



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA SEDE QUITO

CARRERA DE ECONOMÍA

***ANÁLISIS DE RIESGO DE LAS MICROEMPRESAS AGRICOLAS, UBICADAS EN
LA CIUDAD DE MACAS, PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, CON LOS CRÉDITOS
OTORGADOS POR BANECUADOR EN EL PERIODO 2018-2023***

**Trabajo de titulación previo a la obtención del
Título de ECONOMISTA**

**AUTOR: MAYVELIN NICOLL CHIMBOLEMA
ZHUILEMA**

TUTOR: LENIN ULLIANOFF BLANCO CRUZ

QUITO-Ecuador

2024

**CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN**

Yo, MAYVELIN NICOLL CHIMBOLEMA ZHUILEMA con documento de identificación N° 1401258205 manifiesto que:

Soy el autor y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

QUITO, 08 de julio del año 2024

Atentamente,

Nicol

MAYVELIN NICOLL
CHIMBOLEMA ZHUILEMA
1401258205

**CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

Yo, MAYVELIN NICOLL CHIMBOLEMA ZHUILEMA con documento de identificación No. 1401258205 expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del ARTÍCULO “ANÁLISIS DE RIESGO DE LAS MICROEMPRESAS AGRÍCOLAS, UBICADAS EN LA CIUDAD DE MACAS, PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, CON LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR EN EL PERIODO 2018-2023”, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: ECONOMISTA, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

QUITO, 08 de julio del año 2024

Atentamente,



MAYVELIN NICOLL
CHIMBOLEMA ZHUILEMA
1401258205

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, LENIN ULLIANOFF BLANCO CRUZ con documento de identificación N° 1707611271, docente de la Universidad la UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA SEDE QUITO, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: “ANÁLISIS DE RIESGO DE LAS MICROEMPRESAS AGRÍCOLAS, UBICADAS EN LA CIUDAD DE MACAS, PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, CON LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR EN EL PERIODO 2018-2023”realizado por MAYVELIN NICOLL CHIMBOLEMA ZHUILEMA con documento de identificación N° 1401258205, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción de ARTÍCULO ACADÉMICO que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Por tanto, solicito que el trabajo sea sometido al sistema de anti plagio Turnitin

QUITO, 8 de julio del año 2024

Atentamente,



Lenin Ullianoff Blanco Cruz
CC: 1707611271

Índice de contenidos

Resumen	7
Palabras Claves:.....	7
Abstract	7
Key words:.....	8
Introducción	8
Planteamiento del problema	9
Justificación.....	10
Objetivos	11
Objetivo general:	11
Objetivos específicos:	11
Marco Teórico Referencial.....	11
Marco Conceptual:	17
Marco metodológico	18
Tipos de Investigación	19
Enfoque de Investigación	19
Población y Muestra	19
Interpretación de Resultados	20
Discusión de Resultados.....	30
Conclusiones	32

Recomendaciones	33
Anexos.....	35
Bibliografía.....	38

Resumen

El presente trabajo investigativo analiza el impacto de los créditos emitidos por BanEcuador, los cuales han sido parte del crecimiento de microempresas agrícolas pertenecientes a la ciudad de Macas, provincia de Morona Santiago. Esta investigación esta orientada a realizar una evaluación de cómo dichos beneficios han influido en su crecimiento y evolución dentro del área antes mencionada, todo esto evaluando pros y contras y así mejorar los espacios que requieran atención. Del mismo modo, se hace alusión a diferentes teorías que nos dan su enfoque y diferentes aportes: como, por ejemplo: las teorías económicas keynesianas, destacando la relevancia de la intervención del estado y por supuesto la gestión de riesgos. Esta investigación hizo uso de métodos cuantitativos para realizar un análisis de como influyeron los créditos en la capacidad de estas empresas para mejorar su gestión y enfrentar riesgos.

Palabras Claves: Análisis de Riesgo – BanEcuador – Estrategias de Gestión – Créditos Financieros – Crecimiento Agrícola

Abstract

The present investigative work analyzes the impact of the credits issued by BanEcuador, which have been part of the growth of agricultural microenterprises belonging to the city of Macas, province of Morona Santiago. This research is aimed at carrying out an evaluation of how these benefits have influenced its growth and evolution within the aforementioned area, all this evaluating pros and cons and thus improving the spaces that require attention. Likewise, reference is made to different theories that give us their focus and different contributions: such as, for example: Keynesian economic theories, highlighting the relevance of state intervention and of

course risk management. This research made use of quantitative methods to carry out an analysis of how credits influenced the ability of these companies to improve their management and face risks.

Key words: Risk Analysis – BanEcuador – Management Strategies – Financial Credits – Agricultural Growth

Introducción

Realizar una investigación sobre el análisis de los posibles riesgos en las microempresas de la ciudad de Macas, provincia de Morona Santiago es fundamental para poder contrastar ventajas y desventajas dentro de un contexto económico en el cual la principal actividad es la agricultura. Es de vital importancia conocer el fin de los créditos recibidos por parte de la entidad BanEcuador, así como su impacto en el crecimiento de estos negocios.

La agricultura actualmente es una actividad que se enfrenta a muchos riesgos, incluidos los cambios abruptos de clima, alteración de precios, enfermedades y brotes, inestabilidad política y económica, etc. Todas estas afectaciones mencionadas anteriormente impactan de manera directa y negativa en la eficacia económica de estos sectores, afectando su competitividad en el mercado, lo que significa que podría traducirse en posibles pérdidas.

La entidad bancaria que otorga estos créditos se ha venido manejando dentro de esta línea de apoyo a agricultores durante los últimos años, todo esto con la finalidad de mejorar y promover un crecimiento dentro de su economía. Al mismo tiempo, todo esto se encuentra sujeto a un análisis que permita detectar problemas a la hora de tener acceso a este tipo de beneficios.

Planteamiento del problema

Dentro de las instituciones financieras la elaboración de un análisis de riesgo y la evaluación de las operaciones crediticias son fundamentales a la hora de tomar decisiones, puesto que, son consideradas como herramientas fundamentales dentro de la reducción de riesgos, lo cual es un punto clave dentro de la obtención de créditos para fines agrícolas obtenidos en BanEcuador.

“Uno de los principales desafíos que enfrenta el sector agrícola en la ciudad de Macas, provincia de Morona Santiago, son los elevados costos de producción en relación con los precios de venta de los productos. Esta situación es agravada por la competencia de países vecinos como Perú y Colombia, donde los costos de producción son significativamente más bajos. Este desbalance ha conducido a un estancamiento productivo del sector agrícola, evidenciado por dos tendencias opuestas: el crecimiento de la producción agroindustrial (cultivos permanentes) y la disminución del volumen de la producción campesina” (Chafra & Cujano, 2019, pág. 3).

En el caso de Macas, esta ciudad se enfrenta a una elevación de costos versus precios de venta, adolecidos por la inminente competencia de países vecinos tales como Colombia y Perú, los cuales manejan costos más reducidos, lo cual implica un estancamiento en el área productiva.

“El acceso al crédito agrícola es otro desafío significativo en la región central. Las pocas instituciones dispuestas a otorgar préstamos a los campesinos imponen trámites burocráticos engorrosos, dificultando aún más el acceso a estos recursos financieros y complicando las actividades agrícolas. Además, el posible fracaso de los programas de crédito se relaciona con el alto riesgo que enfrentan los agricultores. Los terrenos

agrícolas están fragmentados en pequeñas parcelas, insuficientes para generar una producción significativa. A esto se suman las limitaciones propias de las áreas rurales, como factores climáticos impredecibles que afectan directamente la producción de los cultivos, resultando en pérdidas para los productores” (Chafla & Cujano, 2019, pág. 4).

El acceso a créditos agrícolas actualmente se encuentra limitado por los diferentes tramites que son requisitos fundamentales para la obtención de los mismos, del mismo modo por parte de algunas instituciones existe la negativa para ayudar a personas dedicadas a la agricultura, pues expresan que sería un riesgo inminente debido a las bajas cantidades de ingresos que poseen.

En el mismo contexto, una de las principales crisis más grandes que vivió el sector agrícola es la pandemia que transcurrió en el año 2019, en donde se vio golpeada la disponibilidad de mano de obra, la cadena de suministro y la comercialización de sus productos.

Justificación

En este trabajo investigativo se analiza el riesgo que sufren las microempresas de Macas al recibir créditos otorgados por BanEcuador durante el periodo 2018 – 2023, en donde se estudiaron diversos factores de riesgo, tomando en cuenta la productividad y efectividad de las políticas implementadas por el banco y al mismo tiempo el planteamiento de estrategias de gestión que apunten a una la sostenibilidad de este rubro.

El objetivo principal de este análisis es obtener una comprensión profunda y transparente de los riesgos que asumen las microempresas agrícolas por los créditos antes mencionados. Esto

hará que esta entidad y muchas otras puedan tomar medidas referentes a la concesión de créditos, apuntando a una mejora en sus políticas y programas de apoyo, del mismo modo se busca que la inversión de estos recursos sea prospera y productiva causando un impacto positivo en el sector agrícola.

Objetivos

Objetivo general:

- Analizar los créditos otorgados al sector de microempresas agrícolas en la ciudad de Macas, provincia de Morona Santiago, BanEcuador en el período 2018-2023.

Objetivos específicos:

- Identificar los riesgos potenciales al que se enfrentan los créditos de Banecuador en la temporada de cosecha.
- Determinar el impacto de los créditos de Banecuador a las microempresas agrícolas en la ciudad de Macas durante el 2018-2023.
- Evaluar la eficacia en el uso del crédito ofrecido por BanEcuador a las microempresas agrícolas de la ciudad de Macas.

Marco Teórico Referencial

Este artículo tiene como primordial objetivo el análisis de riesgos en microempresas agrícolas, las cuales han sido beneficiarias de créditos otorgados por BanEcuador, así como la comprensión de los desafíos y oportunidades que estas microempresas enfrentan en el sector

agrícola, así como examinar de qué manera los préstamos concedidos por BanEcuador impactan su capacidad para gestionar dichos riesgos. Este trabajo se ha basado en la propuesta teórica de la escuela keynesiana que ha tenido un impacto profundo en la teoría económica y las políticas modernas, centrándose en la importancia de la demanda agregada, la intervención del Estado y la estabilización económica a corto plazo.

“La escuela keynesiana refuta la teoría clásica, la cual postula que los ciclos económicos los regula el mercado sin ningún tipo de intervención Estatal, por el contrario, los keynesianos argumentan que estos ciclos no solamente dependen de los factores del trabajo y del mercado, sino que a la vez el Estado debe invertir drásticamente para fomentar el ahorro y la demanda agregada para producir crecimiento y así evitar crisis de producción, de empleo y financiera” (Lopez & Orozco, 2013, pág. 149).

En contextos de crisis, ya sean de índole económica o de recesión, las políticas keynesianas pueden ser utilizadas por los gobiernos y las empresas para mitigar los impactos negativos del riesgo económico. La implementación de dichas políticas, pueden ayudar a estabilizar los mercados y promover la recuperación económica.

Keynes es mejor conocido por su obra magistral “Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero” que revolucionó el pensamiento económico de su tiempo en la cual señala:

“ (...)se da una de las peores quiebras financieras de la Bolsa de valores de Wall Street, y con esta, la masiva quiebra de bancos y de empresas tanto a nivel nacional como internacional, provocando deflación de alrededor del 44% y tasas de desempleo aproximadas del 30 %, con muy graves efectos nocivos para la imagen de la economía

capitalista. En este contexto surge, en 1936, su importante obra "Teoría general de la ocupación el interés y el dinero", en la que identifica como causa fundamental de la crisis capitalista la insuficiencia de demanda efectiva y propone las fórmulas reactivadoras de política económica, como aumento de la inversión pública, disminución de impuestos, aumento de subsidios, expansión de los medios de pago conducentes a la caída de la tasa de interés e iguales medidas comerciales y cambiarias que evitaran enterrar el sistema capitalista" (Camaro, 2020, pág. 162).

Keynes planteó diferentes políticas económicas con la finalidad de aumentar la demanda y reactivar la economía, dichos lineamientos no solo permitían impedir la caída del sistema capitalista, sino también construir las bases para una reanimación económica sostenible.

En conclusión, esta obra ofrece una visión sólida que contribuirá al análisis de riesgo, especialmente en relación a la incertidumbre, dado que el comportamiento económico es inestable. Keynes logró resaltar la intervención del estado en la economía para poder manejar estos riesgos de mejor manera, siguiendo la misma línea, Joan Robinson dio a conocer como las expectativas empresariales afectan la inyección de capital, detectando la necesidad de políticas públicas, para mejorar el mercado y promover el desarrollo.

Este planteando de Joan Robinson sobre la teoría del crecimiento económico, estudia como la acumulación de capital y las inversiones contribuyen al crecimiento de la economía, así mismo destaca que las decisiones de inversión siempre están rodeadas de incertidumbre ya que los empresarios deberán anticipar deben anticipar la demanda futura, las condiciones del mercado y los cambios tecnológicos.

“Para Robinson reviste de utilidad en el debate sobre crecimiento económico, el análisis del principio de aceleración, el cual indica que un incremento en el ingreso induce a la inversión y, mientras que se acompañe con un incremento correspondiente en los recursos naturales aprovechados, un mejoramiento en la técnica y un incremento de la población ocupada, es compatible con la decisión que tome un empresario de aumentar la tasa de producción de una mercancía y el propósito de invertir en capital circulante” (Paez, 2014, pág. 102).

Joan Robinson tuvo un alto impacto dentro del análisis de riesgo económico, su aporte fue sumamente valioso ya que proporciona una visión profunda de como la incertidumbre afecta directamente las relaciones económicas y también el bienestar de la sociedad.

Keynes y Robinson en su momento fueron fuertemente criticados y cuestionados sobre sus teorías económicas por otros economistas puesto que abogaban por la intervención estatal que promueva el crecimiento y la estabilidad, por otro lado. James Buchanan y Friedrich Hayek, quienes abogaban por un enfoque más limitado del gobierno.

Hayek fue considerado como uno de los críticos más destacados por Keynes debido a su oposición a la intervención estatal en la economía y su pensamiento libre y de apoyo al mercado como la forma más efectiva de crear recursos y fomentar el crecimiento.

“(…), voces como la de Hayek refirieron a las experiencias del nazismo alemán y del estalinismo soviético para argumentar en contra de toda organización social en la que el Estado se adjudique la prerrogativa de planificar el desarrollo de la vida económica de la sociedad. Hayek caracteriza al Welfare como un modelo social que intenta corregir los

potenciales déficits del mercado a partir de un ejercicio de carácter eminentemente intervencionista. En dicho ejercicio, el Estado deja de funcionar como una entidad neutral e imparcial encargada de administrar la justicia y de vigilar que nada interfiera los intercambios mercantiles. En lugar de eso, utiliza su poder y su autoridad para subsumir la órbita privada a la órbita pública modificando las dinámicas de desarrollo social en beneficio de un grupo particular: las masas de asalariados. (...), el reaseguro de los servicios proveídos por el Estado redundaba en una falta de incentivos para la búsqueda del progreso económico por parte de cada miembro de la sociedad” (Botticelli, 2018, pág. 76).

De la misma manera, Buchanan criticó las ideas Keynesianas desde una perspectiva de análisis de incentivos y efectos a largo plazo de las políticas gubernamentales. Argumentaba que las intervenciones estatales a menudo tenían consecuencias no deseadas.

“La vertiente intervencionista del Estado en la economía es reducida, en el contractualismo buchaniiano, a la administración de un conjunto limitado de bienes públicos, pero que deben ser financiados con mínimos instrumentos fiscales de recaudación e, incluso, de redistribución. El verdadero «peligro» del expansionismo del Estado y de la Administración reside, en consecuencia, en los instrumentos fiscales y presupuestarios que dan cobertura financiera a la gestión de los bienes públicos” (González, 2017, pág. 78).

Buchanan y Hayek han centrado sus críticas hacia la planificación y la expansión del gobierno como soluciones a los problemas de crisis económicas, manifestando que estas políticas generan miedo e incertidumbre en la economía en lugar de mejorarla.

En esta misma línea se puede manifestar que, las políticas de BanEcuador siempre han buscado apoyar a las pequeñas y medianas empresas, tomando en cuenta puntos clave como la toma de decisiones de inversión.

Como habitante de Macas, en donde existen un sinnúmero de microempresas agrícolas, las cuales han dado vida al área económica de esta ciudad, he podido observar que estas personas se enfrentan a un sinnúmero de problemas: el clima, los precios, el difícil acceso a tecnologías de alto nivel, dificultades para el acceso a financiamientos adecuados.

La motivación más grande que me lleva a trabajar sobre este tema es poder comprender como pueden mejorar estos créditos la vida de estos microempresarios, viendo sus realidades y haciendo una comparación en cómo estaban antes y como se encuentran actualmente, ya que han podido hacer crecer sus negocios y mejorar así su calidad de vida.

Hoy en día, el análisis de riesgo en las microempresas agrícolas de Macas, se enfocan principalmente en la identificación y gestión de los factores que pueden afectar la estabilidad y el crecimiento de estas empresas. Estos análisis son esenciales para asegurar que las microempresas puedan acceder a financiamiento y para que las entidades crediticias, como BanEcuador, puedan mitigar posibles pérdidas. En la actualidad, la colaboración entre el sector público, las instituciones financieras y las organizaciones no gubernamentales son clave para llevar a cabo estos análisis de manera efectiva. Según (EL NUEVO ECUADOR, 2019) “El Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias (SNGRE) llevó a cabo una serie de acciones, con el fin de fortalecer la temática de gestión de riesgos en la provincia, a través de diferentes acciones en los cantones Huamboya, Macas y Tiwintza”.

Los análisis de riesgo incluyen factores climáticos, volatilidad de precios, falta tecnología e inestabilidad política y económica. Es importante mencionar que hay una creciente atención en el análisis de riesgo, considerando no solo los factores económicos, sino también los sociales y ambientales, para así, asegurar el desarrollo a largo plazo de las microempresas agrícolas en Macas.

Marco Conceptual:

Análisis de Riesgo

“Se define como riesgo toda posibilidad de ocurrencia de aquella situación que pueda entorpecer el normal desarrollo de las funciones y actividades de una empresa que impidan el logro de sus objetivos, en cumplimiento de su misión y su visión” (Bazzani & Trejos, 2008, pág. 309).

BanEcuador

“El BanEcuador es una institución pública del estado ecuatoriano que ofrece una amplia gama de servicios para empresas y personas en especial para las Pymes que necesitan de un financiamiento adecuado para poder operar ya que necesitan de capital y activos que amplíen su cobertura” (Delgado & Chávez, 2018, pág. 11).

Estrategias de Gestión

“tienen como finalidad crear y mantener ventajas competitivas a través de un plan de acción de manera que sea sostenible en el tiempo, sin embargo el éxito de las mismas dependerá

de la mejora y así aumentar la productividad, competitividad, y eficiencia” (Salas, Jijon, & Moreno, 2020, pág. 13).

Créditos Financieros

“El crédito financiero o no comercial abarca los aplazamientos de pago que se conceden entre sí las empresas fuera de lo que es su objeto comercial. Se trata, fundamentalmente, de deudas contraídas con acreedores o financiación concedida a deudores diversos” (Rodríguez, 2008, pág. 37).

Crecimiento Agrícola

El crecimiento agrícola es fundamental para el desarrollo económico afectando positivamente a comunidades locales, para (Chuncho, Uriguen, & Apolo, 2021); “el crecimiento agrícola es necesario para la industrialización y por ende este para crear desarrollo en el país” (p.16).

Marco metodológico

Para esta investigación se aplicaron métodos cuantitativos de recopilación de datos que incluyen encuestas presenciales y encuestas online.

“Los métodos cualitativos son importantes en la investigación científica social ya que puede darnos información acerca de las características de los grupos sociales, las relaciones con su entorno y los sistemas de reproducción, en tanto que para realizar un

censo de la misma población entonces los datos cuantitativos son los más precisos” (Cadena, Rendón, Aguilar, Salinas-Cruz, & Sangerman, 2017, pág. 1612).

Estas encuestas permitieron comprender los desafíos específicos que enfrentan en la gestión del riesgo y su experiencia con los préstamos de BanEcuador. Se recopilieron datos cuantitativos sobre aspectos financieros de los créditos y también se analizaron dichos datos. Este enfoque proporcionó una visión integral del análisis de riesgo en microempresas agrícolas y ofreció información valiosa para mejorar las políticas crediticias de BanEcuador.

Tipos de Investigación

Enfoque de Investigación

Este estudio analiza el riesgo financiero de las microempresas agrícolas en Macas, Morona Santiago, durante el periodo 2018-2023, evaluando el impacto de los créditos otorgados por BanEcuador. Se enfocara en las variables económicas y sociales que influyen en la estabilidad y desarrollo sostenible de dichas empresas.

Población y Muestra

Población de Estudio: Microempresas agrícolas de la Ciudad de las Macas, Provincia de Morona, Santiago a las que se les han otorgado créditos de BanEcuador desde el 2018 al 2023.

Muestra

La muestra en este estudio será *no probabilística por conveniencia*. Se han seleccionado microempresas de Macas a las que BanEcuador otorgó créditos de 2018 a 2023 que fueron fácilmente accesibles y que figuran una muestra representativa de la población de estudio.

- **Tamaño de la Muestra:** Se seleccionarán 25 microempresas de Macas para las encuestas.
- **Tipo de Muestra:** Muestra no probabilística por conveniencia.

Interpretación de Resultados

Se diseñó un cuestionario que contiene preguntas específicas sobre el impacto y riesgo de los créditos otorgados por BanEcuador. Las encuestas se realizaron a 25 microempresas anónimas de la ciudad de Macas y a partir de eso, se procedió a recopilar los datos pertinentes. Dichas encuestas fueron realizadas de manera virtual, mediante Google Forms.

Una vez recopilados los datos gracias a la encuesta aplicada, se analizó la información. Se organizó los datos, se analizaron y describieron los resultados y posteriormente se generaron las conclusiones. Se utilizó Excel para clasificar y ordenar los datos recopilados y para realizar los gráficos necesarios que ilustraran la información, así como las respuestas de las microempresas. Para cada pregunta se cuenta con la escala de Likert de 1 a 5; “a menudo se utiliza para medir las actitudes de los encuestados preguntándoles en qué medida están de acuerdo o en desacuerdo con una pregunta en particular o una declaración” (Gutierrez, 2019, pág. 1).

1: Muy en desacuerdo

2: En desacuerdo

3: Neutral

4: De acuerdo

5: Muy de acuerdo

Pregunta 1: ¿Los créditos otorgados por BanEcuador han tenido un impacto positivo en el crecimiento de su microempresa agrícola?

Tabla1. Pregunta 1

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	1	4%
En desacuerdo	2	8%
Neutral	3	12%
De acuerdo	10	40%
Muy de acuerdo	9	36%

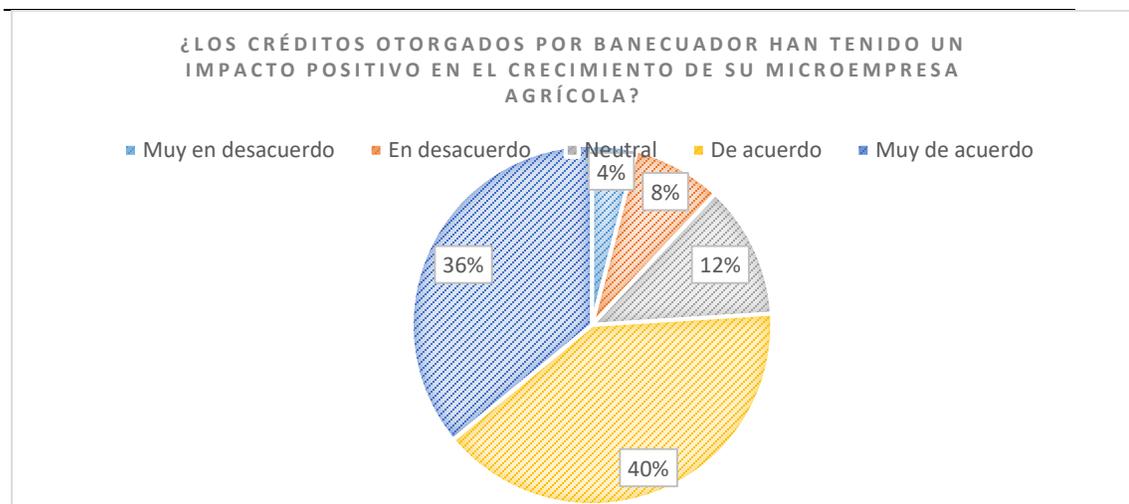


Figura 1.

La mayoría de los encuestados (76%) están de acuerdo o muy de acuerdo en que los créditos de BanEcuador han tenido un impacto positivo en el crecimiento de sus microempresas agrícolas. Esto sugiere que el financiamiento ha sido efectivo para impulsar el desarrollo de estas empresas, aunque un 12% tiene opiniones neutras y un 12% está en desacuerdo, lo que indica que no todos han percibido el mismo nivel de beneficio.

Pregunta 2: ¿El crédito recibido fue suficiente para cubrir las necesidades de su microempresa durante la temporada de cosecha?

Tabla 2. Pregunta 2

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	3	12%
En desacuerdo	5	20%
Neutral	4	16%
De acuerdo	8	32%
Muy de acuerdo	5	20%

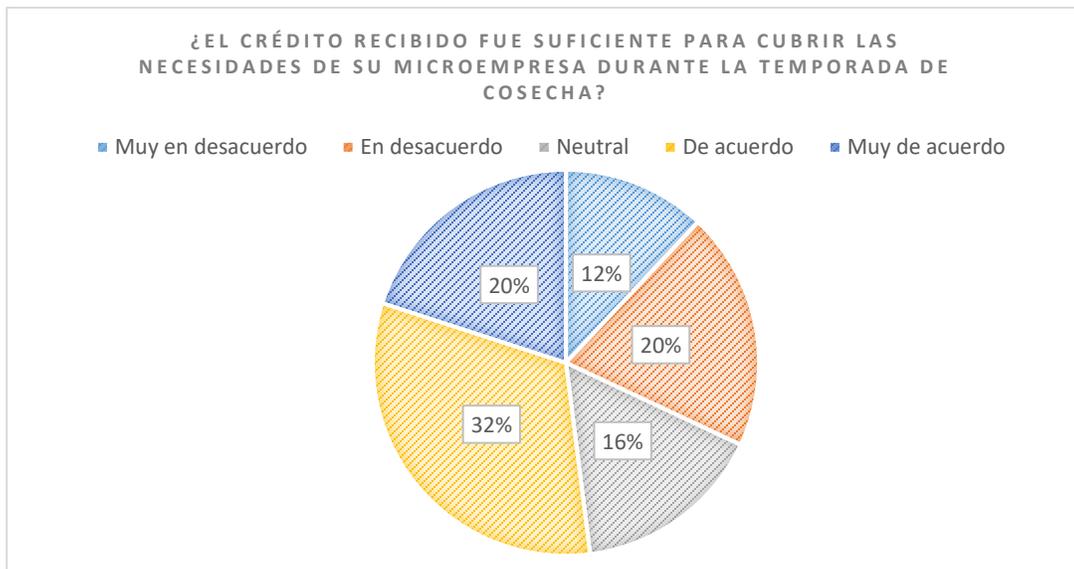


Figura 2.

El 52% de los encuestados considera que el crédito fue suficiente para cubrir sus necesidades durante la temporada de cosecha, mientras que un 32% opina lo contrario. Esta disparidad indica que, aunque más de la mitad encontró el crédito adecuado, una parte significativa de las microempresas pudo haber enfrentado insuficiencia financiera, lo que podría afectar su productividad y sostenibilidad.

Pregunta 3: ¿Ha enfrentado dificultades en el pago de su crédito?

Tabla 3. Pregunta 3

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	6	24%
En desacuerdo	8	32%

Neutral	3	12%
De acuerdo	5	20%
Muy de acuerdo	3	12%

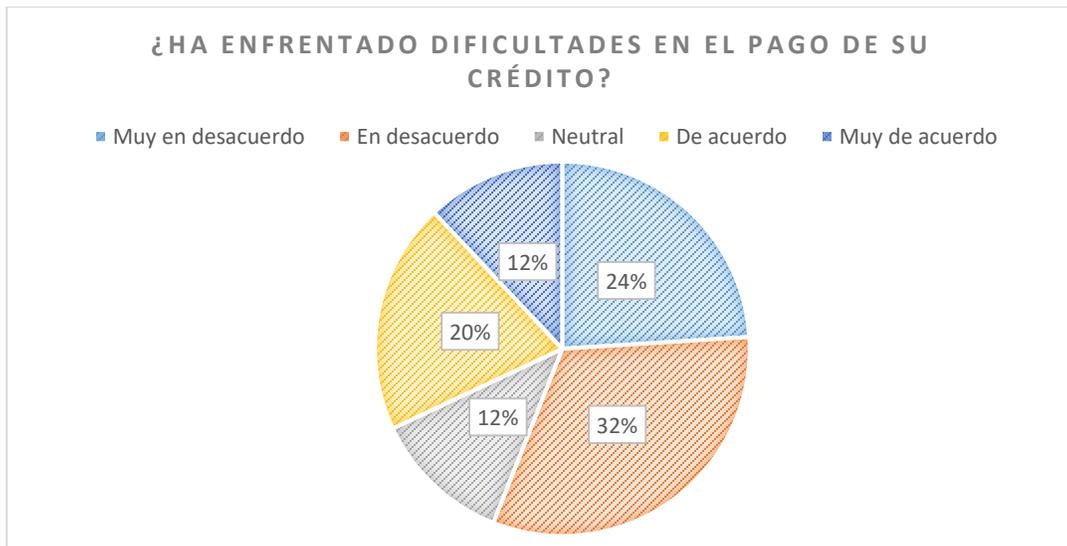


Figura 3.

Un 56% de las microempresas no ha enfrentado dificultades significativas en el pago del crédito, pero un 32% sí ha tenido problemas, lo que sugiere que las condiciones de pago podrían no ser adecuadas para todos los prestatarios y podría ser necesario revisar las políticas de reembolso para apoyar mejor a las microempresas en dificultades.

Pregunta 4: ¿El crédito ha mejorado su capacidad para innovar y adoptar nuevas tecnologías agrícolas?

Tabla 4. Pregunta 4

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	3	12%
En desacuerdo	4	16%
Neutral	6	24%
De acuerdo	7	28%
Muy de acuerdo	5	20%

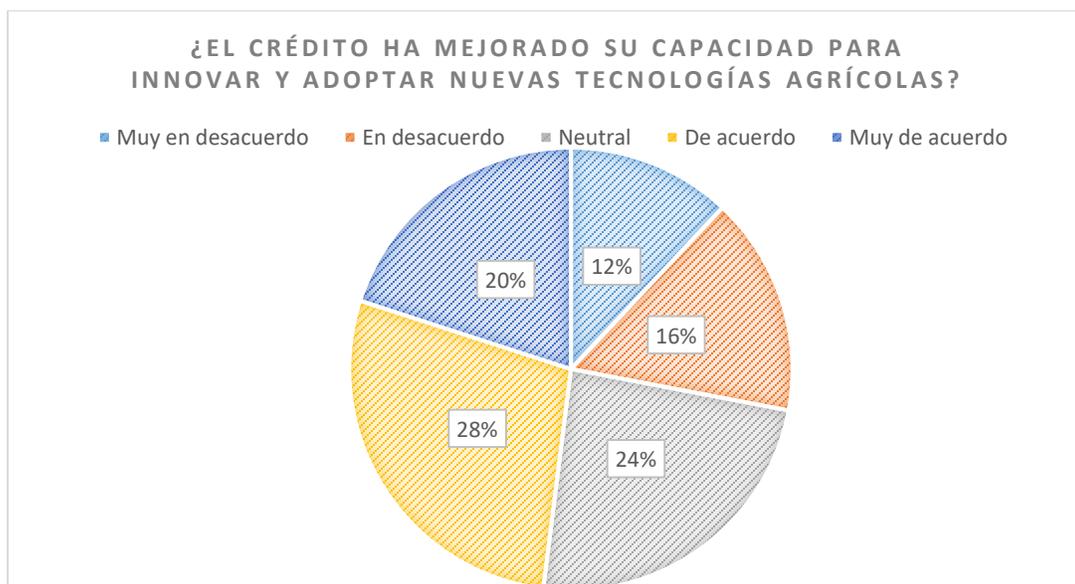


Figura 4.

El 48% de los encuestados considera que el crédito ha mejorado su capacidad para innovar y adoptar nuevas tecnologías agrícolas. Sin embargo, un 28% no percibe este beneficio,

lo que indica que no todos los microempresarios han podido traducir el financiamiento en mejoras tecnológicas, posiblemente debido a limitaciones adicionales no abordadas por el crédito.

Pregunta 5: ¿El crédito ha permitido mantener o incrementar la producción de su microempresa agrícola?

Tabla 5.Pregunta 5

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	2	8%
En desacuerdo	3	12%
Neutral	5	20%
De acuerdo	10	40%
Muy de acuerdo	5	20%

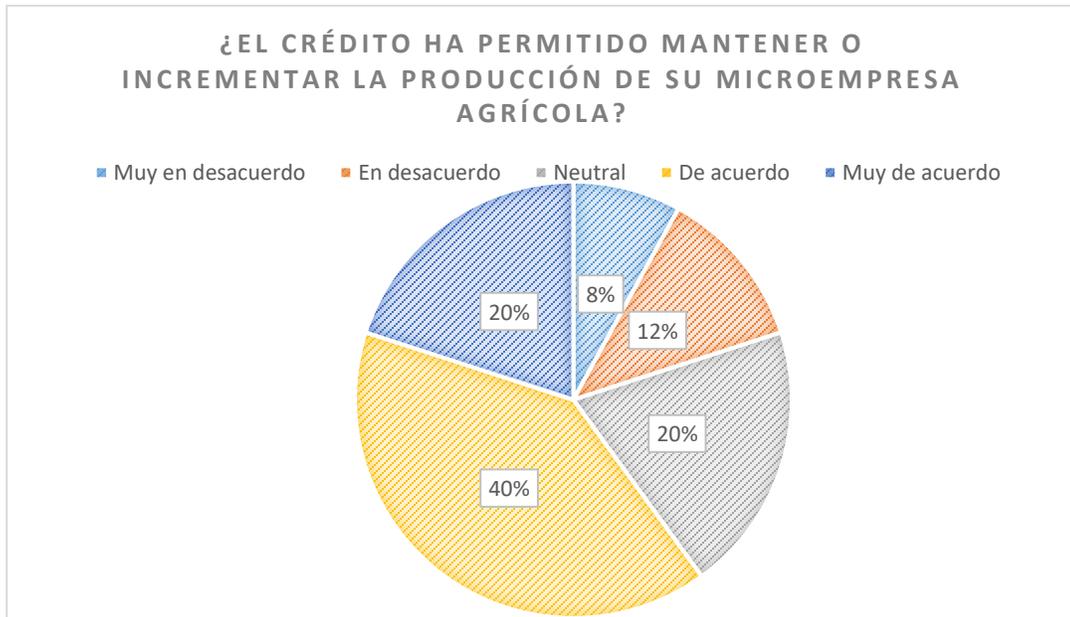


Figura5.

El 60% de las microempresas ha logrado mantener o incrementar su producción gracias al crédito, aunque un 20% no ha percibido este beneficio. Esto sugiere que, en general, el crédito ha sido efectivo para la mayoría en términos de producción, pero no ha sido universalmente exitoso.

Pregunta 6: ¿Considera que el crédito ha contribuido a la sostenibilidad a largo plazo de su microempresa?

Tabla 6.Pregunta 6

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	3	12%
En desacuerdo	4	16%

Neutral	6	24%
De acuerdo	8	32%
Muy de acuerdo	4	16%

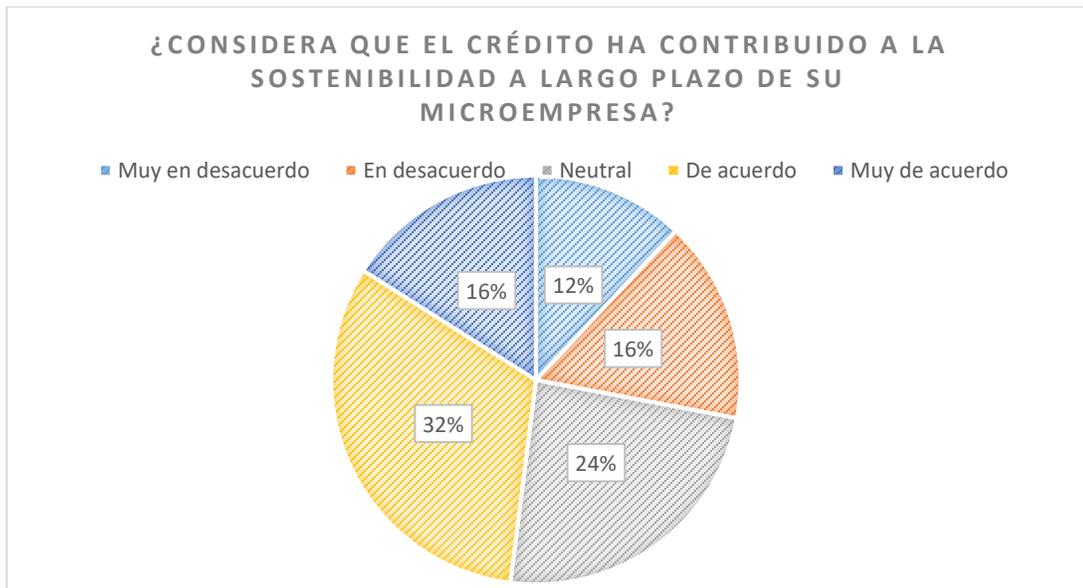


Figura 6.

El 48% de las microempresas considera que el crédito ha contribuido a su sostenibilidad a largo plazo, mientras que un 28% no está de acuerdo. Este resultado sugiere que, aunque el crédito ha sido un factor positivo para muchas empresas, no todas han podido traducir este apoyo en una mejora sostenible.

Pregunta 7: ¿El apoyo de BanEcuador ha contribuido a reducir los riesgos asociados a la producción agrícola?

Tabla 7. Pregunta 7

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy en desacuerdo	2	8%
En desacuerdo	5	20%
Neutral	7	28%
De acuerdo	8	32%
Muy de acuerdo	3	12%

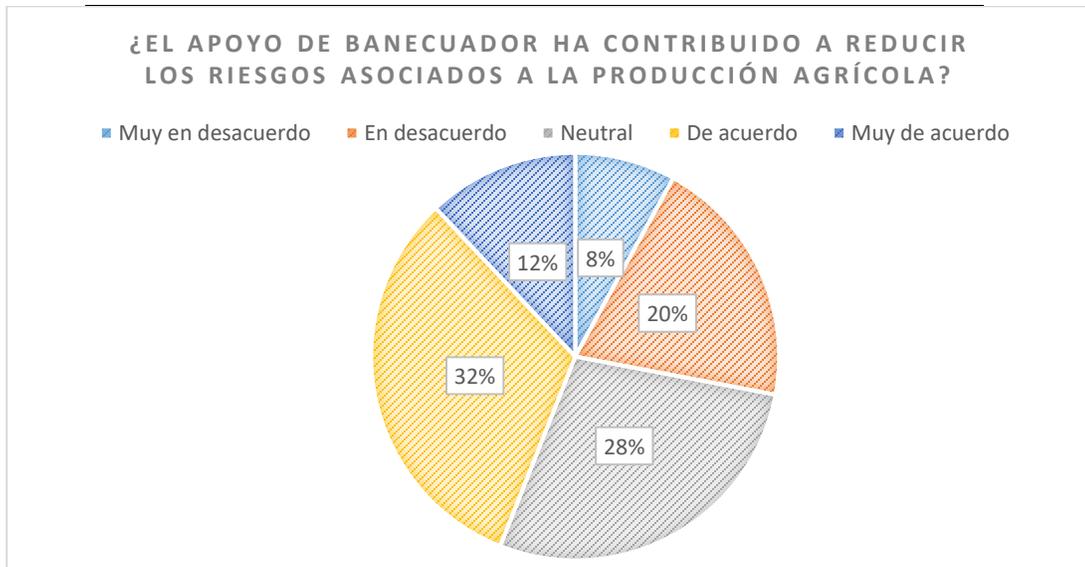


Figura 7.

El 44% de los encuestados opina que el apoyo de BanEcuador ha contribuido a reducir los riesgos asociados a la producción agrícola, mientras que un 28% no percibe este beneficio. Esto sugiere que, aunque el apoyo ha sido beneficioso para muchos, no ha sido suficiente para todos en términos de gestión de riesgos.

Los resultados indican que el 76% de las microempresas encuestadas percibieron un impacto positivo en su crecimiento gracias a los créditos de BanEcuador. Esto sugiere que el financiamiento ha sido efectivo para impulsar el desarrollo de estas empresas. Sin embargo, un 12% de los encuestados tuvo opiniones neutras y otro 12% no percibió el mismo nivel de beneficio, lo que indica una variabilidad en los resultados obtenidos.

La mayoría de los encuestados consideró que los créditos fueron suficientes para cubrir sus necesidades durante la temporada de cosecha. No obstante, un 32% opinó que los montos otorgados no fueron adecuados, lo que podría llevar a estas microempresas a buscar financiamiento adicional y, en consecuencia, incrementar su carga financiera y riesgo de sobreendeudamiento. La asistencia técnica y la capacitación en manejo financiero fueron consideradas adecuadas por el 48% y el 52% de las microempresas, respectivamente. Sin embargo, un 28% de las microempresas no encontró útil la asistencia técnica, y un 28% no estuvo de acuerdo con la capacitación recibida, sugiriendo la necesidad de personalizar y mejorar estos programas para adaptarse mejor a las necesidades específicas de cada microempresa.

Discusión de Resultados

Una vez realizado el análisis de los créditos otorgados por BanEcuador a las microempresas agrícolas de la ciudad de Macas durante los años 2018 y 2023, en donde se puede apreciar una gran diversidad de vivencias y de resultados. Es por eso que este apartado reúne los principales hallazgos y sus implicaciones.

Los resultados muestran que el crecimiento de la mayoría de las microempresas (76%) estuvo influenciado positivamente por los préstamos bancarios ecuatorianos. Este resultado sugiere que el acceso a la financiación es fundamental para el crecimiento y la expansión de estas empresas. Sin embargo, el 12% de las microempresas no han observado este beneficio, lo que podría deberse a factores internos de la empresa.

Más de la mitad de los encuestados cree que el crédito es suficiente para cubrir sus necesidades durante la temporada de cosecha. Sin embargo, el 32% no estuvo de acuerdo, sugiriendo que la cantidad asignada puede no ser suficiente para satisfacer las necesidades de todas las microempresas. Esta deficiencia puede obligar a la empresa a buscar financiación adicional, aumentando así la carga financiera y el riesgo de endeudamiento excesivo.

Es alentador el hecho de que el 56% de las pequeñas empresas no tienen grandes problemas con el pago de sus préstamos. Sin embargo, el 32% de las empresas enfrentaron problemas, lo que destaca la necesidad de flexibilizar los términos de pago u ofrecer opciones de reestructuración crediticia para quienes enfrentan dificultades inesperadas.

El 48% de los encuestados cree que el crédito contribuye a la sostenibilidad a largo plazo de las microempresas, y el 44% cree que el crédito ayuda a reducir los riesgos asociados con la producción agrícola. Sin embargo, gran parte de la población desconoce estos beneficios, lo que indica la necesidad de incorporar estrategias más efectivas de gestión de riesgos y sostenibilidad en los programas crediticios.

Casi el 50% de las microempresas expresó que el crédito les permitió innovar y tener acceso a nuevas tecnologías, lo que se considera como algo positivo ya que esto les ha permitido

evolucionar y actualizarse, pero al mismo tiempo también este indicador muestra que la otra mitad no adoptó nuevas prácticas

Por último, la utilidad de la asistencia técnica proporcionada por BanEcuador fue reconocida por el 48% de las microempresas, mientras que un 28% consideró como poco o nada útil esta asistencia.

Como resultado, un 76% reporta que, si ha encontrado un crecimiento y un impacto positivo después de la obtención de dicho préstamo, sin embargo, hay factores a considerar, tales como: insuficiencia en montón, eficiencia en procesos, adopción limitada de tecnología, y necesidad de estrategias en cuanto a la gestión de riesgos

Conclusiones

Realizando un estudio sobre los créditos otorgados por la banca ecuatoriana a microempresas agrícolas de la ciudad de Macas, Provincia de Morona de Santiago, es posible identificar efectos positivos y oportunidades para mejorar la gestión de este financiamiento en el periodo 2018 a 2023. Con la ayuda de este estudio, se logró el objetivo establecido, fue posible proporcionar una comprensión clara del impacto de estos préstamos en el sector agrícola.

Además, se examinó el impacto del crédito en el crecimiento y desarrollo de las pequeñas empresas agrícolas y microempresas. Los resultados de la encuesta muestran que los préstamos concedidos contribuyeron al crecimiento del 76% de las pequeñas y microempresas. Sin embargo, el 32% de los beneficiarios indicó que el monto del préstamo era insuficiente y el 24% indicó que el proceso de solicitud fue ineficaz. Estas observaciones revelan limitaciones

importantes que limitan el posible impacto positivo de esta financiación. Para maximizar los beneficios y apoyar eficazmente el desarrollo de la pequeña agricultura y las microempresas, estos problemas deben abordarse aumentando las líneas de crédito y simplificando el proceso de solicitud.

Es importante destacar que, las pequeñas empresas agrícolas que han sido beneficiarias de préstamos de bancos ecuatorianos se encuentran entre las amenazas más visibles a la incertidumbre climática, las plagas y enfermedades, las fluctuaciones de precios y la incapacidad de acceder y gestionar adecuadamente los recursos financieros. Estos factores plantean desafíos importantes para las microempresas y afectan su capacidad de producción y sostenibilidad a largo plazo.

Finalmente, se evaluó la eficiencia de la utilización del crédito. El estudio encontró que sólo el 48% de las microempresas utilizan préstamos para la introducción de nuevas tecnologías, lo que indica las oportunidades para optimizar el uso de los recursos y promover la innovación, aumentando así la competitividad. Además, se debe enfatizar la importancia de establecer estrategias efectivas de gestión de riesgos para asegurar la supervivencia y el desarrollo a largo plazo de las microempresas agrícolas.

Recomendaciones

Se recomienda a la entidad BanEcuador seguir las siguientes sugerencias:

- ✓ Aumentar el monto de los créditos para garantizar que se cubran todas las necesidades de las microempresas durante la etapa de cosecha, evitando que

tengan que buscar rubros adicionales.

- ✓ Aumentar la honestidad, claridad y transparencia de los términos y condiciones de los créditos ya que es fundamental conocer a cabalidad deberes y derechos.
- ✓ Dotar de información detallada y entendible a todos los usuarios y posibles beneficiarios, reduciendo dudas y acercando nuevas personas que se sumen a este tipo de programas
- ✓ Agilizar procesos de solicitud y aprobación para brindar una mejor atención al usuario y que de esta forma los usuarios puedan continuar con sus actividades que generalmente son en zonas aledañas a la ciudad.
- ✓ Promover programas de asistencia técnica y capacitación para enfocar de mejor manera las necesidades específicas de cada entidad, asegurando que todas aprovechen al máximo sus necesidades.
- ✓ Implementar estrategias más efectivas de manejo de riesgos y sostenibilidad en los programas de crédito para aumentar la percepción de beneficios en términos de reducción de riesgos asociados a la producción agrícola.

Anexos

Preguntas de encuesta

ANÁLISIS DE RIESGO DE LAS MICROEMPRESAS AGRICOLAS, UBICADAS EN LA CIUDAD DE MACAS, PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO, CON LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR BANEQUADOR EN EL PERIODO 2018-2023

* Indica que la pregunta es obligatoria

1. **Pregunta 1: ¿Los créditos otorgados por BanEcuador han tenido un impacto * positivo en el crecimiento de su microempresa agrícola?**

Marca solo un óvalo.

1. Muy en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Neutro
4. De acuerdo
5. Muy de acuerdo

2. **Pregunta 2: ¿El crédito recibido fue suficiente para cubrir las necesidades de * su microempresa durante la temporada de cosecha?**

Marca solo un óvalo.

1. Muy de acuerdo
2. En desacuerdo

- 3. Neutral
- 4. De acuerdo
- 5. Muy de acuerdo
-
-

3. **Pregunta 3: ¿Ha enfrentado dificultades en el pago de su crédito? ***

Marca solo un óvalo.

- 1. Muy en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Neutral
- 4. De acuerdo
- 5. Muy de acuerdo

4. **Pregunta 4: ¿El crédito ha mejorado su capacidad para innovar y adoptar nuevas tecnologías agrícolas?**

Marca solo un óvalo.

- 1. Muy en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Neutral
- 4. De acuerdo
- 5. Muy de acuerdo

5. **Pregunta 5: ¿El crédito ha permitido mantener o incrementar la producción de su microempresa agrícola?**

Marca solo un óvalo.

- 1. Muy en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Neutral
- 4. De acuerdo
- 5. Muy de acuerdo

6. Pregunta 6: ¿Considera que el crédito ha contribuido a la sostenibilidad a largo plazo de su microempresa?

Marca solo un óvalo.

- 1. Muy en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Neutral
- 4. De acuerdo
- 5. Muy de acuerdo

7. Pregunta 7: ¿El apoyo de BanEcuador ha contribuido a reducir los riesgos asociados a la producción agrícola?

Marca solo un óvalo.

- 1. Muy en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Neutral
- 4. De acuerdo
- 5. Muy de acuerdo

Bibliografía

- Bazzani, C., & Trejos, E. (2008). Análisis de riesgo en proyectos de inversión un caso de estudio. *Scientia et technica*, 309-314. Obtenido de <https://revistas.utp.edu.co/index.php/revistaciencia/article/view/3771/2015>
- Botticelli, S. (2018). Dos concepciones liberales del estado: Adam Smith y Friedrich Hayek. *Praxis Filosófica*, 61-87. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/pafi/n46/2389-9387-pafi-46-00061.pdf>
- Cadena, P., Rendón, R., Aguilar, J., Salinas-Cruz, E. C., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 1603-1617. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-09342017000701603&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Camaro, B. (2020). Escuela Keynesiana. *Catálogo Editorial Politecnico Grancolombiano*, 158-203. Obtenido de <https://revistas.poligran.edu.co/index.php/libros/article/view/2229/2112>
- Chafla, H., & Cujano, A. (2019). Análisis y evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador en la zona 3. Periodo 2016-2017. *ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO*, 1-117. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11419/1/12T01303.pdf>
- Chuncho, L., Uriguen, P., & Apolo, N. (2021). Ecuador: análisis económico del desarrollo del sector agropecuario e industrial en el periodo 2000-2018. *Revista Científica y Tecnológica*

UPSE (RCTU), 8-17. Obtenido de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rctu/v8n1/1390-7697-rctu-8-01-00008.pdf>

Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Revista Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-18. Obtenido de [file:///C:/Users/hp/AppData/Local/Temp/Rar\\$DIa12980.1853/pymes-ecuador-financiamiento.pdf](file:///C:/Users/hp/AppData/Local/Temp/Rar$DIa12980.1853/pymes-ecuador-financiamiento.pdf)

EL NUEVO ECUADOR. (2019). En Morona Santiago se trabaja en gestión de riesgos. 1. Obtenido de <https://www.gestionderiesgos.gob.ec/en-morona-santiago-se-trabaja-en-gestion-de-riesgos/>

González, G. (2017). La teoría de la Constitución en Jamen Buchanan: hacia un modelo de economía constitucional. *Revista de estudios políticos*, 57-88. Obtenido de [file:///C:/Users/hp/Downloads/Dialnet-LaTeoriaDeLaConstitucionEnJamenBuchanan-6158030%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/hp/Downloads/Dialnet-LaTeoriaDeLaConstitucionEnJamenBuchanan-6158030%20(1).pdf)

Gutierrez, H. (2019). Escala de Likert. 1-24. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/419695271/Escala-de-Likert>

Lopez, A., & Orozco, I. (2013). Las fallas del mercado, su vinculación con los procesos de generación y transferencia de conocimiento en espacios rurales. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas*, 134-167. Obtenido de <file:///C:/Users/User/Downloads/ricardojose,+37-144-1-CE.pdf>

Paez, J. (2014). Los aportes a la teoría económica y la vigencia de la señora Joan Robinson. *Desarrollo Regional*, 102. Obtenido de

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/72202438/Estudios_Organizacionales_y_Desarrollo_R-libre.pdf?1633961640=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCita_en_Olivas_C_El_papel_y_la_proyeccio.pdf&Expires=1720274170&Signature=Ve~I9dQeWJEtU34ZbWWKu

Rodriguez, O. (2008). El crédito comercial: marco conceptual y revisión de la literatura.

Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, 35-54. Obtenido de

[https://pdf.sciencedirectassets.com/282628/1-s2.0-S1135252312X60088/1-s2.0-S1135252312600653/main.pdf?X-Amz-Security-](https://pdf.sciencedirectassets.com/282628/1-s2.0-S1135252312X60088/1-s2.0-S1135252312600653/main.pdf?X-Amz-Security-Token=IQoJb3JpZ2luX2VjEFQaCXVzLWVhc3QtMSJHMEUCIFlObHPN6%2BB%2FJeEZ9%2FSBV1KchL32yrc8vDdj7Hy9syWoAiEAxTswmjnlEEEcsIEVSnKZFWQa77ZzXMfJW6L0ar)

[Token=IQoJb3JpZ2luX2VjEFQaCXVzLWVhc3QtMSJHMEUCIFlObHPN6%2BB%2FJeEZ9%2FSBV1KchL32yrc8vDdj7Hy9syWoAiEAxTswmjnlEEEcsIEVSnKZFWQa77ZzXMfJW6L0ar](https://pdf.sciencedirectassets.com/282628/1-s2.0-S1135252312X60088/1-s2.0-S1135252312600653/main.pdf?X-Amz-Security-Token=IQoJb3JpZ2luX2VjEFQaCXVzLWVhc3QtMSJHMEUCIFlObHPN6%2BB%2FJeEZ9%2FSBV1KchL32yrc8vDdj7Hy9syWoAiEAxTswmjnlEEEcsIEVSnKZFWQa77ZzXMfJW6L0ar)

Salas, M., Jijon, C., & Moreno, K. (2020). Las estrategias de gestión empresarial: UN

ACERCAMIENTO A LA PLANEACIÓN SISTEMÁTICA. *UNIVERSIDAD, CIENCIA Y*

TECNOLOGIA, 13-21. Obtenido de file:///C:/Users/hp/Downloads/409-article-1297-1-10-

20201224%20(1).pdf