MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

7

Fecha de presentación: septiembre, 2019 Fecha de aceptación: noviembre, 2019 Fecha de publicación: enero, 2020

Banca pública: y la participación en el desarrollo socio económico del sector agropecuario de la provincia del Guayas

Public banking: participation in the socioeconomic development of the agricultural sector of the Guayas´ province

Gustavo Coello Freire[1]
juniorcoelloo@hotmail.com
https://orcid.org/ 0000-0003-0371-1572

Cita sugerida (APA, sexta edición)

Coello Freire, G. (2020). “Banca pública: y su participación en el desarrollo socio económico del sector agropecuario de la provincia del Guayas”. Revista Mapa, 7(18), 84-109 Recuperado de http://revistamapa.org/index.php/es

[1] Economista – Candidato a Máster en Administración Pública con mención en Desarrollo Institucional en Universidad Estatal de Milagro; juniorcoelloo@hotmail.com

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

RESUMEN

Para que exista una transformación de carácter económico en las localidades rurales, el Estado debe concebir nuevas políticas financieras que ofrezcan a los productores agrícolas, diferentes oportunidades de crédito que le ayuden a cubrir las necesidades. En consecuencia, la banca pública como eje central del desarrollo económico de un país, tiene incidencias en lograr este propósito, pues, la misión y visión está caracterizada por una responsabilidad de buscar estrategias que incrementen el desarrollo agrícola; eleve la competitividad del campo al establecer nuevos paradigmas en cuanto a los rubros por producir, además, propicie cambios en la perspectiva individualista del trabajo agrario, para convertirlo en un medio colectivo que incremente las capacidades de expansión. El objetivo general es analizar el rol de la banca pública en el desarrollo agrícola y la incidencia en el crecimiento económico de la provincia de Guayas. La metodología empleada en la investigación es de tipo bibliográfica, soportada por datos estadísticas de instituciones tanto públicas como privadas de Ecuador como el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) y la Superintendencia de Bancos, como fuente primaria. Las principales conclusiones es que el Estado Ecuatoriano debe enfocarse en apoyar mucho más la actividad agrícola en el país, a fin de mejorar el nivel socioeconómico de las localidades rurales del agro, las estadística analizadas en la provincia del Guayas es contundente, los niveles del financiamiento al sector agrario por los distintos entes privados crediticios superan en más del 70% a la banca pública. Solo en los microcréditos la banca pública supera a la privada. Por lo tanto, se requiere la implementación de políticas que conlleven a mejorar la articulación entre el desarrollo agrario y el financiamiento por parte de la banca pública, afín de mejorar los niveles de competitividad frente a otras instituciones financieras.

Palabras Clave: agricultura, banca pública, crédito, desarrollo

ABSTRACT

For there to be an economic transformation in rural locations, the State must devise new financial policies that offer agricultural producers different credit opportunities that help them meet their needs. Consequently, public banking as the central axis of the economic development of a country has an impact on achieving this purpose, since its mission and vision is characterized by a responsibility to seek strategies that increase agricultural development; elevate the competitiveness of the field by establishing new paradigms in terms of the products to produce, in addition, propitiates changes in the individualistic perspective of agricultural work, to turn it into a collective environment that increases its expansion capacities. The general objective is to analyze the role of public banks in agricultural development and its impact on the economic growth of the province of Guayas. The methodology used in the research is of a bibliographic type, supported by statistical data from both public and private institutions in Ecuador such as the National Institute of Statistics and Censuses (INEC) and the Superintendency of Banks, as primary source. The main conclusions are that the Ecuadorian State must focus on supporting much more agricultural activity in the country, to improve the socioeconomic status of rural localities of the agro, the statistics analyzed both in general and in the province of Guayas is overwhelming, the levels of financing by the different private credit entities exceed more than 70 % to public banking. Only in microcredits does public banking exceed private banks. Therefore, it is required the implementation of policies that lead to improving the articulation between agricultural development and financing by public banks is required, in order to improve the levels of competitiveness compared to other financial institutions.

Keywords: agriculture, public banking, credit, developing
.

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

INTRODUCCIÓN

Los gobiernos para lograr un crecimiento económico en los diferentes sectores productivos que conforman al país, buscan mediante acciones políticas, planificar y regular a favor del interés general, en otras palabras, duplicar los esfuerzos, con el fin de evitar el desperdicio de recursos que durante la época neoliberal han sido vistos como verdaderos elementos de cambios. Por ello, gestionar la transformación es relevante que en cada Estado se replantee aquellas definiciones de política, con el fin de evitar aplicar recetas preestablecidas en el ámbito de la economía. Pues, los cambios operativos en el orden económico deben ser cotejados y experimentados en cada realidad del entorno social.

El neoliberalismo es una definición muy compleja, así como plantearse si es bueno o malo ya que su interpretación depende mucho de la posición política que se tenga. Para las ideologías de extrema derecha y derecha, el neoliberalismo es sinónimo de desarrollo y crecimiento económico de un país, es decir, una economía capitalista. Para los comunistas y socialistas es todo lo contrario, es sinónimo de explotación de recursos financieros e incremento de la pobreza por una mala redistribución de la riqueza, en un sentido más amplio, cualquier sistema político que maneje mal los recursos produce pobreza y baja calidad de vida a la población, la historia documenta que aquellos países o ideologías que pretenden una igualdad social son los que más desigualdades y pobreza han generado a sus países (Unión Soviética, Cuba, Venezuela, Corea del Norte). No así países como China, que han logrado tener una ideología más comunista pero más capitalista y neoliberal en la práctica económica, ha llegado a tener la segunda economía más grande del mundo detrás de los Estados Unidos y es posible que sea la primera dentro de pocos años.

En efecto, asentar las bases de nuevas políticas económicas que dejen a un lado la visión neoliberal, se convierte en un propósito básico en los países de Latinoamérica; es decir, deben asegurar cambios en los criterios anacrónicos que identifican esa visión para modernizar a las diferentes regiones en pro de alcanzar mediante un progresivo proceso de transformación, no sólo en el área comercial; sino en el sector agrícola, de este modo, se hace posible agregar estos planteamientos y con ello direccionar el crecimiento económico como respuesta de una adecuada utilización de las tierras, se deja a un lado el enfoque tradicional centrada en obtener alimentos para la sobrevivencia; hay que buscar satisfacer

las necesidades globales de la humanidad y es allí, donde las actividades agrícolas pueden convertirse en un segmento de explotación macro (Gustavo Gordillo & Obed Mendez, 2013).

Según los planteamientos citados, se puede destacar que la actividad agrícola en los países latinoamericanos, debe ser vista como una tarea vinculada con el crecimiento económico, pues, al modificar los esquemas neoliberales, puede introducirse nuevos criterios que valoren las necesidades generales de la población, ser competitiva en el área, generar empleo, proporcionar alimentos no sólo para una nación, sino incorporar la exportación de diferentes rubros, en función a las condiciones naturales que presentan las tierras de cada localidad y así dar cabida a mayores ingresos económicos brutos que puedan ser distribuidos de manera equitativa en la población, para garantizar en los ciudadanos y ciudadanas niveles aptos de calidad de vida.

Al respecto, Moreno (2016) precisa que la agricultura, “es la actividad más importante del mundo, es una unidad productiva cuyos dones de la naturaleza, como la tierra, luz, aire, temperatura, agua de lluvia entre otras, se integran en una sola unidad primaria indispensable para los seres humanos”.(p.59). Está claro que la actividad agrícola como unidad productiva económica extensiva, representa para los pueblos un mecanismo natural que les ayuda a obtener diferentes productos que al ser comercializados de forma externa e interna se permitan obtener ingresos financieros, los cuales al ser utilizados por el Estado ofrecen mejores oportunidades a la población en general.

De acuerdo con todo lo anterior, se destaca que Ecuador como nación latinoamericana, al buscar un progreso de índole económico, entiende la significación que representa para el crecimiento social, político, educativo, cultural, financiero entre otros, el sector agrícola y es allí, donde se introducen cambios importantes desde 1960, debido a la crisis estacional en la producción bananera, bajo costo del café y los conflictos políticos de las clases imperiosas de la sierra y la costa. Estos elementos fueron, los que generaron un plan encaminado hacia la transformación de la economía, industrialización e innovación de la producción hacia una renovación de la sección agrícola. Tal como lo apoya Moreno (ob.cit) la ubicación geográfica de Ecuador “le confiere una clara ventaja en la producción agrícola y agroindustrial”. (p.61).

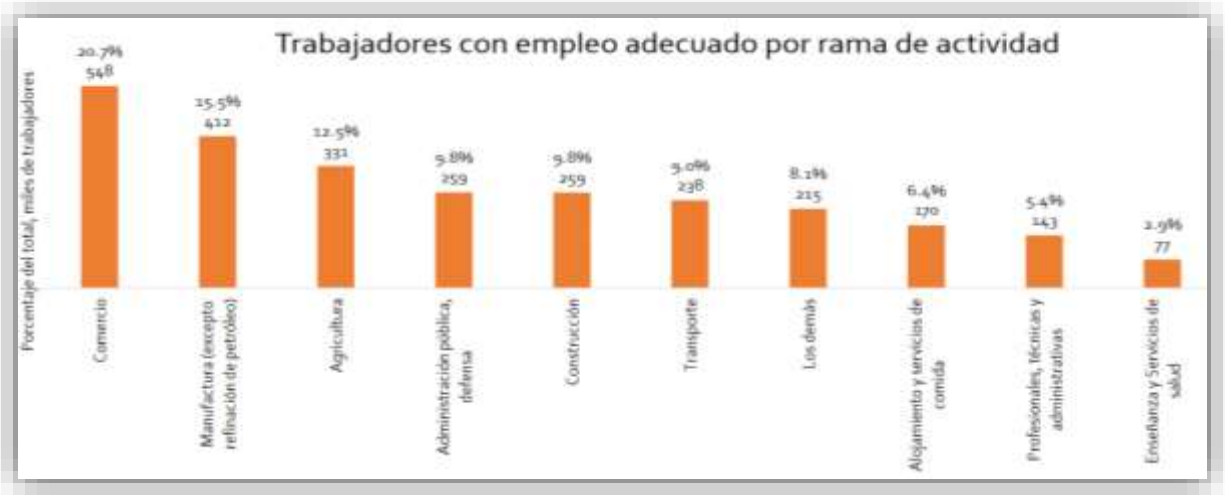
La importancia del sector agropecuario es significativa para el desarrollo del Ecuador, al igual que el sector comercio y petrolero. En este se concentra alrededor del 21.5% de la Producción Bruta Nacional, donde, al cierre del 2017, el 56% de las Exportaciones totales salen del Agro, y si consideramos solo las Exportaciones No Petroleras, alrededor del 83% (Pincay Durán A., Pincay Durán Y., Cañarte Quimis, & Durán Vera, 2019), pero a pesar de

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

las enormes potencialidades que genera este sector mantiene grandes inequidades socioeconómicas este sector.

El sector agrícola es el tercer generador de empleo en el país por lo que la importancia también radica en que puede garantizar una estabilidad a las familias que dependen de esta actividad. Es lamentable que la mano de obra es mal remunerada, considerándose como una de las más bajas en Ecuador, lo que ocasiona en los productores un desinterés en maximizar la productividad. Esto se puede reflejar en las figuras 1 y 2 respectivamente:

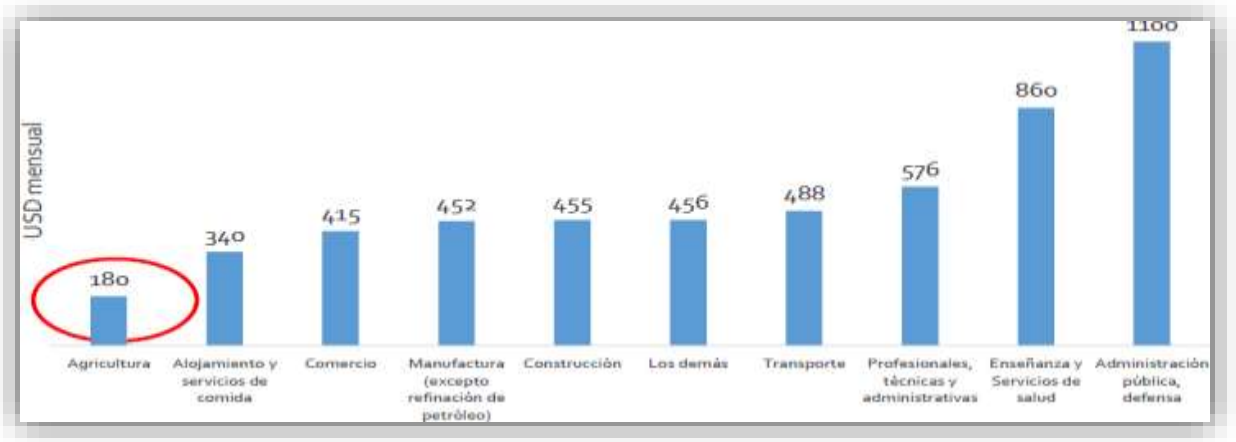
Figura 1. Sectores generadores de empleos



Fuente: (Cámara Comercio Guayaquil, 2018)
Elaborado por: autoría propia

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

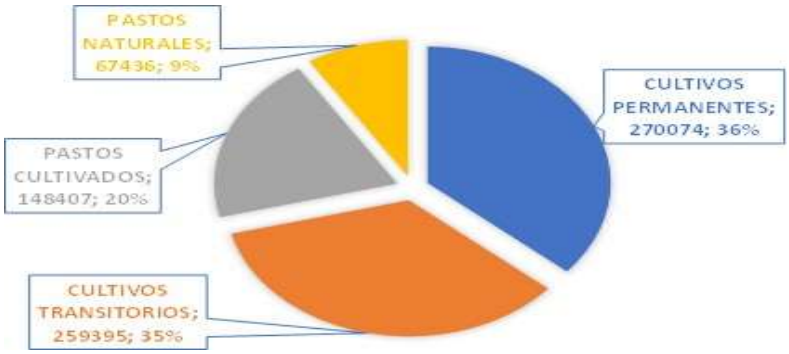
Figura 2. Ingreso salarial de los trabajadores por actividad económico



Fuente: (Cámara Comercio Guayaquil, 2018)
Elaborado por: autoría propia

En este mismo contexto, se encuentra la provincia del Guayas que posee una alta actividad agrícola combinada con la tecnología en todos los cultivos, cabe agregar que, las condiciones de sus suelos hacen posible generar una actividad agrícola dedicada no sólo a producir diferentes rubros como: banano, café, mango, cacao, arroz entre otros productos importantes de exportación, sino que la gestión hace posible obtener ingresos financieros para la región y la nación en general. Entre los cultivos permanentes y transitorios contempla el 71% de la superficie acta para la siembra.

Figura 3. Superficie agropecuaria de la provincia de Guayas



Fuente: Granizo Cabrera, 2015
Elaborado por: autoría propia

Dentro de estos cultivos permanentes se encuentran la caña de azúcar y el banano. Este último tiene una producción anual de 1’338.458 toneladas lo que lo hace el principal producto agrícola de consumo interno y de exportación. El arroz forma parte de los cultivos transitorios se producen 1’060.669 toneladas, donde este rubro es uno de los ingredientes de los platos gastronómicos de los ecuatorianos (Granizo Cabrera, 2015).

Figura 4. Cultivos permanentes y transitorios en la provincia de Guayas

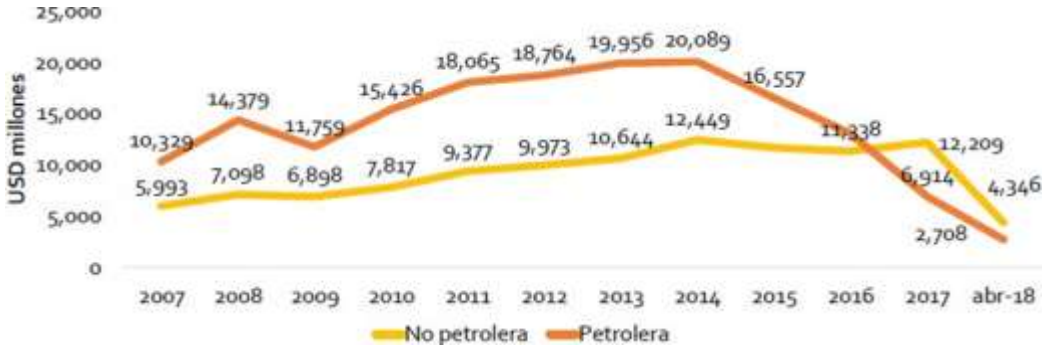


Fuente: Granizo Cabrera, 2015
Elaborado por: autoría propia

La producción realizada en el país tiene un fuerte carácter de exportación. Estas exportaciones están catalogadas de petroleras y no petroleras y permiten el crecimiento económico del país. A partir del año 2017 en adelante, estas exportaciones han disminuido, producto del cambio político que sufre la nación aunado a los bajos precios del crudo a nivel mundial. Esto no ha hecho un impedimento en la labor del área agrícola en pro del bienestar de la población ecuatoriana.

Figura 5. Nivel de exportaciones, petrolero y no petrolero, en el Ecuador

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441



Fuente: Cámara de Comercio de Guayaquil, 2018
Elaborado por: autoría propia

A partir de las consideraciones anteriores, se visualiza un cambio progresivo en la actividad productiva de la respectiva provincia, es así como el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (2016) expresa que:

> La fuente crucial de la generación de divisas a través de la exportación de los productos tradicionales: banano, café y cacao Por ello, Ecuador trata de diversificar la cuota de participación en los mercados internacionales con nuevos productos de origen agrícola como: flores, mangos, espárragos, brócoli, uvillas, tunas especialmente desde el año 2000 en que se adoptó el modelo de dolarización. (p.16)

De acuerdo con el proceso de cambio registrado en Ecuador, la Provincia del Guayas, también se encuentra en correspondencia con dicho progreso, pues, la misma aporta significativos rubros para ser exportados y con ello competir en los mercados internacionales, acción que hace posible incrementar los ingresos del producto interno bruto, da, como resultado un cambio progresivo en la vida cotidiana de los habitantes. Por ello, el gobierno Ecuatoriano, busca insertar nuevas políticas financieras crediticias, para lo cual, busca mediante una intervención oportuna de la Banca Pública, propiciar condiciones económicas que ayuden a aumentar las capacidades de producción del sector agrícola.

El rol fundamental de la banca pública, es contrarrestar fallas de mercado y servir como instrumentos de desarrollo. Los bancos públicos también pueden contribuir a la recuperación de la actividad económica, ya que pueden contrarrestar la aversión al riesgo que tiende a exhibir la banca privada en las fases recesivas del ciclo económico (Villar, Briozzo, Pesce, & Fernández, 2016).

Estos créditos otorgados se realizan a través de instituciones públicas conformadas por el Banco Nacional de Fomento (BNF) ahora BanEcuador. B.P, el Banco Ecuatoriano de Desarrollo (BEDE) y la "CFN" Corporación Financiera Nacional (Salgado Tamayo, 2010). Los objetivos de cada institución se plantean a continuación:

- ✓ El Banco del Estado financiará programas, proyectos, obras y servicios cuya prestación es responsabilidad del Estado y otros proyectos productivos, sea que los recursos se entreguen al gobierno nacional, a las municipalidades y a los consejos provinciales.
- ✓ El objetivo del BanEcuador. B.P es estimular y acelerar el desarrollo socio - económico del país, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia, promoviendo la pequeña y mediana empresa, así como a la microempresa.
- ✓ La CFN el objetivo es estimular la inversión e impulsar el crecimiento económico sustentable y la competitividad de los sectores productivos, promoviendo el desarrollo para los grandes productores del país.

Según la teoría social, el objetivo de los bancos de propiedad estatal debe deberse a la canalización de recursos, a proyectos sociales rentables o para las empresas que no tienen acceso a otros fondos, para implementar mecanismos que ayudan a los diferentes sectores agrícolas dependiendo de la magnitud de la productividad.

En este sentido Rosales, Leverone, & Rosales (2018) argumentan que "Las asignaciones crediticias dentro de una economía no desarrollada resultan de gran importancia, ya que estas son capaces de generar la innovación necesaria para potencializar el desarrollo de determinado sector dentro de un sistema económico" (pág. 54). De igual manera Clavellina citado por Rosales, Leverone, & Rosales (2018) "expone que una economía en desarrollo debe ver con buenos ojos al crédito bancario ya que este se vuelve en un elemento esencial para el apoyo a las actividades productivas. Honohan (2004) reconoce la existencia de un vínculo positivo entre el financiamiento y el crecimiento económico, entendiendo que es necesario el mencionado desarrollo para reducir los niveles de pobreza de una nación" (pág. 54).

Por consiguiente, le compete al gobierno Ecuatoriano seleccionar nuevas estrategias financieras, donde la banca pública se convierta en el eje encargado de engranar todos los factores sociales, políticos y económicos en pro de generar una transformación dinámica del sector agrícola, como respuesta directa al crecimiento que el mismo registra. Es decir, fijar posiciones relativas a mejorar no sólo la producción de los productos básicos de exportación;

sino buscar nuevas alternativas que les ayuden a generar ingresos financieros que den oportunidad de ofrecer cambios educativos, culturales, sociales en la población en general.

En relación a este último planteamiento, lo citado por Mosquera (2013) representa un aporte documental de importancia indica que:

> La banca pública ha tenido un rol más protagónico en el desarrollo agrícola, es así como se hacen articulaciones con el Ministerio de Agricultura y Ganadería, mediante el otorgamiento de créditos para exportación, adquisición de tierras, expansión productiva, obtención de certificados de productos y calidad. (p.8)

De la apreciación anterior, se puede indicar que mediante una actuación viable de la banca pública, caracterizada por políticas de crédito que ofrezcan a los productores diferentes maneras de complementar el trabajo y lograr eficiencia en el mismo, esto permite, asegurar no sólo el crecimiento económico de los productores, sino la vinculación con el progreso que las comunidades o provincias tiene como respuesta a un incremento en el uso de las tierras, además, les ayuda a insertarse en los mercados internacionales y así expandir los rubros hacia otros países, acción que hace posible la entrada de divisas extranjeras como resultado de la exportación, las cuales se reinvierten en calidad y bienestar de la población en general.

Asimismo, Mosquera (ob.cit) indica que la banca pública recibe lineamientos de políticas y juega un papel importante en épocas de crisis de una manera contra cíclica, sus objetivos es apoyar el aparato productivo y al cambio de matriz productiva". (p.12). Esto permite destacar la importancia que presenta la banca pública para el crecimiento de la actividad agrícola y así generar consecuencias positivas en el desarrollo económico de las provincias, en lo particular la de Guayas, pues, mediante el otorgamiento de créditos en los diferentes rubros agrícolas se puede atender las industrias de forma innovadoras y al mismo tiempo introducir nuevos proyectos que faciliten la inclusión financiera de los productores.

Para el año 2016 se realizó un estudio del financiamiento público al sector agrícola en el cual pertenece la provincia del Guayas en la figura 6, se detalla el financiamiento público en función de los cantones que hacen vida en la zona 5 de Ecuador. Aquí se visualizan como algunos cantones subieron el crédito y otros descendieron, se comparan los meses de mayo y junio respectivamente. (Arias Carranza, 2017).

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

Figura 6. Financiamiento público en función de los cantones que hacen vida en la zona 5 de Ecuador para el Año 2016

Año 2016.	Valor[2/] (dólares)			
Cantón	Mayo$_{(t-1)}$	Junio$_{(t)}$	Var.[3/]	Part.[4/]
Los que más ascendieron ▲				
La Libertad	5,210	2,001,715	1,996,505	47.6%
Babahoyo	154,135	567,580	413,445	9.86%
Guaranda	164,850	457,939	293,089	6.99%
Baba	123,827	408,173	284,347	6.78%
Guayaquil	46,664	318,659	271,994	6.49%
Playas	1,632	216,000	214,368	5.11%
Vinces	78,908	290,585	211,678	5.05%
Ventanas	89,241	282,753	193,511	4.61%
Echeandia	16,236	175,913	159,677	3.81%
Samborondón	33,723	188,455	154,732	3.69%
Subtotal	*714,426*	*4,907,772*	*4,193,346*	*100%*
Los que más descendieron ▼				
ELTriunfo	202,935	68,507	-134,428	(-22.3%)
San Jacinto de Yaguachi	159,660	37,264	-122,396	(-20.3%)
Balao	121,632	4,581	-117,051	(-19.5%)
Santa Elena	82,531	16,264	-66,267	(-11.0%)
San Cristóbal	30,000	0	-30,000	(-4.99%)
El Empalme	233,189	204,004	-29,186	(-4.85%)
Pedro Carbo	51,547	23,384	-28,163	(-4.68%)
Quevedo	46,296	18,596	-27,700	(-4.60%)
Milagro	34,500	7,221	-27,279	(-4.53%)
Santa Lucía	71,615	52,342	-19,273	(-3.20%)
Subtotal	*1,033,906*	*432,162*	*-601,744*	*-100%*
Daule [5/]	165,248	249,099	83,851	
Salitre (Urbina Jado)[5/]	78,106	155,338	77,232	
Balzar [5/]	99,562	154,367	54,804	
Otros cantones[5/]	625,599	1,277,670	652,072	
SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO	2,716,847	7,176,408	4,459,561	

Fuente: (Arias Carranza, 2017)

Elaborado por: autoría propia

Otro aporte, significativo en materia de actuación de la banca pública lo expresan los datos ofrecidos por Quinde (2017) en relación a las provincias que con mayor participación en la asignación de créditos en el sector agrícola por parte de las instituciones públicas “fueron Guayas con un 24%, Los Ríos 21%, Esmeralda 9%, Manabí 7%, Pichincha 6% y el resto de provincias suman el 33% restante. (p.21).

Según los datos expuestos por Quinde, se evidencia que la provincia de Guayas, presenta un alto crecimiento económico, pues, dentro del grupo recibió un mayor porcentaje, todo ello, como resultado a las condiciones de las tierras, actividades no sólo agrícola, sino la extensión de procesos comercializadores con otras naciones; es decir, inclusión en el mercado de exportación, razón que le permite, ayudar a la nación con ingresos de divisas a través del producto interno bruto y así lograr el respectivo avance que necesita como localidad.

Sin embargo esta relación direccional de la banca pública hacia el sector agrícola, se ha visto afectada por una serie de fallas que reducen las posibilidades de crecimiento y por ende afectan la productividad de la agricultura. Es así como Rosales (2018) expone que:

> Durante el período 2005-2015 el Sistema Bancario Nacional registró $7.697.304.726,95 en montos entregados a través del crédito al sector agrícola primario del país, de este total el 81% se entregó a través de los Bancos Privados Nacionales y el 19% restante fue entregado por Instituciones Financieras Públicas, mostrando en el 2015 un crecimiento del 294% con respecto el 2005 con un promedio de crecimiento durante el período 2005-2015 del 23%. (p.12)

Al analizar la respectiva relación, se precisa que la banca pública debe asumir un mayor compromiso con el sector agrícola, pues, apenas un 19% fue el aporte financiero ofrecido a los productores por parte del Estado, mientras que las organizaciones privadas vieron diferentes oportunidades de crecimiento y por ello, abarcaron un mayor porcentaje de créditos.

Cada una de las apreciaciones citadas en párrafos anteriores, permiten destacar que es importante llegar a un análisis del rol de la banca pública en el desarrollo agrícola y económico de la provincia del Guayas, situación de interés para el desarrollo de este artículo, mediante el cual se buscará no sólo interpretar los reportes porcentuales, sino llegar a una discusión de los hallazgos en función de valorar cada actuación de la banca pública en el marco del crecimiento económico de la respectiva localidad; para ello, es fundamental trazar las acciones concernientes al método de investigación impartido, como medio encargado de preestablecer la dinámica investigativa.

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente artículo puede ser relacionado con el tipo documental, pues, se busca lograr un cúmulo de informaciones que pertenecen a fuentes bibliográficas capaces de darle la consistencia teórica necesaria para el desarrollo y con ello proyectarlo hacia otro marco temático de interés. Las herramientas utilizadas fueron textos, documentos y artículos científicos publicados disponibles en la web.

Se consideró a la investigación cuantitativa debido a que se realizó un tratamiento de bases de datos de la Superintendencia de Bancos, llevándolos a gráficos para mejor comprensión de los mismos.

De acuerdo con las apreciaciones anteriores, estas acciones al formar parte del proceso le permiten al investigador una interpretación básica para luego indicar las conclusiones generales como parte del discurso crítico considerado para los argumentos que en este sentido, se encuentran en estrecha relación con este artículo que busca analizar, el desarrollo agrícola y crecimiento económico de la provincia del Guayas y la influencia de la banca pública en este acontecimiento social y económico, son los objetivos que busca esta investigación.

RESULTADOS

Una vez cumplido el proceso de revisión de los diferentes documentos vinculados con el tema seleccionado, se procede a la organización de los contenidos en función a las características que el mismo presenta. Los mismos, se desarrollan a continuación:

Rol de la Banca Pública en el Desarrollo Agrícola

Las actividades financieras de un país, son direccionadas por el Banco Central del mismo, en vista que el tema seleccionado para este artículo guarda relación con la banca pública; es importante entender la visión que dicha institución tiene en el Ecuador. En esta dirección, Mansilla (2015) destaca que el Banco Central de Ecuador inició en el 2005 “un proyecto de un Sistema General Integrado de Administración Financiera (SIAF) que busca transformar el presupuesto de cada una de las instituciones financieras públicas en una herramienta de gestión política, económica y social del Estado”.(p.25). En consecuencia, mediante estos cambios registrados en la institución, el gobierno ecuatoriano, logra introducir en los diferentes sectores sociales, políticos, productivos una nueva dinámica para establecer una gestión de transformación global.

En el Ecuador, el sector agrícola es una de los más importantes en el desarrollo del PIB y por ende en el desarrollo del bienestar social de las comunidades. También la

importancia radica en la fuente de creación de divisas a través de la exportación de algunos rubros y en el carácter social que tiene la agricultura en promover la soberanía alimentaria. En otras palabras, el PIB Agrícola y las asignaciones crediticias al sector agrícola participan en igual proporción dentro del PIB Nacional y las asignaciones crediticias nacionales. El sistema financiero nacional creció en el nivel de asignaciones crediticias para el 2015 un 66% con respecto al 2005, mientras que el PIB Agrícola solo creció un 38% con respecto al mismo año. Esto significa que si bien el monto de préstamos aumento de manera significativa el PIB Agrícola no respondió de la misma forma dentro de la economía del país (Francisco Quinde Rosales, Rina Bucaram Leverone,Víctor Quinde Rosales, 2018).

Cabe agregar que, la actuación de la banca pública en el desarrollo agrícola ha tenido una tarea determinada por gestionar de manera permanente un incremento progresivo en la asignación presupuestaria y así, busca nuevos mecanismos idóneos en pro de propiciar la continuidad como sector productivo que debe buscar cambios progresivos y generar con ello un crecimiento económico de las zonas productivas en este sector. Según Mosquera (ob.cit) precisa que las principales actividades objeto de créditos por parte de la banca pública durante 2005 fueron:

> Agricultura, caza, silvicultura y pesca, las cuales recibieron en conjunto un 32% del total de las operaciones de crédito aprobado. En comparación con el sector financiero privado durante el mismo período destinó el 76% de las operaciones de crédito. En esta misma línea, el monto de créditos de la banca pública se concentró en un 40% en servicios comunales, y sociales, que básicamente hacen referencia al crédito otorgado a los organismos públicos seccionales por parte del Estado. (p.69)

Según los valores expuestos por este autor, precisan que la banca pública ecuatoriana, como resultado a las políticas financieras fijadas por el gobierno ha buscado consignar a los productores agropecuarios un porcentaje mayor en relación a la banca privada y los demás segmentos productivos del país. Esto lleva a reflexionar que, existen claras intenciones por el Estado se incrementen la productividad económica en las diferentes provincias que dividen a la nación geográficamente.

Tabla 1. Distribución de créditos en $ otorgados al sector agrícola años 2014 – 2018

ENTIDAD	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	1.109.215.394,58	467.202.747,42	1.283.228.046,56	1.561.285.635,07	89.489.370,22	**4.510.421.193,85**
BANCOS PRIVADOS EXTRANJEROS	33.423.890,31	0,00	0,00	0,00	0,00	**33.423.890,31**
COMPAÑIAS DE TITULARIZACION	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	245.688.125,26	135.407.536,55	414.593.507,22	657.398.954,83	4.305.128,88	**1.457.393.252,74**
MUTUALISTAS	2.666.641,02	388.250,00	8.564.012,71	60.750,00	0,00	**11.679.653,73**
SOCIEDADES FINANCIERAS	6.109.475,26	12.282.402,86	25.261.511,94	0,00	0,00	**43.653.390,06**
TOTAL	**1.397.103.526,43**	**615.280.936,83**	**1.731.647.078,43**	**2.218.745.339,90**	**93.794.499,10**	**6.056.571.380,69**

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019).

Elaborado por: autoría propia.

En la tabla 1. Se puede observar la distribución del crédito a los sectores agrícolas desde el año 2014 hasta el año 2018 otorgado tanto por la banca privada como la pública y otras instituciones financieras de carácter privado.

Es notable las grandes diferencias de los montos otorgados entre las instituciones del sector privado y la banca pública, el acumulado de créditos otorgados por la banca privadas sin sumar otras instituciones (Mutualistas, Bancos privados extranjeros, Compañías de titularización, entre otras), ascienden a 4.510.421.193,85 (74,47%) millones de $ en los 5 años de estudio contra 1.457.393.252,74 (24,06%) millones de $ de la banca pública, es decir que los Bancos Privados Nacionales del total de las asignaciones al sector agrícola del país, estas superan en un 309.49% al total de las asignaciones agrícolas por parte de las Instituciones Financieras Públicas. Si le sumamos a la banca privada el resto de los créditos de las instituciones privadas, los montos y porcentajes serian un poca mayores. Hay que destacar los años 2015 y 2018 donde hay caídas bastante bruscas de los financiamientos tanto privados como públicos, pero la supremacía crediticia por parte de las entidades privadas sigue en auge.

Tabla 2. Distribución de tipo de créditos otorgados por la banca pública al sector agrícola años 2014 – 2018.

TIPO DE CREDITO	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
COMERCIAL PRIORITARIO PYMES	0,00	33.166.427,98	23.651.120,41	16.101.066,27	20.000,00	**72.938.614,66**
COMERCIAL CORPORATIVO	128.588.996,45	0,00	38.086.488,02	123.681.140,45	0,00	**290.356.624,92**
COMERCIAL EMPRESARIAL	22.844.292,13	18.662.698,30	14.899.509,21	20.231.260,03	0,00	**76.637.759,67**
MICROCREDITO	52.588.215,32	61.106.256,01	292.554.403,76	426.967.024,71	2.631.058,88	**835.846.958,68**
COMERCIAL PYMES	41.666.621,36	17.425.836,26	0,00	0,00	0,00	**59.092.457,62**
PRODUCTIVO EMPRESARIAL	0,00	1.586.000,00	25.156.333,68	37.296.809,37	813.070,00	**64.852.213,05**
PRODUCTIVO PYMES	0,00	3.460.318,00	14.629.652,14	22.281.873,57	841.000,00	**41.212.843,71**
PRODUCTIVO CORPORATIVO	0,00	0,00	5.616.000,00	10.839.780,43	0,00	**16.455.780,43**
TOTAL	**245.688.125,26**	**135.407.536,55**	**414.593.507,22**	**657.398.954,83**	**4.305.128,88**	**1.457.393.252,74**

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019).

Elaborado por: autoría propia.

En la tabla 2. Se puede observar los tipos de créditos otorgados por la banca pública entre los años 2014 – 2018. El 57,35% de los créditos asignados en el tiempo estudiado fueron microcréditos que ascendieron a un total de 835. 846.958,68 millones de $. En segundo lugar con un 19,92% fueron créditos del segmento tipo comercial corporativo, la mayoría de los tipos de crédito se observan tendencias inestables interanuales con excepción de los microcréditos que tuvieron un comportamientos ascendente desde el 2014 al 2017. El año 2018 es muy particular por las caídas bruscas en los montos de financiamientos en los casos donde hubo.

Tabla3. Distribución de tipo de créditos otorgados por la banca privada al sector agrícola años 2014 – 2018

TIP DE CRÉDITO	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
COMERCIAL PRIORITARIO PYMES	0,00	141.829.859,39	26.251.120,41	212.858.456,47	21.127.046,57	**402.066.482,84**
COMERCIAL PRIORITARIO CORPORATIVO	124.281.744,53	220.947.774,75	434.317.269,67	760.956.045,44	49.739.980,53	**1.590.242.814,92**
COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL	0,00	48.542.097,88	0,00	199.283.589,77	9.963.329,45	**257.789.017,10**
COMERCIAL ORDINARIO	0,00	532.910,55	217.158.634,84	7.639.705,00	357.777,21	**225.689.027,60**
MICROCREDITO	19.125.138,71	52.538.302,91	289.954.403,75	126.361.290,67	1.329.994,44	**489.309.130,48**
COMERCIAL PYMES	204.437.836,65	0,00	0,00	0,00	0,00	**204.437.836,65**
PRODUCTIVO PYMES	0,00	1.472.897,26	14.629.652,14	29.319.010,75	1.107.386,09	**46.528.946,24**
COMERCIAL CORPORATIVO	265.269.708,45	0,00	38.086.488,02	43.414.377,14	0,00	**346.770.573,61**
COMERCIAL EMPRESARIAL	293.172.293,55	0,00	14.899.509,21	72.000,00	0,00	**308.143.802,76**
CONSUMO PRIORITARIO	0,00	0,00	0,00	877.103,83	45.000,00	**922.103,83**
CONSUMO ORDINARIO	0,00	244.144,57	0,00	43.639.322,59	0,00	**43.883.467,16**
PRODUCTIVO EMPRESARIAL	0,00	1.094.760,11	242.314.968,52	44.418.343,91	2.080.855,93	**289.908.928,47**
PRODUCTIVO CORPORATIVO	202.928.672,70	0,00	5.616.000,00	92.446.389,50	3.738.000,00	**304.729.062,20**
TOTAL	**1.109.215.394,58**	**467.202.747,42**	**1.283.228.046,56**	**1.561.285.635,07**	**89.489.370,22**	**4.510.421.193,85**

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019).

Elaborado por: autoría propia.

En la tabla 3. Se puede observar la distribución por tipo de crédito de la banca privada al sector agrícola. El 10,85% de las asignaciones corresponden a los microcréditos que ascendieron en los últimos 5 años a 489.309.130,48 millones de $, en primer lugar de asignaciones están los créditos comercial corporativos con un total del 49.70% sin sumar los otros segmentos crediticos (comercial Ordinario y comercial Empresarial), y en tercer lugar con un 8,91% créditos al comercial prioritario PYMES con un total de 402.066.482,84 millones de $.

En comparación con los datos de la tabla 2, se observa como la banca pública otorgo más microcréditos que la banca privada en un 58.54%. Para el resto de los tipos de crédito el sector privado asigno más financiamiento para impulsar proyectos productivos. Esto significa que dentro del sector agrícola los Bancos Privados Nacionales son quienes invierten más en la agricultura nacional. El promedio de participación del sector agrícola dentro de las asignaciones crediticias del sistema bancario nacional, estas superan en un 309.49% al total de las asignaciones agrícolas por parte de las Instituciones Financieras Públicas.

Según los datos expuestos, se precisa que la banca pública no cumple con su rol de evaluar las condiciones generales, del sector agrícola para así ofrecer mejores condiciones financieras, aumentado la participación como una expresión de valorar las características geográficas que cada localidad posee.

Crecimiento Económico de la Provincia de Guayas

La provincia del Guayas es una provincia que ha mostrado tener un gran desarrollo frente a las otras provincias del país, sin embargo se puede encontrar con una provincia con gran población que posee grandes inequidades ya que segmentos importantes de la población no poseen los recursos suficientes para poder satisfacer las necesidades básicas, o existen sectores que se desarrollan mucho más que otros, como el caso de la ciudad Guayaquil que es un cantón mucho más desarrollado que los otros cantones, en Guayaquil se encuentra una gran concentración de actividades comerciales.

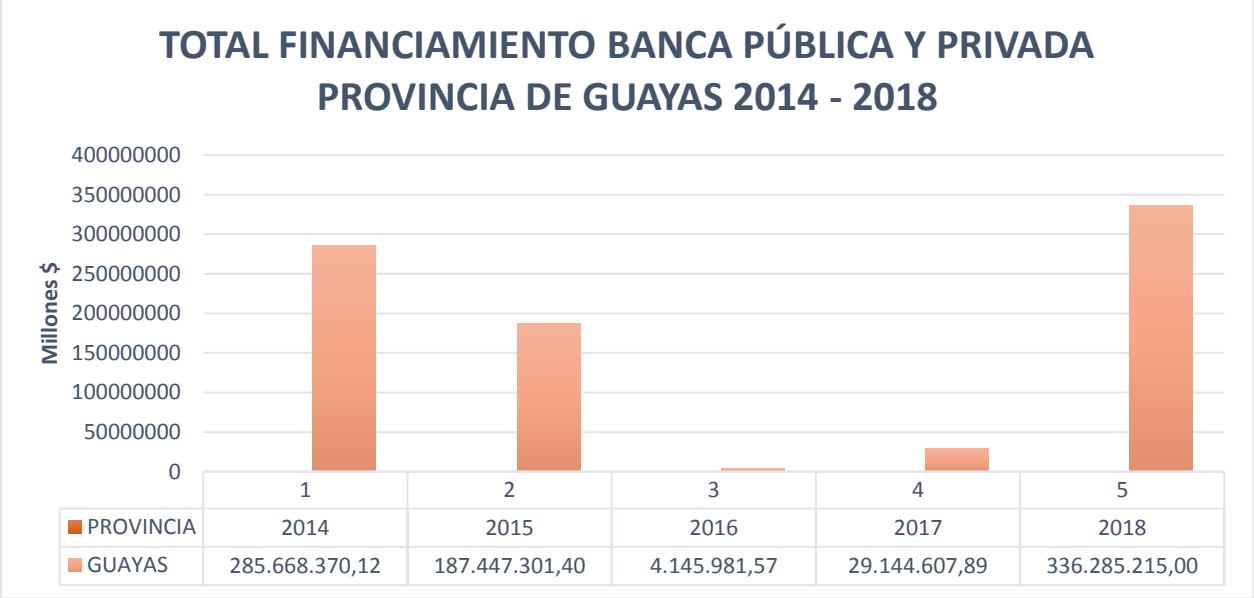
Por lo tanto, Guayas es la economía más grande del Ecuador, la producción de la provincia está dominada, en lo principal, por el sector industrial, las actividades profesionales privadas e inmobiliarias, la construcción, el comercio y el grupo compuesto por la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. Esos cinco sectores son predominantes, indica el último dato del Banco Central del Ecuador (BCE), en el 2016, la jurisdicción generó USD 45.055 millones, por lo que lidera a las 24 provincias. Ha logrado afianzarse como la principal potencia económica, por varios aspectos. La agricultura mantiene su importancia en el desarrollo económico del país entendiendo que

este no se encuentra aislado del resto de sectores. Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe – CEPAL (2001) describe la agricultura:

> Tiene una influencia en el medio de vida rural y la soberanía alimentaria y que para corregir la pobreza de sus pobladores es necesario el desarrollo de la actividad económica de los territorios rurales generando una agricultura dinámica y competitiva que genere empleo y a su vez una demanda de servicios y productos que dinamice la economía.

De acuerdo con la conceptualización anterior, se puede indicar que, las actividades agrícolas se han convertido en un medio esencial para gestionar un cambio definitivo en el crecimiento de las provincias y además, de este modo, se puede entender que mediante la actuación de dicha actividad productiva, cada provincia lograr generar los respectivos cambios bajo una dinámica competitiva.

Grafico 1. Total financiamiento Banca pública y privada



Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019).

Elaborado por: autoría propia.

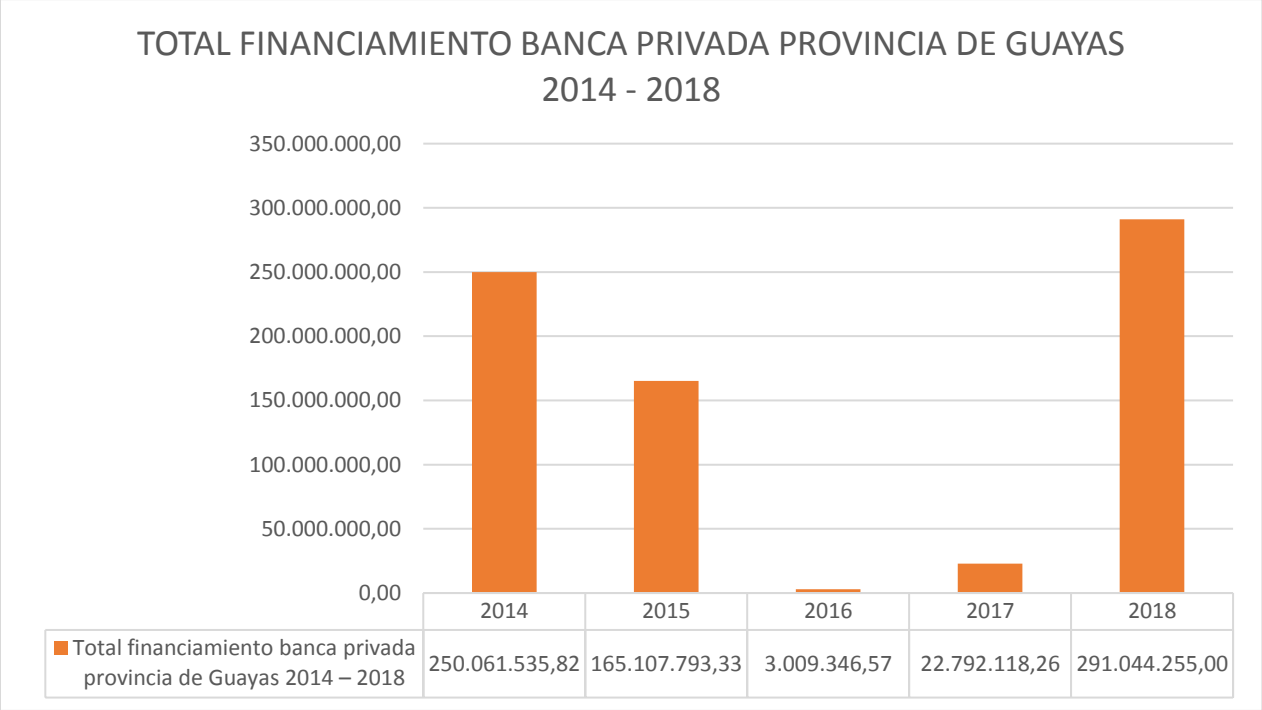
En el grafico 1, Se observa el total de financiamiento tanto público como privado, otorgado a la provincia de Guayas, en los 5 años de estudio estos montos fueron de 842.691.475,98 millones de $.

Se observa una disminución del año 2015 con respecto al 2014, hay una caída abrupta en el año 2016 y después un crecimiento ascendente a partir del 2017 en adelante, se

MAPA
Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas
http://revistamapa.org/index.php/es
ISSN: 2602-8441

le otorgan a estos sectores mejores niveles de productividad y competitividad en la economía de esta región.

Grafico 2. Total financiamiento banca privada provincia de Guayas 2014 – 2018

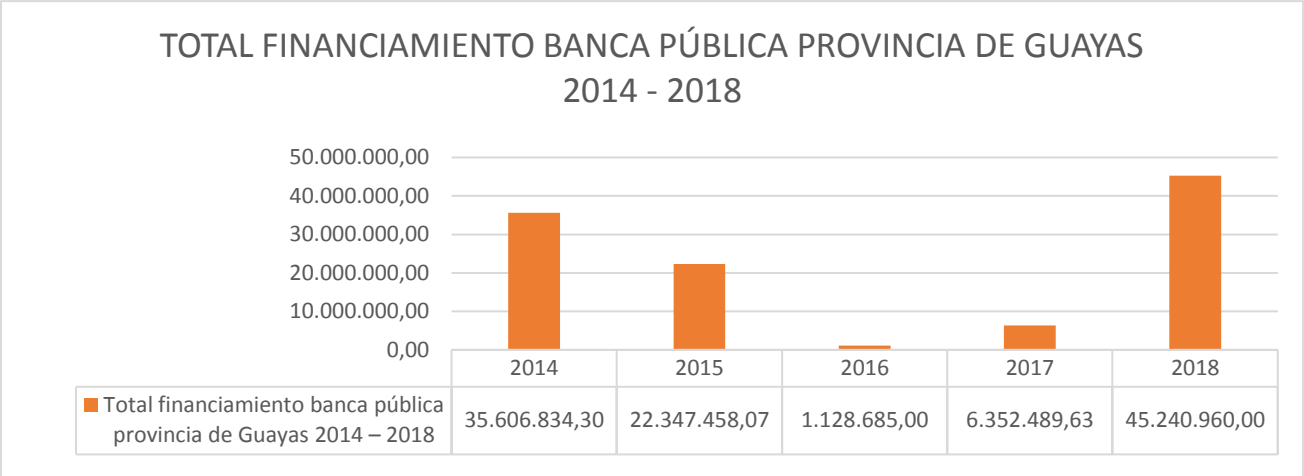


Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019)

Elaborado por: autoría propia.

En el grafico 2. Se observa los niveles de créditos otorgados por la banca e instituciones privadas, en los últimos 5 años ascienden a 732.015.048,98 millones de $, es decir que del total de los créditos liquidados el 86.87% de los créditos asignados a la provincia del Guayas fueron por parte de este sector.

Grafico 3. Total financiamiento banca pública provincia de Guayas 2014 – 2018



Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019).
Elaborado por: autoría propia.

En el grafico 3. Se puede observar el financiamiento otorgado por la banca pública en la provincia de Guayas, con un total 110.676.427,00 millones de $ de financiamiento, es decir que del total de los créditos liquidados el 13.13% de los créditos asignados a la provincia del Guayas fueron por parte de este sector. Cuando se analizan los gráficos anteriores sigue la misma tendencia de mayor financiamiento de la banca privada que la banca pública en un 661,40%.

Los principales recursos de la provincia del Guayas son, el clima, los recursos hídricos existentes en el subsuelo, la tierra apta para los cultivos agrícolas, el recurso humano suficiente, tecnología de riego, nuevas estructuras de invernadero, apoyo institucional, entre otros (Adán B, Andrés N,Carlos C,Dilmar D., 2017).

Se puede decir que la provincia de Guayas, como resultado a las características geográficas, se convierte en el primer centro productivo, donde la agricultura obtiene ventajas competitivas con relación a otros círculos agrícolas a nivel global. Los altos niveles de luz y temperaturas en la época de invierno, hacen que la producción sea extra-temprana lo que presume sea una preeminencia de diferenciación con respecto a otras parcelas agrícolas.

Los Principales productos agrícolas que obtiene financiamiento crediticio en la provincia de Guayas, se detalla a continuación:

Tablas 4. Principales productos agrícolas que obtienen más financiamiento

RUBRO/AÑO	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
CAÑA DE AZUCAR	34.433.828,24	11.838.104,82	0,00	0,00	23.370.120,21	**69.642.053,27**
BANANO Y PLATANO	108.559.992,60	61.967.408,38	0,00	0,00	117.000.080,30	**287.527.481,28**
SERVICIOS RELACIONADOS AGRICULTURA	42.739.504,42	26.794.971,24	4.145.981,57	29.144.607,89	0,00	**102.825.065,12**
ARROZ CON CASCARA	31.887.737,76	26.713.849,35	0,00	0,00	67.165.125,61	**125.766.712,72**
CULTIVO DE CACAO	16.694.703,30	18.368.281,48	0,00	0,00	6.451.040,93	**41.514.025,71**
PALMA AFRICANA	10.168.811,60	1.945.681,26	0,00	0,00	10.453.604,33	**22.568.097,19**
TOTAL	**244.484.577,92**	**147.628.296,53**	**4.145.981,57**	**29.144.607,89**	**224.439.971,38**	**649.843.435,29**

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2019).

Elaborado por: autoría propia

En la tabla 4. Están los rubros que más financiamiento obtuvieron los últimos 5 años, tanto por la banca pública como la privada. Se destaca como el rubro de mayor otorgamiento de créditos al banano y al plátano, ya que es el rubro de mayor cultivo y potencialidades que tiene la provincia de Guayas, los montos de financiamiento ascienden a 287.527.481,28 millones de $, esto representa el 44,25% del total de créditos liquidados.

El banano representa uno de los rubros más importantes dentro de la economía agrícola del país, desde el punto de vista de exportación. De los 20.2 millones de toneladas que se venden al exterior en el año a nivel mundial, casi 6 millones salen del Ecuador, dato confirmado por FAO “La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura”. Por lo que se indica que las potencialidades que tiene este producto en la provincia Guayas, es el más posicionado en el mercado local y de manera internacional, por lo que a través de la banca pública se debe realizar estudios técnicos, para no solo depender de este producto sino contar con una diversidad de productos agrícolas que generen ingresos a las arcas fiscales y por ende al desarrollo y crecimiento económico de los agricultores de la región.

CONCLUSIONES

En el Ecuador y mucho más en la provincia del Guayas, el sector agrícola es una de las más importantes actividades económicas de la región. Los datos estadísticos de los montos otorgados por concepto de créditos al sector agrícola por parte de la banca pública, solo en el desglose de los tipos de créditos llamados “microcréditos”, es donde la banca pública supera a la banca privada, en un periodo de estudio comprendido entre los años 2014 – 2018. Para el resto de los tipos de crédito, el sector privado asigno más financiamiento crediticio con el fin para impulsar proyectos productivos.

Los montos otorgados al sector agrícola del país en los año 2014 al 2018 por parte de la banca privada es de 4.510.421.193,85 millones de $, representan un **(74,47%)** contra 1.457.393.252,74 millones de $ de la banca pública **(24,06%);** es decir que los Bancos Privados Nacionales del total de sus asignaciones al sector, estas superan en un 309.49% al total de las asignaciones agrícolas por parte de las Instituciones Financieras Públicas.

Esto significa que dentro del sector agrícola los Bancos Privados Nacionales son quienes invierten más en la agricultura nacional, dice mucho del poco apoyo que ha tenido el sector agrícola por parte del gobierno, los datos estadísticos son contundentes y hablan por sí solos, entendiendo que durante muchos gobiernos de tendencia capitalistas, o que a partir del año 2007 llega un modelo socialista, la tendencia de supremacía de la banca privada no ha cambiado, por lo que se indica que no ha existido una voluntad política para desarrollar la banca pública en el Ecuador.

Es importante acotar que, las condiciones ambientales y climáticas que posee la provincia de Guayas generan ventajas competitivas en el mercado local e internacional, tales como el sector de banano que representa uno de los rubros más importantes dentro de la economía local. Los montos otorgados en la provincia del Guayas del año 2014 al 2018 por parte de la banca privada otorgó un 86.87% frente al 13.13% de la banca pública, lo cual lleva a estimar que por parte del gobierno ecuatoriano no facilita el desarrollo de actividades agrícolas, ya sea a nivel provincial ni mucho menos a nivel país. Por lo que se debe impulsar nuevos procesos tales como la tecnificación agrícola para aumentar la productividad del campo. Otra forma de financiamiento público podría ser la entrega de materia prima a los sectores productivos de las regiones, en vez de una inversión monetaria que permitiría un desarrollo óptimo en el crecimiento de la economía de la zona. No se puede negar que si ha habido aportes del gobierno al sector agrícola, pero en un porcentaje muy bajo con respecto a la banca privada.

El Estado Ecuatoriano, tiene un gran reto y es el apoyar mucho más al sector agrícola de la provincia del Guayas, ya que lo que se ha hecho es escaso o poco beneficioso para la región, pues se da prioridad a otras áreas de la producción y se resta importancia a un sector económico potencialmente rico, pero siempre marginado por las autoridades de turno

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Adán B, Andrés N,Carlos C,Dilmar D. (2017). *eumed*. Obtenido de http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/sector-productivo-cafe.html

Arias Carranza, M. L. (2017). Alternativas de financiamiento públicas y privadas para los pequeños y medianos agricultores del sector cacaotero de la ciudad de Milagro, provincia del Guayas. Milagro, Ecuador.

Auqui, V. (2013). Contribución del sistema financiero público en el desarrollo socio-económico del sector agrícola de la Parroquia rural Aloasí del Cantón Mejía de la provincia de Pichincha. Quito: Trabajo de Grado - Escuela Politécnica del Ejercito, Departamento de Ciencias Económicas.

Bazán Castro, M. (2015). La inversión de la banca pública como herramienta financiera para la transformación productiva territorial en la provincia de Los Ríos, período 2010-2013. Guayaquil, Ecuador: Trabajo de Grado - Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas.

Burgos, R. G. (2015). Guayaquil y la región: desarrollo territorial e inclusión social. Revista de Desarrollo Económico Territorial.

Camara de Comercio de Guayaquil. (2018). *Principales Estadísticas Macroeconómicas del País*. Obtenido de http://www.lacamara.org/website/wp-content/uploads/2018/02/Entorno-economico-ccg.pdf

Cárdenas, F. X. (2019). Sostenibilidad empresarial en relación a los objetivos del desarrollo sostenible en el Ecuador. . RECIAMUC, Vol. 3 Núm. 1.

Carlino, H. N. (2017). La Contribución de la Banca Pública de Desarrollo a los Objetivos de Desarrollo Sostenible en los países de América Latina y el Caribe. Inter-American Development Bank.

CEPAL "Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2001). Panorama social de América Latina 2001-2002 - Cepal.

Deere, C. D. (2014). ¿Quién toma las decisiones agrícolas? Mujeres propietarias en el Ecuador. agric. soc. desarro vol.11 no.3 Texcoco jul./sep. 2014.

Fraiz Ulecia, F. (1986). Administración de Empresas. Caracas, Venezuela: Academia Americana, Primera Edición.

Francisco Quinde Rosales, Rina Bucaram Leverone,Víctor Quinde Rosales. (2018). Incidencia de la banca en el sector agrícola primario ecuatoriano. *INNOVA*.

García Fabre, E. &. (2018). Caracterización Provincia de Guayas. Guayaquil, Ecuador: Ministerio de Industrias y Productividad.

Granizo Cabrera, C. A. (2015). La inversión pública como herramienta para la transformación productiva agrícola en la zona 5; 2012-2014. Guayaquil, Ecuador: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.

Gustavo Gordillo & Obed Mendez. (2013). *Seguridad y Soberania Alimentaria.* FAO.

INEC "Instituto Nacional de Estadísticas Y Censos". (2016). *Resultados del Censo 2010 de población y vivienda en el Ecuador.* Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/

INEC "Instituto Nacional de Estadísticas y Censos". (2018). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo, (Enemdu).* Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2018/Junio-2018/201806_Pobreza.pdf

Luna, G. A. (2014). Ecuador: economía y política de la revolución ciudadana, evaluación preliminar. Apuntes del CENES.

MACIO CUEVA, M. M. (2014). Desarrollo agrícola, y acceso al crédito en la provincia del Guayas período 2007-2012. . Guayaquil, Ecuador: Trabajo de Grado - Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas.

Mansilla B. (2015). Reportes Financiero en America Latina. Limusa.

Méndez, F. M. (2017). Turismo agroecológico: Alternativa de desarrollo turístico sostenible en la zona rural de la provincia del Guayas. INNOVA Research Journal.

Ministerio de agricultura y ganaderia. (2019). *Gobierno ofrece línea de crédito para impulsar la exportación agrícola*. Obtenido de https://www.agricultura.gob.ec/gobierno-ofrece-linea-de-credito-para-impulsar-la-exportacion-agricola/

Moreno H. (2016). Agricultura Intensiva. España: Catedral. Obtenido de https://lalineadefuego.info/2018/12/31/el-mundo-rural-en-tiempos-de-lenin-moreno-por-carlos-pastor-pazmino/

Mosquera R. (2013). Análisis de la Banca Pública en el Ecuador (conformada por el BdE, BEV, BNF, CFN, IECE y BIESS) en el período 2007-2011. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADORFACULTAD DE ECONOMÍA.

Pincay Durán, A.I., Cañarte Químis, L.T., Pincay Durán, Y.G. y Durán Vera. (2019). *El derecho laboral de los inmigrantes extranjeros que están momentáneamente en el Ecuador.* GUAYAQUIL: RECIMUNDO.

Quinde.F. (2018). Macrotransformaciones Agropecuarias. Colombia: Morata.

Rosales S. (2018). Produccion Financiera. Argentina: Narcea.

Subdirección de Estadísticas y Estudios de la Superintendencia de Bancos. (2018). *SbS*. Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=327