

Tipo de Publicación: Artículo Científico

Recibido: 26/03/2021

Aceptado: 05/05/2021

Autor: Alexander Fernando Haro Sarango

Licenciatura en Finanzas

Universidad Técnica de Ambato

Ambato – Ecuador

 <https://orcid.org/0000-0001-7398-2760>

E-mail: aharo8014@uta.edu.ec

INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO TERRITORIAL: UNA OBSERVACIÓN A LA COBERTURA GEOGRÁFICA DEL INSTRUMENTO CREDITICIO AGROPECUARIO

Resumen

Si el sector agropecuario es considerado el pilar en la generación de empleo y el desarrollo económico productivo figurando el 8% del Producto Interno Bruto, afrontan una brecha de desigualdad en el acceso al crédito formal por parte de la banca, es tan significativa esta problemática que solo el 4,2% de los comensales en esta actividad se financian, en congruencia con la misma, la materia agropecuaria siempre ha sido blanco de investigación, esta sea en materia de soberanía, desarrollo territorial, emprendimiento y gestión económico-financiero, en controversia con lo aludido, son ínfimas las soluciones concretas a las incertidumbres arraigadas, para lo cual esta investigación busca determinar el comportamiento de la financiación agropecuaria pública, en la generación de sostenibilidad y crecimiento, a su vez plantear una solución empírica en el contexto crediticio, los resultados del bosquejo permitió observar el alto nivel de desigualdad de las zonas rurales, además, del nivel de pobreza extrema, asimismo, el crédito agropecuario conserva tasas ordinarias y en el caso microempresarial son abismales, es por esta razón que, la tasa crediticia y la gestión para emisión de estos créditos debe ser técnica con la finalidad de precautelar la holgura y un costo financiero bajo para que no limite el crecimiento de la entidad.

Palabras Clave: Crédito agropecuario, inclusión financiera, crédito público, crédito privado.

FINANCIAL INCLUSION AND TERRITORIAL DEVELOPMENT: AN OBSERVATION OF THE GEOGRAPHICAL COVERAGE OF THE AGRICULTURAL CREDIT INSTRUMENT

Abstract

If the agricultural sector is considered the pillar in the generation of employment and productive economic development, accounting for 8% of the Gross Domestic Product, they face an inequality gap in access to formal credit by banks, this problem is so significant that Only 4.2% of the diners in this activity are financed, in congruence with it, the agricultural matter has always been the target of research, this is in matters of sovereignty, territorial development, entrepreneurship and economic-financial management, in controversy With the aforementioned, the concrete solutions to the ingrained uncertainties are negligible, for which this research seeks to determine the behavior of public agricultural financing, in the generation of sustainability and growth, in turn to propose an empirical solution in the credit context, the The results of the sketch allowed observing the high level of inequality in rural areas, as well as the level of poverty. Likewise, agricultural credit maintains ordinary rates and in the case of micro-businesses they are abysmal, it is for this reason that the credit rate and the management for issuing these credits must be technical in order to safeguard the slack and a financial cost low so that it does not limit the growth of the entity.

Keywords: Agricultural credit, financial inclusion, public credit, private credit.

Introducción

Hoy la situación encaminada por el COVID-19 ha provocado un alto nivel de incertidumbre en todos los campos económicos y en las familias, lo cual nos hace meditar ¿cuándo volveremos a la cotidianidad? o ¿Qué vendrá después?, el riesgo inminente provoca no solo desastre en las relaciones interpersonales y en el accionar, sino, irrumpe la normalidad atrayendo nuevos desafíos, que en muchos casos no logran ser superados.

Aunque las incógnitas son abiertas, es circunstancial pensar y destacar el rol del aparato productivo en esta situación, enfatizar aún más en los procesos logísticos y la gestión económica para superar este escenario, es evidente que las externalidades dificultan la actividad productiva, tales como: la inestabilidad del mercado y la competencia desleal. Bajo estas cláusulas es necesario aludir que las empresas sobrevivientes a esta paralización forjan atributos únicos e indispensables (Ochoa, 2016).

Es imprescindible mencionar que existen varios niveles de productores agropecuarios, que no presentan gran influencia en el mercado, asimismo, exhiben un bajo nivel de competitividad que complica su supervivencia o lograr un nivel de sostenibilidad significativo en el mediano plazo, esto adjuntando con el tradicionalismo y el bajo nivel de expansión e inversión; estas pequeñas entidades pertenecientes a la rama de la economía

popular y solidaria de raíces familiares, con pocos trabajadores y un limitado nivel de capital, han resultado ser los más impactados por la paralización económica y la especulación de precios, sin embargo, más allá de un problema financiero, destaca un problema sociológico del accionar humano ante el miedo y la perplejidad (Urcola & Nogueira, 2020).

Pese a que los gobiernos en su mayoría promueven políticas ambiguas de desarrollo rural enfocado al sector agropecuario, estos resultan ser muy ineficaces, la carencia de gestión política en campo, el bajo nivel de educación, el abuso del mercado y la falta de asegurabilidad de precios encaminan a estas entidades a un cataclismo seguro, por lo tanto, varios estudios orientan a brindar soluciones concretas con modelos cooperativistas de inversión inmediata en el corto plazo, para promover el uso del suelo y la dinámica económica comercial de las zonas frágiles (Chancellor, 2000).

La trascendencia del mundo rural ha cobrado mayor importancia, más aún cuando se percibió el conflicto de la adquisición de los alimentos ante la escasez y la especulación. En otra perspectiva, el uso de los recursos en otro tipo de actividades de lujo que no son primordiales en la satisfacción de las necesidades básicas de la población quedó a un lado. La fuente de sustento de las zonas rurales giran alrededor de la agricultura, silvicultura y pesca, dichas actividades son la columna vertebral del

sistema económico-productivo del Ecuador representando el 25% de la empleabilidad, en congruencia con la misma, estas actividades son fuente de materia prima para el sector manufacturero y según la calidad del producto aportan al comercio internacional por medio de la exportación (Nandrade, 2017).

Con la finalidad de emitir un criterio óptimo con respecto al desarrollo territorial en las actividades económicas agropecuarias, exteriorizaremos varios ejes y planteamientos realizados con respecto a la problemática del sector, asimismo, una observación al cooperativismo rural y a la soberanía alimentaria en términos de igualdad, en la misma índole, como factor principal la revisión de las políticas crediticias para las actividades agropecuarias y el costo medio del apalancamiento con las instituciones intermediarias financieras públicas como privadas.

El objetivo del estudio es analizar la significancia sobre el bajo acceso al crédito agropecuario en el segmento público como privado, y su comparativa con un producto crediticio con tasas más bajas, además, mediante el desarrollo teórico observar la importancia del desarrollo agropecuario y su influencia en el desarrollo rural, asimismo, se pretende soportar la indagación mediante análisis económico con corte transversal, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y el Banco Central del Ecuador (BCE), en el marco de la inclusión financiera.

El diseño de la investigación será descriptivo, comparativo, analítico y propositivo, con la misma se pretende establecer la influencia del crédito como medio de desarrollo al sector agropecuario, y formular la disminución de la tasación si el riesgo amerita.

Desarrollo

Hipótesis

La gestión del crédito para el sector agropecuario implica avances, desarrollo y oportunidades para el progreso de las familias rurales. El crédito permitiría a las comunidades rurales a salir del umbral de la pobreza

Objetivo del estudio

Analizar la influencia de la gestión crediticia del producto agropecuario en el desarrollo geográfico rural y urbano, mediante criterios de empleabilidad, valor y oportunidades de vida.

Problemática

El bajo nivel de acceso al crédito agropecuario; según datos emitidos por el BCE y algunos medios informativos, solo el 4,2% de laboradores de esta área se financian con este producto financiero.

Relevancia del estudio

El acceso a recursos permite al beneficiario satisfacer necesidades y gestionar una mejora en la calidad de vida. La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, plantea en sus 17

objetivos, la erradicación de la pobreza, soberanía alimentaria, educación de calidad y trabajo digno y decente, con la finalidad de suprimir la brecha de desigualdad existente y forjar comunidades sostenibles. Mediante este argumento, se procede a argüir que la financiación de emprendimientos permite a miles de hogares cubrir sus necesidades y además, permite que estas dignifiquen su estatus socioeconómico.

Metodología

La investigación procede a recaudar grandes fuentes de información teórica, con la finalidad de determinar la situación actuales del sector rural y urbano, además, mediante representación gráfica mostrar la significancia del sector en la economía del país; en el apartado teórico-argumentativo se inducirá al uso del suelo, la dependencia a productos petroleros y la oportunidad de los productos agropecuarios, la enfermedad holandesa, empleabilidad y sobre el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) y la metodología crediticia y tributaria, asimismo, en cada apartado teórico se enfatizara el uso de datos.

El desarrollo y uso del suelo ecuatoriano

Ecuador se identifica por las magníficas peculiaridades de su suelo y la variabilidad de los recursos naturales nacientes del mismo, se pueden identificar suelo de tipo volcánico con una amplia gama agrícola, también el potencial del clima en las ínfimas distancias permite aprovechar estas

condiciones para aflorar la agricultura. Por otro lado, el clima tropical o cálido con un alto nivel de humedad distingue otro tipo de producción, por lo cual, Ecuador posee un horizonte productivo alto con un nivel de calidad óptimo para exportación (Noni & Trujillo, 1986); es importante concretar que el páramo es uno de los ecosistemas más vulnerables ante el daño por la actividad humana y el cambio climático, esto definido por las propiedades físicas y químicas que la asemeja (Quichimbo, 2012).

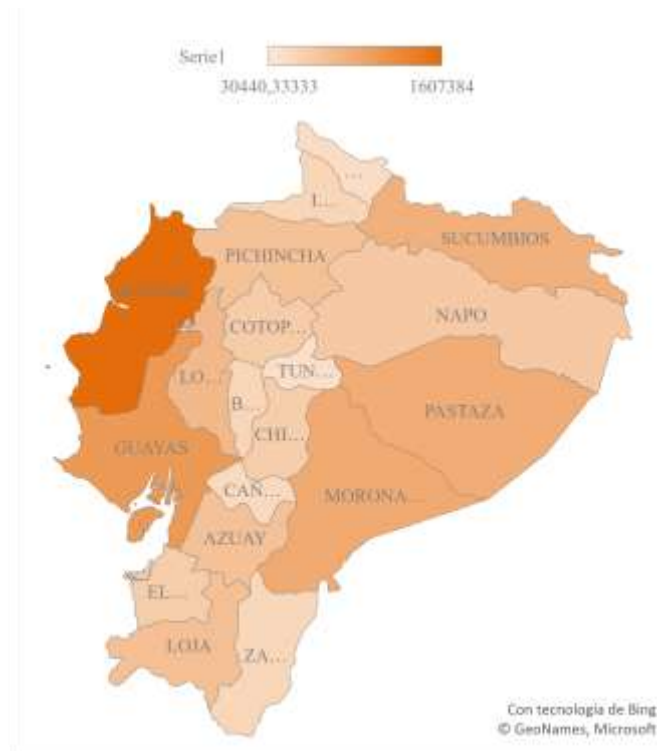


Figura 1

Usabilidad del suelo en actividades agropecuarias hectáreas (ha)

Fuente: Elaboración propia mediante la depuración y estratificación de los datos presentados por el INEC (2020) – cálculo promedio 2013 al 2019

En Ecuador según el censo realizado por el INEC, los pastos cultivados cubren un total de 1'985.494 hectáreas (ha), cultivos permanentes 1'439.504 ha y los cultivos transitorios y barbechos

769.708 ha. En la misma índole, la provincia con mayor uso de suelo en actividades agropecuarias es Manabí con 1'607.384 ha el 13,08% del suelo usado en estas actividades, como segundo y tercero se posiciona Guayas y Esmeraldas con 1'026.274 ha el 8,35% y 1'025.400 el 8,34% respectivamente.

Potencial agropecuario y su incidencia en el factor petrolero en el Ecuador

En Ecuador la potenciación de los productos agropecuarios se ha enmarcado como una fuente magnífica para la sostenibilidad del país, además, según políticas de gobierno, se pretende potenciar estos sectores con la finalidad de inhibir las debacles generadas por la dependencia petrolera, aunque el boom del petróleo de los años 70's trajo prosperidad a los países inmiscuidos en su producción, la total dependencia al mismo se ve sesgada por el comportamiento del mercado y la valoración intrínseca del producto (González et al., 2018). En este apartado es importante mencionar el fenómeno de la "enfermedad Holandesa" ocasionada por estos boom petroleros, al momento de generar el auge en este producto primario y tener mayor cantidad de recursos, Ecuador expandió el gasto público mediante políticas demagógicas, sin embargo, cuando se disipan los ingresos, el Presupuesto General del Estado marca déficit, el mismo que por muchos años debe ser cubierta por deuda externa e interna, tan significativo es el impacto que después del auge de los años 70's la deuda ha crecido de forma exponencial hasta la actualidad, pasando de

menos de 500 millones USD en 1971 a 10 mil millones USD en 1990 (Fontaine, 2013 ; Rodriguez, 2008).

Las exportaciones no petroleras, particularmente de la agricultura, silvicultura y pesca han denotado un crecimiento significativo, en el sector acuicultura paso de 591 millones USD en 2008 a 2.894 millones USD en 2019, el banano y plátano paso de 1.227 millones USD a 2.455 millones USD en 2019, el Cacao y sus elaborados paso de 208 millones USD en 2008 a 492 millones USD en 2019, el cacao tuvo un auge significativo en el año 2015 de 549 millones USD, las flores y plantas mantiene un equilibrio y un cambio no tan abrupto, marcando 421 millones USD en el 2008 y 685 millones USD en el 2019, la pesca marca variabilidad en todos los años, el valor con más énfasis es en el año 2013 con 1.389 millones USD y 1.227 millones USD en el 2019 , dichas valoraciones antes mencionadas son bajo el criterio FOB5, estratificada por sector (PRO ECUADOR, 2020; Lorenzon et al., 2012).

La paralización económica ha representado grandes pérdidas en todos los sectores de la economía, este fue más significativo en el sector comercio con 14.519 millones USD en pérdidas, esto incluido con el alto nivel de despidos por la falta de liquidez para cubrir nóminas, sin embargo, en el sector agropecuario los resultados son sumamente diferentes, al pertenecer a la rama de producción de alimentos primarios, no ha

presentado un estado tan crítico como el sector antes mencionado (Primicias, 2020). Según el Banco Central del Ecuador (2020) el VAB al tercer trimestre del 2020 se posiciono en 21.565 millones de USD con una variación del -8.0%.

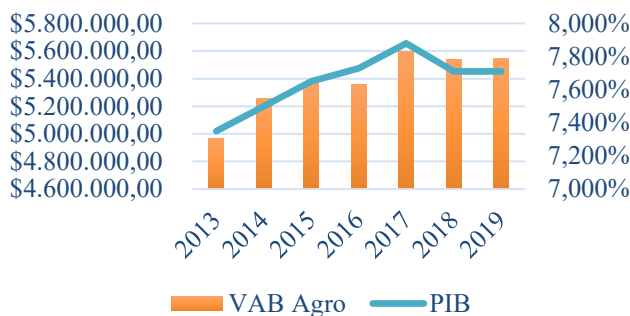


Figura 2

Valor Agregado Bruto y Producto Interno Bruto del sector agropecuario

Fuente: Elaboración propia mediante la depuración y estratificación de los datos presentados por el INEC – del 2013 al 2019

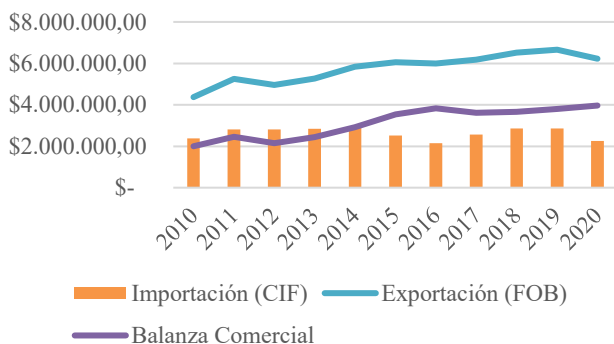


Figura 3

CIF de importaciones - FOB de exportaciones y balanza comercial del sector agropecuario

Fuente: Elaboración propia mediante la depuración y estratificación de los datos presentados por el INEC – del 2010 al 2019; términos “incoterms” presentado en el estudio de (Roca, 2002)

Sector agropecuario: empleabilidad, desarrollo y adaptabilidad

La labor agropecuaria posee un sin número de paradigmas tanto en la administración, como en el

manejo propio de los recursos, la incertidumbre más grande es saber cuál será el camino que deben tomar estas entidades para el siglo XXI, en el criterio de Guerra (2002) menciona que la adaptabilidad de las empresas agropecuarias al entorno reflejan su éxito o fracaso mediante su eficiencia y eficacia, asimismo, la empresa agropecuaria como una unidad debe tener en cuenta la combinación del conocimiento de producción, recurso o talento humano, manejo financiero y de capital, la variabilidad del mercado y la competitividad. En contraste con lo antes mencionado, Casco & Rozeno (1990) en su estudio aluden que estas empresas dependen de la política agropecuaria, enfocado en: la creciente producción, la exportación con valor agregado, precio de insumos, requerimientos de maniobra, subsidios, dumping, tecnología y la afluencia de comercialización. Por otra parte Abreu (2000) enfatiza que el potencial de este tipo de empresas se debe al desenvolvimiento de la población rural, asimismo, el nivel de productividad depende de la singularidad del operario (Avendaño, 1995).

La evolución del sector agropecuario en factor de la empleabilidad ha sido satisfactoria, según el INEC en el análisis agrosocial, la participación del empleo agropecuario en el empleo total, refleja en el peor de los escenarios, una cobertura de 23,20%, este dato perteneciente al cuarto trimestre del año 2015 y en el mejor arbitraje 30,10% dado en el segundo trimestre del 2020.

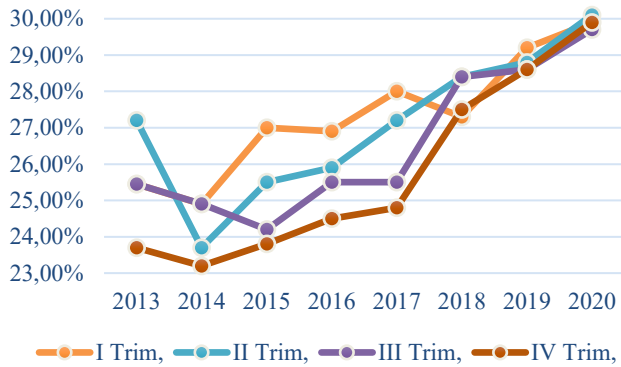


Figura 3

Empleabilidad del sector agropecuario en el total de empleo

Fuente: Elaboración propia mediante la representación de la Participación del Empleo Agropecuario en el Empleo Total de los años 2013 al 2020

En este apartado es circunstancial hablar sobre el desarrollo de las zonas rurales, dichas zonas son donde más se practican estas actividades económicas, aunque el sector agropecuario tenga un potencial increíble, ¿Por qué existe pobreza, subempleo y empleo no pleno en la zona rural?, ante esta duda existe un pensamiento alternativo sobre el campesinado, menciona que el mundo rural y el manejo de los recursos naturales eran considerados como residuos anacrónicos ante la modernización y la transformación a una revolución industrial cubierta por una gran estructura de procesos (Sevilla, 2006).

Resulta difícil entender el alto nivel de desigualdad existente en esta zona y el gran nivel de importancia que abunda en ella, para lo cual remito a citar una de las soluciones a largo plazo y progresivas que lograría acabar y mitigar los desastres arraigados por la mala distribución de la equidad monetaria y el abuso ante su trabajo, el

enfoque de Tomas (1995) destaca el centro del desarrollo de la sociedad rural debe redundar en la dimensión de la educación y enseñanza, resalta que la calidad de la ilustración debe tener tres niveles: la calidad interactiva (experiencias), calidad física (función social, ecológica, cultural y productiva) y la calidad institucional (la eficacia y el cooperativismo).

La fuerte convergencia existente entre la capacidad rural para disipar la desigualdad viene arraigada desde hace más de 3 décadas, en base a este criterio, es oportuno discrepar sobre la efectividad de las políticas públicas de los gobiernos, para el desarrollo de la zona rural, asimismo, es circunstancial criticar la insuficiencia de la integración y la falta de cooperación y visión de los organismos internacionales con los gobiernos (Schejtman, Alexander & Berdegué, 2004).

Aunque existe un mayor nivel de población en las zonas urbanas, el fenómeno de la incidencia de la pobreza rural en América Latina y el Caribe, busca acontecimientos heterogéneos entre los países con la finalidad de implementar soluciones efectivas, si bien el 74% de la población pertenece a las zonas urbanas, el efecto rural indica que la mitad de sus habitantes están en la pobreza y un tercio en la extrema pobreza (Echeverría, 2000). Según los datos de desarrollo rural del INEC, el nivel medio de desempleo es 2,34%, empleo no remunerado 18,50%, empleo no pleno 35,50%, subempleo 19,65%, empleo adecuado 23,85%, estos datos

derivados de un promedio desde el año 2013 al tercer trimestre del 2020, la pobreza rural por nivel de ingresos alcanza un valor entre 35,3% y 43,8%, la pobreza extrema se ubica entre 14,3 % y el 18,7%.

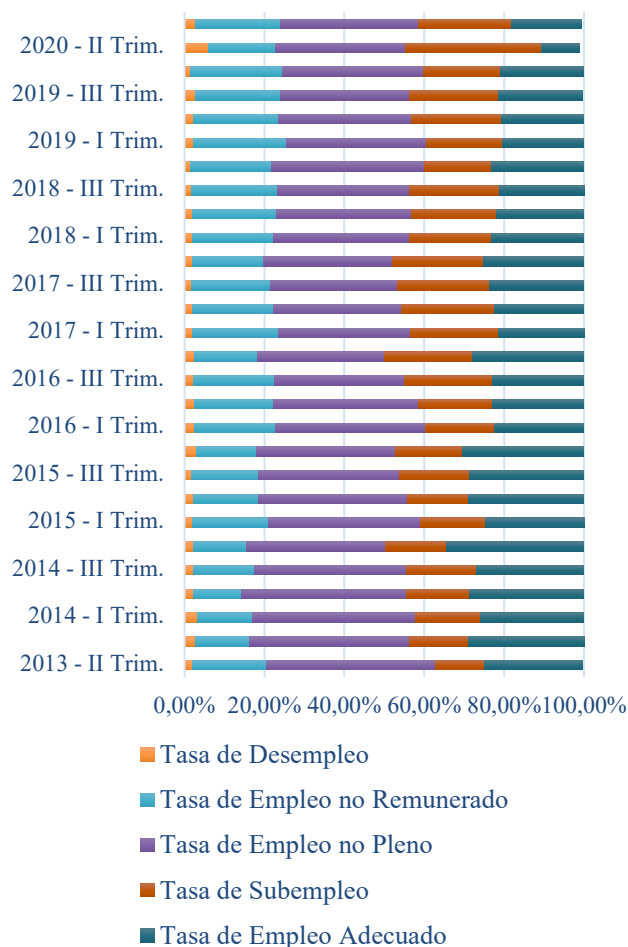


Figura 4

Evolución de Indicadores Laborales Rurales.

Fuente: Elaboración propia mediante la representación de la Evolución de Indicadores Laborales Rurales de los años 2013 al 2020

Metodología crediticia y desarrollo empresarial para MiPymes agropecuarias

Como primera apertura es necesario proponer una metodología óptima, con el fin que el sector agropecuario genere su propio sustento, además, es necesario, forjar políticas accesibles, que permitan

la expansión y no inhiban el crecimiento, es decir, suprimir políticas que a través del tributo disminuya su nivel de ingresos captados. Es importante mencionar que a la fecha, Ecuador cobra el 2% de los ingresos brutos, esto determinado en la Ley de Simplificación y Progresividad Tributaria, Capítulo II, Art.- 97.22 (SRI, 2019). Es necesario aclarar que, en un peritaje por parte del Directorio de Empresas Establecimientos (DIEE), 2020, ratifica que las microempresas al año 2019 abarcan el 90,89% del total de empresas, con un nivel de ingresos 1.534 millones USD, en otras palabras, una cobertura del 0,91% del total de ventas de todas las empresas, por consiguiente, dicho nivel de ventas apenas llega al 1,25% del ingreso de las grandes empresas, en efecto, con dicha Ley de Simplificación el beneficio al fisco, escasamente capta 30 a 31 millones USD, por consecuencia su impacto en el Presupuesto General del Estado, no llega ni a 0.087%, es por esta razón que dicho tributo es insignificante para el estado, pero muy importante para el crecimiento empresarial de las micro entidades. Según Brenes & Govaere (2012) en un análisis de la dinámica empresarial, se observó que el 69% de las empresas mueren después de 10 años de su creación, según el estudio establece que hay una fuerte correlación entre la liquidación y el tamaño de la empresa, en otras palabras, las microempresas forjan una tasa de mortalidad del 50 al 55% en el primer año de su funcionamiento.

En el criterio de Carranza (2001) la oferta del crédito agropecuario sufre un sin número de complicaciones con respecto al mercado y al riesgo intrínseco, a su vez alude que los problemas del mercado radican en: la información imperfecta, el comportamiento oportunista por parte del productor (prestamista), el aumento del nivel de riesgo es proporcional al incremento de la tasa de interés, de manera análoga menciona que, las entidades financieras deben gestionar e implementar tecnología para mitigar el riesgo financiero. En la investigación de Bali Swain (2001) con enfoque rural, concluye que mientras más significativa sea la extensión de la superficie por parte del productor, mayor será el nivel de posibilidad de acceder a un financiamiento formal.

En el segmento de crédito público, se ha entregado al sector agrícola, pecuario y silvícola mediante el crédito agropecuario una media entre los años 2013 al 2020 de 1'717.000,77 USD, el año con menor asignación en esta índole es el periodo 2015 con 806.780,25 USD, por otra parte, el año con mayor volumen monetario concedido es 2019 con 2'479.722,08 USD, asimismo, la entidad intermediaria de dichos créditos con una participación significativamente alta es BanEcuador con un 85,33 % y la Corporación Financiera Nacional (CFN) con el 14,67% restante, BanEcuador ha realizado aproximadamente el 99,51% (5997) de las transacciones agropecuarias, mientras tanto la CFN solamente el 0,49% (29). En

el caso de la distribución geográfica, las provincias que más acceden al crédito son: Guayas, Manabí y Los Ríos, por otra parte, por el tamaño de su superficie y su especialización turística, Galápagos es la provincia con un mínimo nivel de uso de este recurso financiero, fuera de esa perspectiva, Santa Elena y Pastaza son aquellas con un estipendio monetario crediticio bajo.

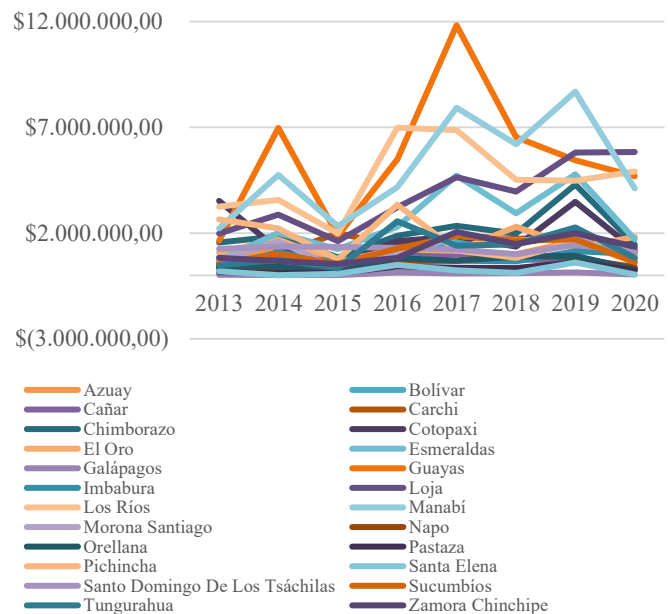


Figura 5

Crédito Público 2013-2020

Fuente: Elaboración propia mediante la representación de los datos pertenecientes a la categoría de Inclusión Financiera – Crédito Público del 2013 al 2020: SIPA

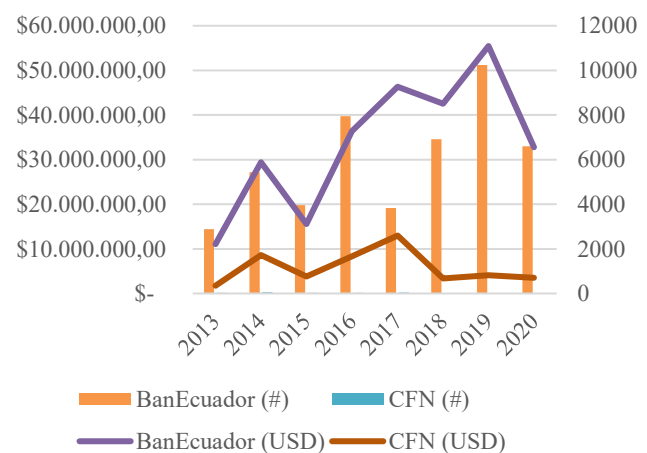


Figura 6

Transacciones y asignación por institución.

Fuente: Elaboración propia mediante la representación de los datos pertenecientes a la categoría de Inclusión Financiera – Crédito Público del 2013 al 2020: SIPA

Según la resolución 496-2019-F presentada el 28 de febrero del año 2019 por medio de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera crea los segmentos de la cartera Productivo Agrícola y Ganadero; y, Microcrédito Agrícola y Ganadero, aplicable para todo el Sistema Financiero Nacional, (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2019). La tasa Productivo Agrícola y Ganadero presenta una tasa activa efectiva de 8,34% y una máxima de 8,53%, en el régimen de microempresas, el Microcrédito Agrícola y Ganadero posee una tasa activa efectiva referencial de 19,04% y una máxima de 20,37% (Banco Central del Ecuador, 2021).

Conclusiones

¿Qué actividades deben realizar las empresas agropecuarias para subsistir?

Las entidades en la fase de creación deben velar por la planificación financiera, es decir, empezar con un plan de negocios acompañado de un plan de inversión y presupuestario, asimismo, dependiendo de la dimensión de la entidad, precautelarse por analizar el público objetivo, además, tener en cuenta que si es posible generar asociatividad con una organización con el objetivo de enmarcar un plan de gestión, en el caso de ser

productor minoritario, forjar cooperativismo y promover un centro de acopio aledaño.

¿Se debe reinvertir las ganancias?

En el sector agropecuario el nivel o la dimensión de la empresa permitirá el acceso rápido y seguro a un crédito, asimismo, el nuevo volumen de producción promete mitigar los costos fijos, con lo cual aumenta el nivel medio de competitividad con respecto a los costos, con lo antes mencionado, los precios estándar generarán una holgura de beneficio mayor.

¿Es necesario acceder a un crédito agropecuario?

Si en la evaluación es circunstancial completar la inversión con recurso ajeno, si es factible acceder a un crédito, siempre y cuando el costo financiero logre ser cubierto por completo y además prometa un beneficio para reinvertir.

¿Cómo debería ser gestionado por las entidades financieras un crédito agropecuario?

El crédito para este sector debe ser sumamente diferente al sector manufacturero, ya que el ciclo de producción es alto, por lo tanto, los desembolsos deben ser realizados en cuotas que permitan al producto en su calidad como prestamista, cumplir con la deuda pactada, una de las soluciones sería evaluar el crédito estratificado por producto.

¿La tasa presentada para este sector por el BCE a enero del 2021 es alta?

Si tomamos en cuenta que dicho sector es un pilar clave en la economía, se debería brindar una tasa activa efectiva referencial más baja, con el propósito que el costo financiero sea ínfimo, sería recomendable que dicha tasa sea similar a la brindada en el ámbito de la vivienda de interés social (4,99%), por otra parte, en la parte microempresarial, el costo financiero es abismal y muy difícil de cubrir para una entidad con un manejo de capital tan bajo y una economía de escala no existente.

¿En qué ámbito el gobierno de turno debe potenciar para mitigar la desigualdad y pobreza?

Como ya se ha demostrado, la zona rural se ha visto fuertemente afectada por décadas, sin embargo, este problema no puede ser cubierto a corto plazo, por lo tanto, uno de los medios clave para lograr el desarrollo de dicha zona sería la mejora de la capacidad educativa, con el propósito de optimizar el talento humano.

¿Es factible el endeudamiento si la entidad es considerada microempresa?

No, la tasa es demasiado alta, por lo tanto, por parte del productor sería conveniente trabajar con fondos propios para evitar el costo financiero.

Referencias

Abreu, G. (2000). Negociación y Comercialización Agropecuaria y Agricultura Familiar No Mercosul. Bib. Orton IICA / CATIE.

Avendaño, J. A. A. (1995). Dumping y competencia desleal internacional. Editorial Jurídica de Chile.

Bali Swain, R. (2001). Demand, segmentation and rationing in the rural credit markets of Puri. <http://urn.kb.se/resolve?urn=urn:nbn:se:uu:diva-749>

Banco Central del Ecuador. (2020). VAB PETROLERO (*) Y NO GASOLERO. <https://sintesis.bce.fin.ec/BOE/OpenDocument/2011010922/OpenDocument/pendoc/openDocument.faces?logonSuccessful=true&shareId=0>

Banco Central del Ecuador. (2021). Tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario. <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

Brenes, L., & Govaere, V. (2012). Estado Nacional de las MIPYMES. <https://omipymes.uned.ac.cr/wp-content/uploads/2013/12/Estado-Nacional-de-las-MIPYMES-2012.pdf>

Carranza, C. F. (2001). Crédito Agropecuario y Sostenibilidad de la Agricultura. Economía y Sociedad, 6(16), 25-44.

Casco, Á., & Rozeno, Á. (1990). La Política sectorial Agropecuaria En México: Balance de una Decada. IICA Biblioteca Venezuela.

Chancellor, E. (2000). Salvese Quien Pueda: Una Historia de la Especulación Financiera. Ediciones Granica S.A.

Directorio de Empresas Establecimientos (DIEE). (2020). Directorio de Empresas y Establecimientos 2019. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2019/Principales_Resultados_DIEE_2019.pdf

- Echeverría, R. G. (2000). Opciones para reducir la pobreza rural en América Latina y el Caribe. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/12205>
- Fontaine, G. (2013). Sobre bonanzas y dependencia: Petróleo y enfermedad holandesa en el Ecuador. *Íconos - Revista de Ciencias Sociales*, 0(13), 102. <https://doi.org/10.17141/iconos.13.2002.628>
- González, J., Escobar, M., & Vera, G. (2018). La dependencia petrolera del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, marzo. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/03/dependencia-petrolera-ecuador.html>
- Guerra, G. (2002). El agronegocio y la empresa agropecuaria frente al siglo XXI. *Agroamerica*.
- INEC. (2020). Home – Instituto Nacional de Estadística y Censos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>
- INEGI. (2006). Sistema de Cuentas Nacionales de México. Producto Interno Bruto por entidad federativa. Metodología. INEGI.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2019). Resolución 496-2019-F. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Res496_2019_F.pdf
- Lorenzon, F., Sassoon, D. M., Baatz, Y., Skajaa, L., & Nicoll, C. (2012). C.I.F. and F.O.B. Contracts. Sweet & Maxwell.
- Nandrade. (2017, marzo 23). La Importancia de la Agricultura en nuestro país. <https://www.utn.edu.ec/ficaya/carreras/agropecuaria/?p=1091>
- Noni, D., & Trujillo, G. (1986). Degradación del suelo en el Ecuador: Principales causas y algunas reflexiones sobre la conservación de este recurso. 383-394.
- Ochoa, G. (2016). *Sociología*. Ediciones Umbral.
- Primicias. (2020, abril 18). El impacto del Covid-19 en la economía tiene tres escenarios. Primicias. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/impacto-covid-19-economia-escenarios/>
- PRO ECUADOR. (2020). Monitoreo de Exportaciones – PRO ECUADOR. <https://www.proecuador.gob.ec/monitoreo-de-exportaciones/>
- Quichimbo, P. (2012). Efectos sobre las propiedades físicas y químicas de los suelos por el cambio de la cobertura vegetal y uso del suelo: Páramo de Quimsacocha al sur del Ecuador. *Suelos Ecuatoriales*, 42, 138-153.
- Roca, F. A. (2002). *Incoterms, Términos de Compra- Venta Internacional*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Rodríguez, J. (2008). *Escuela Superior Politécnica del Litoral*. 128.
- Schejtman, Alexander, & Berdegué, J. (2004). *Desarrollo territorial rural*. 6.
- Sevilla, E. (2006). *De la Sociología Rural a la Agroecología*. Icaria Editorial.
- SRI. (2019, diciembre 31). Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria— Capítulo II - Del impuesto a la renta Art. 97.22. <https://www.sri.gob.ec/web/guest/ley-organica-de-simplificacion-y-progresividad-tributaria>
- Tomas, R. B. (1995). *Estrategias y recursos didácticos en la escuela rural*. Grao.
- Urcola, M. A., & Nogueira, M. E. (2020). Producción, abastecimiento y consumo de alimentos en pandemia. El rol esencial de la agricultura familiar en la territorialidad urbano-rural en Argentina. *Eutopía. Revista de Desarrollo Económico Territorial*, 18, 29-48