciones	Valor en Dólares	
Papa	-10,7%	12,1%	-70,4%	-38,4%	
Palma Africana	-52,9%	-57,5%	-66,7%	-58,4%	
Caña de Azúcar	30,9%	16,3%	-53,0%	-50,6%	
Banano	68,6%	-9,5%	-67,0%	-54,8%	
Cebolla	-11,3%	-5,4%	-68,7%	-53,0%	
Tomate Hortícola	-29,9%	-46,0%	-83,2%	-69,9%	
Fréjol	-10,6%	-19,7%	-7,5%	-53,4%	
Arveja	253,3%	140,3%	82,8%	-26,0%	
Soya	90,9%	76,8%	-68,5%	-92,5%	
Trigo	16,7%	-67,1%	-80,0%	-84,2%	
Algodón	100,0%	100,0%	-82,4%	-87,7%	
Otros Cultivos	46,1%	41,7%	-30,7%	19,7%	
Varios	Mejoras Territoriales	-4,0%	-5,6%	-14,1%	-16,3%
	Maquinaria Agrícola	53,2%	23,7%	-52,9%	-10,5%
	Movilización de Productos	13,2%	-23,7%	-26,7%	24,9%

Elaborado por: (Sinagap, 2016)

Sector Primario

El sector primario o agropecuario está formado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados. Usualmente, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales. Las principales actividades del sector primario son la agricultura, la minería, la ganadería, la silvicultura, la apicultura, la acuicultura, la caza y la pesca (Unicef, 2013).

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Sector Agroexportador

El Ecuador es un país considerado tanto agrícola como petrolero, por la gran representatividad que poseen estos en el PIB, los principales productos agrícolas que exporta el país son: banano, cacao, café, entre otros, siendo flores y el camarón también productos representativos del sector exportador Ecuatoriano, representando en los últimos doce años el 8.5% del PIB (BCE, 2016).

Es indiscutible que el sector agrícola posee una gran influencia en el desarrollo económico y social del país. Este sector es el centro y motor del dinamismo que posee la manufactura y el comercio. Según el último Censo Nacional Agropecuario, la agricultura del Ecuador corresponde a los pequeños productores (INEC, 2016).

El desarrollo de este sector ha sido lento, pues factores como la tierra, créditos, mano de obra, asesoría técnica, producción, manejo de plagas y planes de cosecha han sido factores por los cuales el sector no ha podido crecer como las demás economías de la región con el pasar de los años (MAGAP, 2016).

El sector agrícola posee todas las actividades relacionadas a la tierra, la cual se complementa con la mano de obra del hombre para la producción de vegetales, frutas, pastos y otros productos agrícolas que unido al sector ganadero forman el sector agropecuario primario que está constituido por las actividades económicas relacionadas con el uso de los recursos naturales (Alberto Acosta, 2005).

Banca Pública

En el Ecuador la banca pública está constituida por el Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Corporación financiera Nacional, Banco del Estado, Banco del IESS, IECE y

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

BAN Ecuador, dichas instituciones están reguladas por la superintendencia de bancos, las cuales tienen segmentos definidos y roles que deben cumplir para satisfacer los requerimientos de los usuarios (Superbancos, 2015).

La banca pública está sujeta a lineamientos políticos que juegan un papel primordial en situaciones difíciles para el país, entre los principales objetivos de la banca pública se encuentra el constante apoyo al sector productivo como parte del cambio de la matriz productiva apoyando a la industria, emprendimientos y PYMES. Las cifras del sistema de Bancos públicos a diciembre de 2016 fueron de 170,17 millones de dólares, significando una disminución de 7,91 millones de dólares (4,44%) con respecto al mismo periodo de 2015. Estos valores revelan que existió en el último año una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (80,07%), sin embargo, esta disminución se debió a la participación de los intereses y descuentos ganados 49,77 millones en los ingresos totales (Superbancos, 2015).

Las líneas de crédito para el sector agrícola del país son pilar fundamental para el desarrollo del sector, sin duda alguna los créditos efectuados por los bancos públicos y privados han ayudado a los productos del sector a posicionarse en una escala de reconocimiento a nivel mundial. Estas líneas de crédito frente a una economía sensible por las deficiencias de liquidez, un bajo precio de barril de petróleo y la apreciación del dólar hacen que el agro sea menos competitivo frente a productos de los países vecinos que satisfacen las mismas necesidades en el mercado internacional y a menor precio. Por lo cual el problema planteado se enfoca en analizar las líneas de microcrédito específicamente en el sector agroexportador, la gestión para adquirir créditos en el sector, dada la gran cantidad

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

de requisitos y formas de solicitud hacen que el productor olvide el financiamiento y no culmine con éxito la cosecha o el desarrollo del negocio agrícola (BCE, 2016).

Metodología

La presente investigación será de carácter descriptiva, la cual tiene como objetivo primordial la descripción de la realidad, el principal método es la recolección de información de diferentes medios, así como también del comportamiento crediticio de los bancos públicos en el periodo de estudio hacia el sector agroexportador (José Francisco Mas Ruíz, 2010).

Adicional a la investigación descriptiva, también será de carácter cuantitativa no experimental, utilizando bases de datos de diferentes instituciones financieras para el respectivo levantamiento de información, específicamente sobre los créditos otorgados por las instituciones públicas y el comportamiento del sector agrícola del Ecuador para el periodo de estudio.

Análisis de los resultados

Es importante tener en cuenta la evaluación del crédito de la banca pública al sector agroexportador en cifras oficiales, por lo cual se presenta a continuación las cifras de crédito de la banca público del año 2010, 2015 y 2016 para poder evaluar cuales han sido los productos más afectados en la adquisición o reducción de crédito.

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Tabla #2 Crédito original concedido al sector agrícola por BANECUADOR/BNF

SUBSECTOR/RUBRO	AÑOS					
	2016 ^(t)		2015 ^(t-1)		2010 ^(t-6)	
	No. Operaciones	Valor en Dólares	No. Operaciones	Valor en Dólares	No. Operaciones	Valor en Dólares
TOTAL CRÉDITO ORIGINAL	74.801	280.241.999	67.886	267.122.326	162.873	317.107.903
Cacao	6.593	22.552.331	4.075	16.724.061	8.264	17.824.271
Maíz	8.290	13.029.329	6.628	10.321.330	13.088	15.964.201
Arroz	4.130	11.353.795	2.806	8.677.935	12.235	24.772.801
Café	1.356	3.416.094	1.070	4.246.787	378	1.393.843
Papa	813	2.815.477	910	2.510.903	2.744	4.568.072
Palma Africana	96	1.869.579	204	4.394.320	288	4.492.971
Caña de Azúcar	178	1.262.117	136	1.084.803	379	2.552.966
Agrícola	59	523.398	35	578.362	179	1.157.970
Cebolla	213	505.598	240	534.555	681	1.075.311
Tomate Hortícola	61	217.875	87	403.452	363	723.503
Fréjol	135	157.731	151	196.425	146	338.185
Arveja	53	60.961	15	25.364	29	82.330
Soya	63	60.425	33	34.186	200	810.489
Trigo	7	6.171	6	18.777	35	39.155
Algodón	3	2.741	0	0	17	22.309
Otros Cultivos	6.105	25.921.964	4.178	18.297.495	8.806	21.657.725
Varios	3.122	27.572.456	3.253	29.222.675	3.635	32.927.429
Mejoras Territoriales	1.071	9.636.812	699	7.787.841	2.275	10.762.355
Maquinaria Agrícola	231	1.723.400	204	2.259.150	315	1.379.634
Movilización de Productos						

Elaborado por: (Sinagap, 2016)

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

La tabla #2 muestra el listado de los productos agrícolas que acceden a un crédito por medio de la banca pública; el cacao, maíz y el arroz continúan siendo los productos que mayor cantidad de crédito solicitan. No obstante, se evidencia una disminución de crédito al 2016 respecto al 2010 en el maíz y arroz en un 18 y 54 % respectivamente, mientras que el cacao aumento su crédito en un 27% al 2016 esto se debe a la representatividad del cacao para el país, por ser un productos de calidad por su gran cantidad de aromas y sabores que son cotizados a nivel mundial. Respecto a los demás productos detallados en la tabla tienen un comportamiento de menor crédito al 2016, se puede inferir que este efecto se debe a los cambios en política económica, oportunidades de crecimiento y mercado al cual va dirigido el producto.

La tabla #3 detalla la balanza comercial de los productos agrícolas del Ecuador en peso y en valor para poder tener una visión global en la incidencia del comercio exterior de cada uno de estos productos.

Tabla #3 Balanza comercial de productos agrícolas 2016

PRODUCTO	2016: ENERO - OCTUBRE (t)					
	EXPORTACIÓN		IMPORTACIÓN		BALANZA	
	Peso	Valor FOB	Peso	Valor CIF	Peso	Valor
Arroz pilado	166	183	77	112	89	71
Banano	4.943.813	2.184.116	0	0	4.943.813	2.184.116
Cacao crudo y tostado	157.868	458.695	30	123	157.838	458.571
Café sin tostar y tostado	3.917	14.168	438	1.399	3.479	12.768
Café extracto y preparación	15.758	104.675	1.191	11.686	14.567	92.990
Plátano	166.147	66.781	0	0	166.147	66.781
Maíz duro	22	25	0	0	22	25
Papa fresca	305	363	0	0	305	363

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

PRODUCTO	2016: ENERO - OCTUBRE ^(t)					
	EXPORTACIÓN		IMPORTACIÓN		BALANZA	
	Peso	Valor FOB	Peso	Valor CIF	Peso	Valor
Papa	79	502	6.605	5.724	-6.527	-5.222
Tomate riñón incluye pasta	22	70	4.759	4.735	-4.736	-4.665
Brócoli congelado	51.578	70.812	2	2	51.576	70.810
Cebolla bulbo (roja y perla)	150	126	0	0	150	126
Arveja	0	0	3.230	1.661	-3.230	-1.661
Arveja	15	23	142	140	-127	-117
Palmito en conserva	26.962	55.290	0	0	26.962	55.290
Maíz suave fresco	0	0	0	0	0	0
Maíz suave	93	174	108	141	-15	33
Trigo	0	0	704.671	175.070	-704.671	-175.070
Piña	59.012	29.618	4	18	59.008	29.600
Tomate de árbol	213	582	154	19	59	563
Maracuyá y granadilla frescos	335	1.033	0	0	335	1.033
Maracuyá jugo	10.301	47.990	0	7	10.301	47.983
Soya en grano	0	0	4	12	-4	-12
Soya aceite crudo y refinado	1	2	81.679	70.671	-81.678	-70.669
Soya torta	9	27	714.119	280.712	-714.110	-280.685
Palma aceite crudo y refinado	265.463	188.402	71	130	265.392	188.272
Azúcar crudo y refinado	85.991	52.858	39.468	20.440	46.523	32.418
Fréjol	3.854	4.486	607	558	3.248	3.928
Frejol	1.837	2.753	3	4	1.835	2.749
Ajo	0	1	9.780	13.011	-9.780	-13.010
Manzana	0	0	35.587	26.584	-35.587	-26.584

Elaborado por: (Sinagap, 2016)

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

De los 32 productos, el banano y Cacao crudo y tostado son los que presentan una mejor balanza comercial con respecto a los demás productos con \$2.184.116 y \$458.571 respectivamente. El 28% de los productos presentan un déficit en su balanza comercial siendo la soya y el trigo los más afectados con -\$280.685 y -\$175.070, el comportamiento de este sector es muy sensible ante los cambios de comercio que existen en la actualidad, así como también condiciones climáticas, moneda y competitividad mundial que en muchas ocasiones poseen ventajas por acuerdos o preferencias a productos específicos.

Conclusiones

En el sector agrícola varias son las motivaciones por lo cual las Pymes solicitan la aprobación de créditos, uno de ellos es el potencial en la tierra y el clima del Ecuador, el cual históricamente sigue brindando productos de calidad que pueden ser procesados y potencializados con una mayor inversión en infraestructura, maquinaria, materia prima y otros elementos que son fundamentales para el sector mejore en representatividad en el mercado internacional.

Después de analizar la serie de datos de los productos que conforman el sector agroexportador del Ecuador y como han evolucionado en el tiempo se concluye que más del 70% de los productos poseen un superávit en su balanza comercial lo cual significa que la mayor cantidad de los productos agroexportadores del país son mayores que los productos agrícolas del exterior que se importan y eso se debe a las tradiciones y costumbres del país adaptado a dicha característica de los productos propios del mercado nacional. Pese a esta situación el crédito solo ha crecido en el café y el cacao que son productos con mayor participación en las exportaciones no petroleras del país y el aumento

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

del crédito en esta sección se da específicamente por la reactivación y posicionamiento del Cacao Fino y de Aroma, mientras que los demás productos han reducido su línea de crédito por la solvencia y los cambios efectuados de los bancos públicos en el país.

La balanza comercial de los productos agrícolas a octubre de 2016, resulto ser positiva con un valor de \$ 2.670.795, lo cual es un indicador favorable para concluir que pese al estado económico del país y las medidas de documentación que han complicado procesos de comercio exterior por las dificultades en obtener un crédito, el sector agroexportador no ha dejado de producir y exportar, generando cifras positivas, lo cual es un indicio para que el gobierno enfoque mayores recursos en este sector para su respectiva evolución y crecimiento, generando empleo y mayor liquidez para las empresas agroexportadoras y para el país en general (Sinagap, 2016).

Por otro lado, las estadísticas presentadas por SINAGAP, exponen el volumen total del crédito al 2016 por parte las instituciones financieras publicas el cual fue de \$280.241.999, siendo esto el 4.91% más de lo colocado en el 2015 y 11.62% menos de lo colocado en el 2010, concluyendo que al 2016 el volumen de crédito disminuyo, pero sigue manteniendo el incentivo principalmente en sector del cacao, y café, que son los que mayor crédito han captado en cada uno de los periodos de estudio.

Por lo tanto, la gestión de microcréditos no influye drásticamente en la sustentación del sector agrícola del Ecuador, el manejo de sistemas tradicionales y mano de obra con experiencia en el agro permiten que el sector permanezca con una producción estable como se lo pudo observar a lo largo del desarrollo del presente proyecto. No obstante, el destinar mayor línea de crédito, daría como resultado mayor crecimiento y dinamismo en el sector

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

por medio de la innovación tecnológica permitiendo realizar con mayor eficiencia el trabajo para aprovechar el máximo las condiciones del país y tener un sector agroexportador fuerte y competitivo a nivel mundial en todas sus subdivisiones de productos.

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

Referencias Bibliográficas

- ABPE. (12 de Mayo de 2016). *La morosidad se acentua en el consumo y en el microcredito* . Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/morosidad-consumo-microcredito-ecuador-crisis.html>
- Arturo Morales Castro, José Antonio Morales Castro. (2014). *Crédito y Cobranza*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?isbn=6074388407>
- ASOBANCA. (14 de Agosto de 2014). *Banca Pública y Banca Privada* . Obtenido de www.asobancos.org.ec/ABPE_INFORMA/44_2014.pdf
- BCE. (2005). *LA BANCA PÚBLICA DE DESARROLLO*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/2005/capi-07.pdf>
- BCE. (10 de 12 de 2016). *Estadística mensual de los indicadores de la economía*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>
- BNF. (10 de Diciembre de 2012). *Rendición de cuentas*. Obtenido de https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_joomdoc&task=document.download&path=lotaip-2013%2F7-regulacion-y-control%2Fm-mecanismos-de-rendicion-de-cuentas%2Fmatrices-de-rendicion-de-cuentas-2012-sntg&Itemid=331&lang=es
- BNF. (15 de Marzo de 2017). *Requisitos de persona natural* . Obtenido de Microcredito: https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=15%3Amicrocredito&catid=5%3Amicrocreditos&lang=es
- Bucheli , Román . (Julio de 2004). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?isbn=9978224947>

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

- CFN. (1 de septiembre de 2016). *Credito directo para poryectos*. Obtenido de www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/.../2016/.../tasas-de-interes-septiembre-2016.pdf
- Cuasquer. (Marzo de 2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica*. Obtenido de www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf
- El Universo. (16 de Diciembre de 2016). *Bancos de Ecuador aplicaron estrategias para colocar crédito en 2016*. Obtenido de <http://www.eluniverso.com/noticias/2016/12/10/nota/5946304/bancos-aplicaron-estrategias-colocar-credito-2016>
- FAO. (2002). *conceptos y temas generales de la agricultura orgánica*. Obtenido de www.fao.org/docrep/005/y4137s/y4137s03.htm
Agricultura orgánica, ambiente y seguridad alimentaria:
- Historia Ecuador. (4 de Diciembre de 2005). *Historia y Economía del Ecuador: December 2005*. Obtenido de http://historiaecuador.blogspot.com/2005_12_01_archive.html
- INEC. (10 de 10 de 2016). *Estadísticas Agrícolas*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-agropecuarias-2/>
- Jorge de las Heras. (2003). *Fundamentos de agricultura ecológica: realidad actual y perspectivas*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?isbn=8484272443>
- Lawrence J. Gitman. (2003). *Principios de administración financiera*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?isbn=9702604281>
- MAGAP. (2016). *Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca*. Obtenido de [Rendicion de cuentas: www.agricultura.gob.ec/](http://www.agricultura.gob.ec/)

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PÚBLICA AL
SECTOR AGROEXPORTADOR ECUATORIANO (2010 – 2016).

- Mas. (2010). *Temas de investigacion comercial*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=vuyxXaqGW7UC&pg=PA191&dq=investigacion+descriptiva&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwic6O6xl8LSAhXEWCYKHW3zAW8Q6wEIMjAF#v=onepage&q=investigacion%20descriptiva&f=false>
- OECD. (2001). *Agricultural Finance and Credit Infrastructure*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?isbn=9264195645>
- SINAGAP. (10 de 10 de 2016). *Colocacion de credito por la banca publica*. Obtenido de <http://sinagap.agricultura.gob.ec/index.php/productos/credito>
- Superbancos. (Abril de 2015). *Boletines mensuales de la banca publica*. Obtenido de www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=8714&vp_tip=2
- Unicef. (15 de Diciembre de 2013). *Libro de El Oro*. Obtenido de https://www.unicef.org/ecuador/LIBRO_DE_EL_ORO_Parte2.pdf