

37

Fecha de presentación: Enero, 2021

Fecha de aceptación: Marzo, 2021

Fecha de publicación: Abril, 2021

ANÁLISIS CREDITICIO

PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL SECTOR AGRÍCOLA EN EL CANTÓN SANTO DOMINGO

CREDIT ANALYSIS FOR THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE AGRICULTURAL SECTOR IN CANTÓN SANTO DOMINGO

Fanny Maricela Pozo Hernández¹

E-mail: us.fannypozo@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7551-6878>

Angélica Dora Rodríguez Lara¹

E-mail: us.angelicarodriguez@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4869-1571>

Mónica Elizabeth Benalcázar Paladines¹

E-mail: us.monica_benalcazar@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7183-311X>

¹ Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Ecuador

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Pozo Hernández, F.M., Rodríguez Lara, A. D., & Benalcázar Paladines, M. E. (2021). Análisis crediticio para el desarrollo económico del sector agrícola en el cantón Santo Domingo. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(S1), 336-344.

RESUMEN

El crédito es de vital importancia en los diferentes sectores económicos, porque facilita, poder tener liquidez, para poder cumplir con los pagos a corto plazo, así como también realizar actividades económicas e inversiones que incrementen las utilidades de los diferentes sectores. En el trabajo de investigación se logró evidenciar que la banca pública y privada ofrece planes de financiamiento mediante el otorgamiento de varias líneas de créditos, entre ellos algunos destinados para el sector productivo del país, sin embargo, existe el precedente del poco acceso a créditos de los sectores como el agropecuario, actividad principal de las zonas rurales. Para el trabajo de investigación se utilizó la modalidad mixta Cualitativa-cuantitativa con tendencia cualitativa, cuyo alcance investigativo fue de naturaleza descriptiva, mediante la aplicación de la técnica encuesta, instrumento el cuestionario, los mismos que ayudaron a identificar la problemática existente. El objetivo del presente estudio fue analizar el otorgamiento de créditos de la banca pública y privada, determinar las principales limitaciones para acceder a créditos, así como también la preferencia a uno de ellos, por parte del sector agropecuario pecuniario de la parroquia San José de Alluriquín del Cantón Santo Domingo de los Colorados.

Palabras clave: Créditos, desarrollo, económico, pecuniario, agropecuario.

ABSTRACT

Credit is of vital importance in different economic sectors because it facilitates the opportunity to have cash liquidity, in order to be able to meet short-term payments as well as carry out economic activities and investments that increase the profits of different sectors. In this research, it was possible to show that public and private banks offer financing plans through the granting of several lines of credits, among them, some are destined for the productive sector of the country. However, it exists the precedent of little access to credits on the sectors such as agriculture, the main activity in rural areas. For this research, the mixed quali-quantitative modality was used, with a qualitative tendency, whose investigative scope was descriptive, through the application of the survey technique, the questionnaire as instrument, which helped to identify the existing problem. The objectives of this study were to analyze the granting of loans from public and private banks, determine the main limitations to access to loans, as well as determine the preference for one of them, by the pecuniary agricultural sector of the San José de Alluriquín of Cantón Santo Domingo of the Colorados.

Keywords: Credits, development, economic, pecuniary, agricultural.

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador los créditos han evolucionado de gran manera, en épocas pasadas las empresas mostraban una postura cerrada hacia el financiamiento externo, esto también a causa de los innumerables y rigurosos trámites que se requerían para solicitar créditos tanto para quien los requería como para el que fungía de garante. Para los bancos, el crédito no solo significa el dar dinero, implica también que van a recibir el dinero que han prestado con unos intereses que benefician a la propia entidad. El crédito no solo ayuda en muchos aspectos empresariales, sino que, además, aporta confianza en el sistema financiero de un país, evita que el tejido industrial del mismo se rompa y, sobre todo, de cara al exterior invita a la inversión de todo tipo de empresas extranjeras en el propio país. Si bien es cierto que actualmente el principal problema que existe en la mayoría de los países, debido a la crisis, es que las entidades financieras no dan créditos a sus clientes, parece que esta tendencia está cambiando, ya que las propias entidades se dan cuenta de que, si no facilita el crédito, esto al final repercute negativamente en sus propios balances.

Según, Acevedo et al., (1995), en siete países existen bancos de desarrollo de primer piso especializados en el sector rural: Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Panamá, Paraguay y la República Dominicana. En Ecuador el financiamiento del sector agrícola y rural ha estado principalmente bajo la responsabilidad del Banco Nacional de Fomento (BNF), creado en 1928. En los últimos 10 años, el Banco ha perdido presencia en el sector agrícola a pesar de que le destina el 91% de sus préstamos. Su cartera de créditos, que era del orden de los US \$176 millones en 1992, ha disminuido a US \$37 millones en el año 2000, es decir, apenas el 21% de la de aquel año, lo que significó una participación mínima en el financiamiento del sector.

El crédito va dirigido a pequeñas unidades productivas ha sido catalogada como microcréditos, el cual tiene una connotación especial, por cuanto, se enfoca en un sector de la sociedad que no tiene fácil acceso a servicios financieros, debido a sus características de pequeñas empresas o negocios unipersonales, el crédito es un pilar fundamental que permite la dinamización de la economía y por ende el crecimiento del sector de productos y servicios, ya que uno de los más grandes objetivos de un negocio es su supervivencia, por ello es necesario proveerse de los servicios financieros, ya que el incremento de la demanda de los mismos, han permitido la segmentación de los solicitantes del financiamiento, según sus requerimientos y necesidades propias ligadas al uso de recursos. (Romero et al., 2011).

La morosidad es un elemento que va implícito en el crédito, ya que hay un porcentaje de morosidad que la entidad tiene en cuenta. Sin embargo, es mucho más el beneficio lo que obtiene el propio banco por los créditos que concede, que el dinero que pierde por la morosidad. El valor del crédito está en que, con las condiciones adecuadas, todos nos podemos beneficiar de él, en mayor o menor medida. Además, nos ayuda en muchas situaciones personales y profesionales que podemos tener. El crédito es un elemento que está y que siempre estará dentro de la economía de un país y que es necesario, esencial, para que el propio país tenga solvencia, la capacidad empresarial y el apoyo social necesario para mantener un gobierno y dar estabilidad a una sociedad, a una economía y al propio.

Para la comercialización de ganado las fuentes principales de crédito son: los Bancos Privados (Banco del Pichincha, Banco Internacional), el BanEcuador, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo estas últimas que gozan de mayor confianza de los comerciantes ganaderos y son los que acuden en mayor cantidad cuando necesitan créditos para la ejecución de las actividades, encontrándose con tasa de interés nada amigable, sin embargo esta actividad va de la mano con los créditos, si bien es cierto, las Cooperativas de Ahorro y Crédito les facilitan los créditos, pero la tasa de interés (tasa activa), es sumamente alta, pues conceden créditos con tasas de interés de hasta el 25% anual, la cual es sumamente alta, en una economía dolarizada y con un nivel de inflación que no supera el 4% anual. (Arciniega, 2006).

Los países en vía de desarrollo como Ecuador, la reducción de la tasa de interés ha sido la política más usada para mejorar la situación económica agropecuarias, el dinero no solo incorpora los costos de oportunidad sino también los costos administrativos lo que conlleva a que las tasas de inter[es sean m[as elevadas, en muchas ocasiones hay créditos que se crean para determinado sector, en nuestro caso el sector agrícola pero el desconocimiento de los mismos, o la cantidad de trámites para conseguirlos hace que desistan y se queden en el camino. Por lo antes expresado nace la necesidad en los campesinos de acudir a los mercados negros también conocidos como chulqueros para solicitar créditos a mayores tasas de interés y garantías que les avalen la recuperación de los créditos. (Mballa, 2017; Pena, 2016).

El sector agropecuario está relacionado con actividades ganadería y agrícolas, han tenido una gran participación en la economía del país en los últimos años la historia económica del país se relaciona con el crecimiento caoetero a finales de los años 80, camaronero en la década del 90 y bananero en los años 70, los principales

productos agropecuarios ecuatorianos exportados desde Ecuador son: camarón, banano, atún, cacao, rosas, aceite de palma y café, de los cuales, más de la mitad de la producción de estas actividades son exportadas al mundo. (Salas, 2015).

Uno de los primeros lugares dentro de la economía ecuatoriana es el sector agropecuario, pues es la actividad primaria que más aporta al Producto Interno Bruto (PIB) total del país, por lo cual se ha consolidado como una de las actividades más importantes para el desarrollo del Ecuador. El 60 por ciento de los hogares rurales en países en vías de desarrollo, se dedican a la ganadería especialmente la producción lechera, lácteos, carne y productos de origen animal, que generan ingresos en efectivo y en especie y permiten a quienes desarrollan esta actividad ahorrar para necesidades futuras. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura, (2020).

Alvarado et al., (2017) aseguraron que el crecimiento económico de los sectores primarios del Ecuador durante la última década, a pesar de haber sido menor que los otros sectores, ha logrado contribuir de manera significativa en el desarrollo industrial del país, las variables más importantes en términos de contribución con financiamiento o inversión es el crédito de la banca pública y el gasto público respectivamente en la agricultura; así mismo confirman que por cada unidad monetaria que invierten en el sector agrícola producen cerca de ocho veces más su valor para beneficio del sector productor.

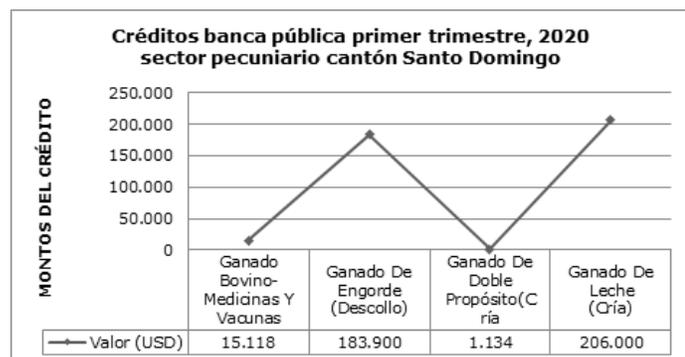


Gráfico 1: Créditos banca pública primer trimestre 2020

Fuente: Adaptado desde Ministerio de Agricultura y Ganadería (2020)

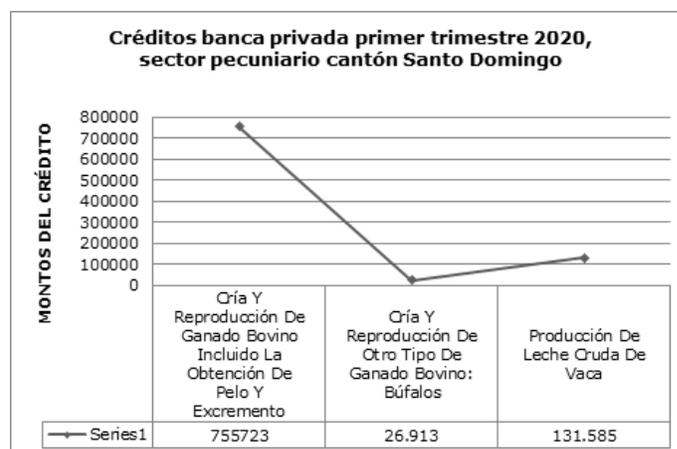


Gráfico 2: Créditos banca privada primer trimestre 2020

Fuente: Adaptado desde Ministerio de Agricultura y Ganadería (2020)

Los objetivos de la cría en ganado lechero son similares en países de todo el mundo en general, pero las condiciones ambientales y de manejo pueden variar, dando lugar a ligeramente diferentes presiones de selección aplicados a una determinada característica. (Andere et al., 2017).

El Estado a través del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, MAGAP, inició el Plan de Reactivación del Agro, que fomenta la asociatividad de pequeños productores de leche e impulsar la competitividad con enfoque de cadenas de valor y trabajar en estrecha relación con las organizaciones campesinas y de pequeños productores, las organizaciones no gubernamentales y los gobiernos locales, creando sinergias que permiten generar procesos de desarrollo agropecuario y rural.

La producción lechera es una de las secciones más sustanciales en lo que refiere a la creación de fuentes de empleo en el sector agropecuario, economía y soberanía alimentaria del Ecuador, de manera especial en la región andina, y zonas rurales, la obtención campesina de leche cruda en el país es alrededor de 3,5 a 4,5 millones de litros por día, siendo para consumo humano e industrial aproximadamente 75% de la producción. El 90% de las principales industrias procesadoras de lácteos se encuentran ubicadas en la Sierra y se dedican, principalmente, a la producción de leche pasteurizada, quesos y crema de leche, ocupando un plano secundario los otros derivados lácteos.

La economía de Santo Domingo, Quevedo y La Concordia en los últimos tres años creció un 13,07%, gracias a sus actividades agrícolas y comerciales. En la región y sus

zonas de influencia, los cantones antes mencionados se dedican a la producción de banano, palma aceitera, cacao, plátano, piña, ganado vacuno de carne y leche. La investigación agropecuaria y la inversión a través de créditos de la banca pública y privada. En el caso del sector agropecuario, esa actividad fue la que más recursos generó. Según el Banco Central, los tres cantones contribuyeron con USD 575 millones en el 2016. (Alvarado et al., 2018).

En este contexto el tema a investigar surgió por la necesidad de conocer la realidad del desarrollo económico agropecuario pecuario lechero de la parroquia San José de Alluriquín en el Cantón Santo Domingo de los Colorados, ya que las zonas campesinas muestran serias restricciones que les imposibilita crecer económicamente, limitando la prosperidad en el nivel de vida de los ganaderos y una de ellas es el poder acceder a un crédito que permita financiar las actividades productivas del sector lechero, y estas regularmente se dan por la falta de garantías al solicitarlo, la poca información donde recurrir para el trámite, las altas tasas de interés y las diferentes formas de exclusión a los productos financieros, colocando así a las personas que pertenecen al sector rural como los más vulnerables para acceder a estos. (De Medeiros et al., 2013; Guerra, 2018).

Objetivo: Analizar el otorgamiento de créditos de la banca pública y privada para el desarrollo económico del sector agrícola pecuario de la parroquia San José de Alluriquín en el Cantón Santo Domingo de los Colorados.

Línea de investigación: Administración Financiera y de Responsabilidad Social.

MÉTODO

El desarrollo del presente investigación fue modalidad mixta cuali-cuantitativa, puesto que se logró recolectar y analizar datos tanto cualitativos como cuantitativos, la tendencia fue al paradigma cualitativo, ya que durante el proceso investigativo se detalló la realidad del acceso a los créditos y la importancia de estos en el impulso de la situación económica del sector agropecuario de la parroquia San José de Alluriquín en el Cantón Santo Domingo de los Colorados, de investigación tuvo su punto de partida con la revisión bibliográfica, puesto que permitió el acceso a conocimientos y posturas del tema en estudios realizados con anterioridad. La metodología utilizada para esta investigación fue de tipo descriptivo porque intenta describir las situaciones que se presentan en el sector, el tipo de diseño no experimental transaccional o transversal, porque se recogió datos en un solo momento con el propósito de describir variables y analizar

su incidencia en un momento dado, así como también permitió generar datos numéricos que permitieron la interpretación de la situación existente en sector agrícola pecuario de la parroquia San José de Alluriquín.

Se llevó a cabo la recolección de datos primordiales para la investigación, mediante la técnica de la encuesta, a través de su instrumento el cuestionario, que fue previamente establecido con base en preguntas cerradas de elección única. Se utilizó herramientas digitales las encuestas fueron diseñadas y aplicadas mediante la facilidad de los Formularios de Google Drive, que se remitieron por medio de correos electrónicos, que estuvieron orientados a los socios de las asociaciones ganaderas de la indagación. Para determinar la muestra aplicable del estudio se estimó el total de la población, valiéndose de la técnica de muestreo no probabilístico por conveniencia, en el que el investigador selecciona los elementos de acuerdo disponibilidad y facilidades de acceso a ellos.

Por consiguiente, se asumió como muestra al total de la población es decir a las 5 Asociaciones Agropecuarias pertenecientes a la Parroquia San José de Alluriquín que son: Asociación de Productores Agropecuarios Francisco de Orellana, Asociación Agropecuaria y Piscícola La Florida, Asociación Agropecuaria Francisco de Orellana, Asociación Agropecuaria Nueva Esperanza, Asociación de Producción Agropecuaria San José de Alluriquín y que en su total suman 27 socios de estas, así lo señala la base de datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria año 2020.

RESULTADOS

1. ¿Cuál es la producción de su actividad pecuaria?

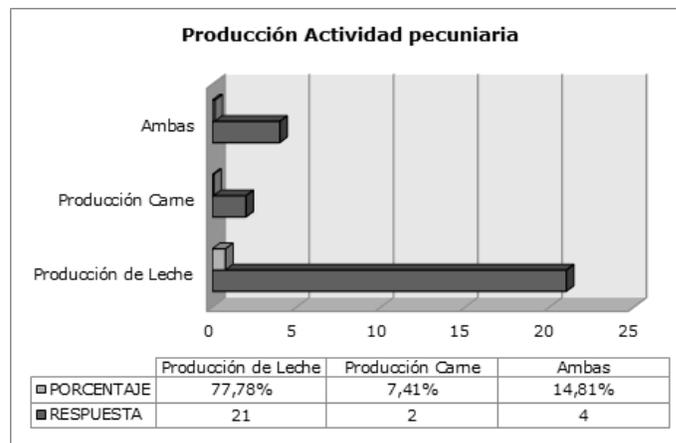


Gráfico 3: Producción actividad pecuaria.

Fuente: Encuestas realizadas a Asociaciones Ganaderas, Alluriquín.

Interpretación: De la población los resultados obtenidos el 77,78% de los encuestados, se dedica exclusivamente a la producción de leche cruda, mientras que el 22, 22% expresa que su producción se basa en doble propósito, su producción es tanto de leche como carne, siendo así la producción campesina de leche actividad vital en su economía de la provincia.

2. ¿En promedio cuántas vacas de ordeño mantiene su producción?

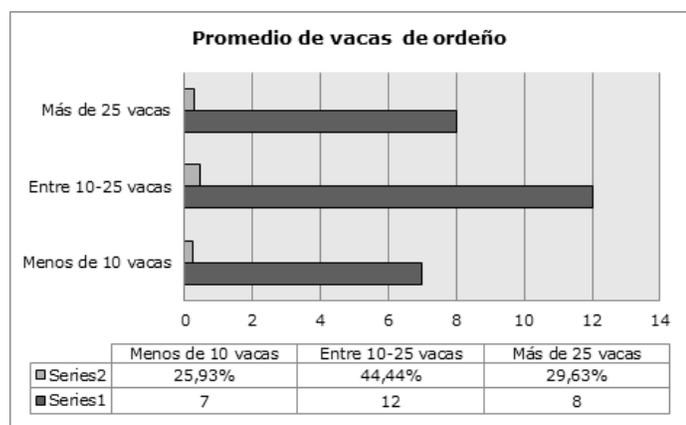


Gráfico 4: Número de vacas de producción

Fuente: La totalidad de la población menciona que desearía acceder a un crédito.

Interpretación: Una gran parte de los encuestados tiene un promedio entre 10 y 25 vacas de ordeño para de producción diaria de leche.

3. Alguna vez ha solicitado un crédito o préstamo bancario

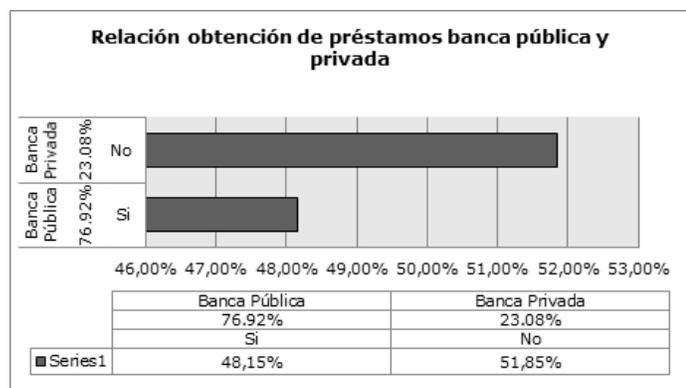


Gráfico 5: Relación obtención de préstamos banca pública y privada

Fuente: La totalidad de la población menciona que desearía acceder a un crédito.

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta realizada reflejó que el 100%, desean acceder a un

crédito agropecuario, la mitad nunca ha solicitado alguno, la mayoría ha realizado créditos en la banca pública.

4. ¿Desearía acceder a un crédito bancario?

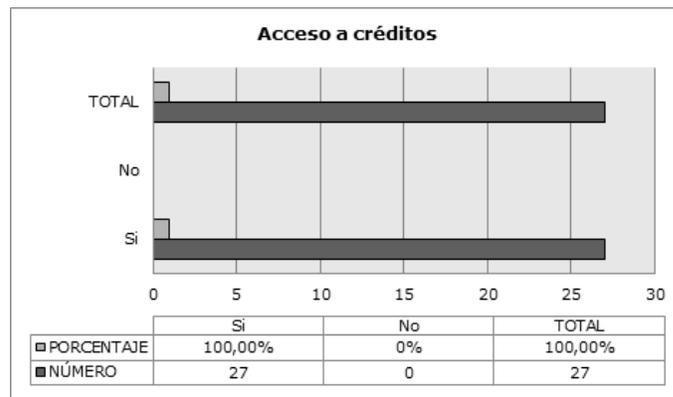


Gráfico 6: Acceso a créditos.

Fuente: La totalidad de la población menciona que desearía acceder a un crédito.

5. ¿Cree usted que los documentos solicitados para trámites de acceso a un crédito son excesivos?

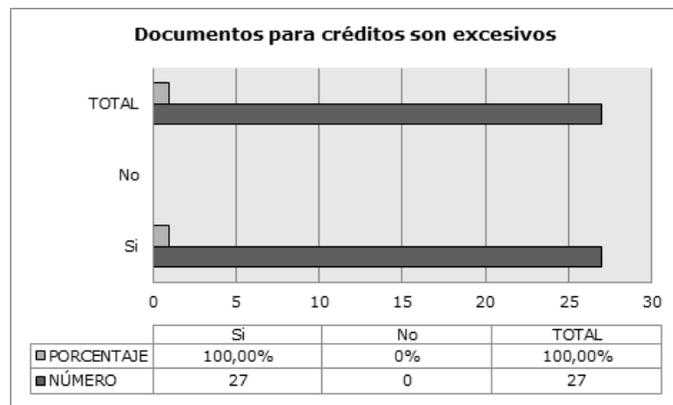


Gráfico 7: Documentos para trámites

Fuente: La totalidad de la población menciona que desearía acceder a un crédito.

Interpretación: Todos los encuestados coinciden que los tramites y la documentación para obtener créditos ya sea sector público o privado son considerablemente excesivos, esto se debe a las disposiciones de la Junta de Regulación Monetaria Financiera bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, se indica en las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero, que las instituciones del Sistema Financiero Público y Privado mantendrán expedientes individuales para cada uno de sus sujetos de crédito, para tener un respaldo por los riesgos que conlleva el otorgamiento de los mismos.

6. ¿Qué tecnologías implementaría para el desarrollo de su productividad lechera?

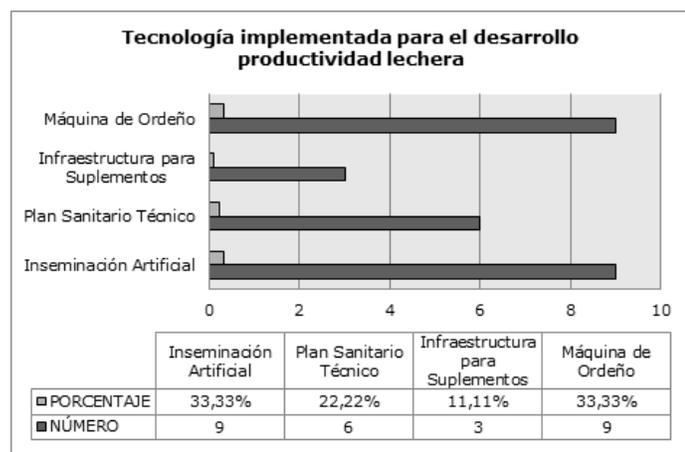


Gráfico 8: Tecnología implementada para el desarrollo productivo.

Fuente: La totalidad de la población menciona que desearía acceder a un crédito.

Interpretación: Una parte correspondiente al 33,33% de los ganaderos de la población encuestados manifiestan que efectuarían tecnologías como la inseminación artificial y la máquina de ordeño para el desarrollo de su productividad lechera, el 22,22% prefiere un plan sanitario técnico, y el 11,11% el crédito lo utilizaría en la infraestructura, para los suplementos, lo cual es respaldado mediante la Ley de Fomento y Desarrollo Agropecuario en sus artículos 4 y 5.

DISCUSIÓN

El crédito proveniente del sector público o privado es de vital importancia para el sector pecuario ganadero lechero de la parroquia San José de Alluriquín, porque les permite acceder a incrementar su producción y por consiguiente mejorar su calidad de vida mediante el acceso a recursos que se destinan al fortalecimiento de la actividad productiva rural.

El 48,15% del sector agrícola pecuario han accedido a créditos considerando este como 100%, un 76,92% ha obtenido créditos de la banca pública y 23,28% de ellos banca privada, el sector agrícola enfrenta una serie de riesgos que hace que no sea suficientemente atendido en sus necesidades crediticias, por lo cual carecen de servicios financieros; sin embargo, existen instituciones

que apoyan el fomento productivo rural. Las intermediarias financieras, que son el mecanismo fundamental de operaciones de los mercados financieros, se puede decir que básicamente los mercados financieros son mercados donde las empresas, los individuos y las instituciones (ahorradores), colocan sus excedentes de liquidez con los intermediarios financieros a cambio del pago de un interés.

Las instituciones financieras tienen como objetivo otorgar créditos a cambio de un valor que es el costo del dinero que compensa la pérdida del valor adquisitivo por efectos inflacionarios y es la actividad que les genera la utilidad a estas entidades, tomando en cuenta a lo antes mencionado se revela algo similar en la investigación, que indica desde el punto de vista de los clientes externos-beneficiarios se deberían tomar medidas preventivas en el factor tasa de interés cobrado por la institución financiera, para sean más atractivas, ya que están en desacuerdo con las tasas cobradas, no obstante difiere con los documentos solicitados para dar trámite al crédito, pues expone favorablemente que los requerimientos que se exigen son los necesarios y de respaldo para la institución financiera.

Los resultados obtenidos en la investigación permite constatar que la mayoría de campesinos han obtenido sus créditos en el sector instituciones financieras del sector público y en la provincia mediante los datos obtenidos en el Sistema de Información Pública Agropecuaria se evidencia que en la provincia en el 2019 se realizaron alrededor de 4900 operaciones de créditos agropecuarios otorgados por la Corporación Financiera Nacional (CFN), y BanEcuador, mientras que La Superintendencia de Bancos (SB) y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), reportaron 4207 operaciones de este tipo.

Por otra parte, los resultados de la reproducción y genética juntamente con la crianza del ganado comparten una estrecha relación, tanto así que se puede establecer que estos factores para los ganaderos forman un solo conjunto. Por esta razón en el estudio realizado en el Valle del Río Sinú, Colombia consideran que estos factores son trascendentes, pero también se deben plantear niveles de mitigación ambiental. Una parte representativa utilizaría los créditos para inseminación artificial de esta manera se incrementaría la cantidad de su ganado y la adquisición de maquinaria para ordeño, les permitiría reducir su tiempo en el ordeño.

Comparación beneficios y requisitos banca pública y privada.

Tabla 1: Crédito agrícola

Banco Público BANECUADOR	
Beneficios	Requisitos iniciales
<ul style="list-style-type: none"> • Monto desde USD 50 hasta USD 150000 • Tasa microcrédito agrícola ganadero 11.25% • Hasta 10 años de acuerdo con el destino de la inversión • Frecuencia de pago personalizado de acuerdo con el flujo de caja del ciclo productivo 	<ul style="list-style-type: none"> • Presentación de cédula y certificado de votación • Planilla de servicios básicos • RUC o RISE (si Aplica)
Banco privado	
Beneficios	Requisitos iniciales
<p>Confiamos en la productividad de tu negocio. Financia la compra de insumos, construcción, equipo agrícola, animales, y todo lo que necesitas para tus actividades agrícolas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Financia hasta USD 20.000 y elige el día de pago. • Selecciona el monto de las cuotas y el plazo del crédito de acuerdo con tu capacidad de pago. • Si no tienes una cuenta en Banco Pichincha, recibe una sin costo para recibir el desembolso del dinero del crédito. • Recibe atención personalizada de nuestros ejecutivos en tu negocio o domicilio. <p>Requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dos copias legibles de cédulas y papeletas de votación de deudor, garante y cónyuges. • Copia de planilla actual de un servicio básico de deudor y garante de los últimos 2 meses. • Documentos que certifiquen al menos un año de experiencia en el negocio. • Certificado de ingresos, Impuesto predial si aplica. • Estabilidad mínima de local de seis meses. • Garante. • Copia certificada con dos años de vigencia de poder especial ante notario o cónsul de cónyuge en el extranjero. • Declaración juramentada o información sumaria.

CONCLUSIONES

Los créditos ya sean del sector público o privado ayudan a las poblaciones rurales y lograr mayor nivel de bienestar económico en sus hogares, por tanto se determina la realidad de aceptación de los ganaderos de la parroquia San José de Alluriquín, en cuanto a las fuentes externas para obtener recursos, pretenden aprovechar las oportunidades para su desarrollo productivo, y el camino a seguir es a través del Sistema Financiero (SF), que mediante la banca pública y privada se ofertan carteras de créditos agropecuarios.

Las limitaciones para la obtención de los créditos es la capacidad de pago no alcanza para poder cubrirlos, otro obstáculo son el exceso de documentación solicitadas previo a su concesión, aspecto que convierte al trámite en complicado, y como consecuencia los potenciales clientes se retractan de su intención inicial de adquirirlo. Tradicionalmente, uno de los instrumentos más usados por los prestamistas para asegurar recuperar sus préstamos son los colaterales, sin embargo, los pequeños propietarios por lo general carecen de bienes que puedan emplear como garantías o no están dispuestos a utilizar determinados activos como colateral si estos son esenciales para su subsistencia.

El financiamiento a partir de cuentas por cobrar consiste en que un banco u otra institución financiera, proporciona un valor económico para capital de trabajo a empresas de los diferentes sectores de la producción de bienes y servicios, ha permitido que el sector ganadero que solicitado estos créditos implemente su producción y en la medida que se sientan más seguros de poder crear valor agregado u utilidad a su producción se sentirán más motivados a obtener los créditos ya sean del sector público o privado, también deben considerar que todo crédito tiene su nivel de riesgo por las situaciones de inestabilidad económica que sufren los países subdesarrollados, cambios políticos o fenómenos naturales que se han visto de manera muy frecuente en estos tiempos lo que ocasiona que los clientes no puedan cumplir sus obligaciones por la falta de capacidad de pago.

La participación de las instituciones financieras tanto de la banca pública y privada a través de las políticas crediticias, han diversificado las carteras de crédito ofreciendo de esta manera mayores beneficios y facilidades a sus solicitantes, de manera que entre estas alternativas el sector ganadero coloca su predisposición en la banca pública, ya que el gobierno con su plan por reactivar la matriz productiva ha fortalecido y fomentado en las entidades financieras del sector público abrir nuevas líneas de crédito para el desarrollo de la economía popular, y por tal motivo, se estimuló la inversión directamente direccionada a los ecosistemas rurales.

Con el avance de la ciencia y de la tecnología ha avanzado en gran medida los últimos años, es así que ha ido ganando importancia y volviéndose imprescindible en distintos ámbitos, y no siendo esta la excepción en el sector ganadero debido a que están dispuestos a la implementación de innovaciones tecnológicas que promuevan la eficiencia y rentabilidad del uso de sus recursos pecuarios, contribuyendo de esta manera al crecimiento de su producción y la participación de actividades productivas cada vez más fuerte a nivel local y regional.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acevedo, R., & Delgado, J. (1995). Los bancos de desarrollo agrícola y el acceso al crédito Rural. México. C (7)., 1-35: <http://www.actiweb.es/germosen/archivo2.pdf>
- Alvarado, J. A., Vélez, G. P., & Mila, F. (2017). El sector primario en el crecimiento económico. *Revista Científica Hallazgos* 21, 2(2): <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>
- Alvarado Vélez, J. A., Almeida, J., Vélez Bravo, G. P., & Cornejo, D. (2020). Estado del proceso administrativo en las unidades de producción agropecuaria de Santo Domingo, Ecuador. *Revista Espacios*, 41(5), 8.
- Andere, C. I., Rubio, N., Rodríguez, E., Aguilar, I., & Casanova, D. (2017). Análisis de la consanguinidad de la población de bovinos Holando inscriptos en el sistema de Control Lechero Oficial de la República Argentina. *RIA. Revista de investigaciones agropecuarias*, 43(1), 92-97.
- Arciniega, S., del Rosario, M., & Calderón, M. L. B. (2006). Validez y confiabilidad del estudio socioeconómico (No. 1). UNAM.
- De Medeiros Costa, C. C., de Almeida, A. L. T., Ferreira, M. A. M., & Silva, E. A. (2013). Determinantes do desenvolvimento do setor agropecuario los municipios. *Revista de Administração*, 48(2), 295-309.
- Guerra, S. C. (2018). Crédito, coerción y fidelidad laboral en una frontera agrícola exportadora: Montes de María (Colombia), 1850-1914. *Investigaciones de Historia Económica*, 14(3), 174-187.
- Mballa, L. V. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 101-127.
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2020). Plan estratégico institucional 2017-2021. https://www.agricultura.gob.ec/wp-content/uploads/2020/09/AM_068_PEI2.pdf
- ONU. (2020). Ganadería. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura. <http://www.fao.org/rural-employment/agricultural-sub-sectors/livestock/es/>
- Pena-Mir, J. L. (2016). Financiación y especialización productiva: el mercado de crédito malagueño a finales del siglo XVIII. *Investigaciones de Historia Económica-Economic History Research*, 12(3), 133-143.

Romero-Álvarez, Y. P., Arenas-Sosa, A. P., Carrillo-Cantillo, D. J., & Vergara-Bocanument, D. E. (2011). Aspectos del microcrédito en su concepción original, en búsqueda de factores de mayor impacto en Colombia: revisión de tema. *Tecnológicas*, (26), 113-132.

Salas, E. (2018). Riesgos sistemáticos en el sector agrícola del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (243).