



Evolución de los microcréditos otorgados por BanEcuador como fuente del desarrollo local y económico en Chone

Evolution of microcredits granted by BanEcuador as a source of local and economic development in Chone

Évolution des microcrédits octroyés par BanEcuador comme source de développement local et économique à la ville de Chone

Autores

- ✉ ^{1*} *Álvaro Danny Mendoza Cedeño*
✉ ² *Maryuri Maribel Mendoza Cedeño*

¹ Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

² Lycée franco-équatorien La Condamine, Ecuador.

Código JEL: E51, G2, G23, H31.

Citacion sugerida: Mendoza Cedeño, A. D., Mendoza Cedeño, M. M. (2025). Evolución de los microcréditos otorgados por BanEcuador como fuente del desarrollo local y económico en Chone. *Revista ECA Sinergia*, 16(2), 34-44. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v16i2.7346>

Recibido: 18/02/2025
Aceptado: 24/04/2025
Publicado: 02/05/2025

Resumen

La presente investigación cualitativa se realizó el análisis de los microcréditos otorgados por BanEcuador y de qué manera estos potencian el desarrollo en la ciudad de Chone. De igual forma, este estudio de alcance descriptivo y documental se elaboró mediante la revisión de libros webs, revistas científicas y documentos bibliográficos; además, se llevó a cabo una investigación de campo, la cual comprendió un modelo de entrevista dirigido a la Oficial de Crédito de la Agencia BanEcuador en Chone, encargada del proceso crediticio al sector Agropecuario, durante febrero y marzo de 2024, para conocer sobre los tipos de créditos que otorga la institución objeto de estudio, de qué manera aporta al desarrollo local, el programa crediticio que actualmente se encuentra con mayor demanda y demás temas importantes que ayudan al desarrollo del presente trabajo investigativo. Mediante la investigación de campo se determina que existen distintos tipos de créditos, tales como; agrícola y pecuario, de consumo, asociativo, crédito para compra de tierra productiva, crédito PYMES, de servicio, artesanal y de turismo. De igual manera, según los hallazgos evidenciados, actualmente existen varios programas de créditos enfocados en brindar ayuda financiera través de tasas de interés muy bajas, a comparación de otras entidades bancarias, tal es el caso del 1x30, que beneficia principalmente al sector Agropecuario, permitiendo que estos emprendedores mejoren su situación económica y de empleo. Se concluye que BanEcuador aporta efectivamente al desarrollo de la ciudad de Chone, otorgando créditos a los pequeños y medianos emprendedores, generando nuevos empleos y disminuyendo la pobreza.

Palabras clave: Crédito, Bancos, Instituciones financieras, unidades familiares.

Abstract

This qualitative research, the analysis of the microcredits granted by BanEcuador and how they enhance development in the city of Chone was carried out. Similarly, this descriptive and documentary study was carried out through the review of web books, scientific journals and bibliographic documents; in addition, a field research was carried out, which included an interview model addressed to the Credit Officer of the BanEcuador Agency in Chone, in charge of the credit process to the Agricultural sector, during February and March 2024, to learn about the types of credits granted by the institution under study, how it contributes to local development, the credit program that is currently in greater demand and other important topics that help the development of this research work. Through field research, it is determined that there are different types of credits, such as; agricultural and livestock, consumption, associative, credit for the purchase of productive land, SME credit, service, craft and tourism. Similarly, according to the findings, there are currently several credit programs focused on providing financial aid through very low interest rates, compared to other banking entities, such is the case of the 1x30, which mainly benefits the agricultural sector, allowing these entrepreneurs to improve their economic and employment situation. It is concluded that BanEcuador effectively contributes to the development of the city of Chone, granting loans to small and medium-sized entrepreneurs, generating new jobs and reducing poverty.

Keywords: Credit, Banks, Financial Institutions, Households.

Resumé

La présente recherche qualitative porte sur l'analyse des microcrédits octroyés par BanEcuador et sur la manière dont ceux-ci favorisent le développement de la ville de Chone. Cette étude à portée descriptive et documentaire, a été élaborée à partir de la consultation de livres, de sites web, de revues scientifiques et de documents bibliographiques. Une enquête de terrain a été réalisée par le biais d'un modèle d'entretien dirigé à l'agent de Crédit de l'agence BanEcuador à la ville de Chone. Cette personne était la responsable du processus de crédit pour le secteur agricole, durant les mois de février et mars 2024. L'objectif était de d'identifier les types de crédits octroyés par l'institution faisant l'objet de l'étude, d'analyser la manière dont elle contribue au développement local, de déterminer le programme de crédit le plus sollicité actuellement, entre autres thématiques importantes enrichissant ce travail de recherche. L'enquête de terrain a permis de déterminer qu'il existe différents types de crédits, tels que : le crédit agricole, le crédit d'élevage, le crédit de consommation, le crédit associatif, le crédit pour l'achat de terres productives, le crédit pour les PME, le crédit pour les services, le crédit pour artisanat et, le crédit pour le tourisme. Par ailleurs, selon les résultats obtenus, plusieurs programmes de crédit sont actuellement orientés vers l'octroi d'aides financières assorties de taux d'intérêt très bas, en comparaison avec ceux pratiqués par d'autres établissements bancaires. C'est notamment le cas du programme « 1x30 », qui bénéficie principalement au secteur agricole et permet à ces entrepreneurs d'améliorer leur situation économique et leurs conditions d'emploi. L'étude conclut que BanEcuador contribue de manière significative au développement de la ville de Chone, en facilitant l'accès au crédit pour les petits et moyens entrepreneurs, en favorisant la création de nouveaux emplois et en participant à la réduction de la pauvreté.

Mots-clés: Crédit, Banques, Institutions financières, Ménages



INTRODUCCIÓN

El microcrédito se constituye actualmente en una de las principales herramientas financieras destinadas a impulsar el microemprendimiento; su principal función es dinamizar la economía en función de reducir los niveles de pobreza, generando empleos para personas que en su gran mayoría solo ofrecen su mano de obra de manera directa e indirecta. Esta herramienta financiera es una alternativa enfocada hacia las personas de escasos recursos económicos, pero así mismo a negocios pequeños y personas que tienen sus actividades en las zonas urbano marginal y rural que no pueden acceder a préstamos formales.

De la misma forma, Ruales, López, Campos, & Ortega (2024) sostienen que, históricamente el avance económico del país se encuentra relacionado con las actividades agropecuarias y la agricultura que es esencial en el Producto Interno Bruto conformando casi el 70% de la demanda alimentaria de la población, que en muchos años ha fortalecido las actividades económicas para el desarrollo de los sectores urbano marginal y rural. Es con ello que los microcréditos han tenido una gran aceptación por parte de las personas que lo ven como una oportunidad para diversificar y mejorar sus ingresos económicos, ayudando a reducir los niveles de pobreza en las familias.

Por su parte, Álava & Bravo (2020) determinan que la organización gubernamental BanEcuador tiene como objetivo primordial contribuir al desarrollo socio-económico del país a través de los diferentes créditos que esta institución otorga a nivel nacional, en condiciones favorables, permitiendo la posibilidad de emprender. Esta banca pública cumple un rol importante en el sector agrícola en la provincia de Manabí, siendo de vital importancia en la economía del sector ganadero, así como en la producción agrícola del plátano, cacao, maíz y arroz que conforman la canasta básica familiar. Respecto al sector agrícola y ganadero en el país, Rivera & Mendoza (2020) expresan que estos aportan un significativo valor en la economía, no obstante existe una gran escasez de recursos que no permite que estos sectores se desarrollen completamente.

Las personas que integran la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Choneros que se dedican a la producción en mayor escala, cada año acceden a los microcréditos que ofrece BanEcuador para cubrir la inversión que realizan a corto plazo, razón por la cual resulta necesario la búsqueda de alternativas para la ejecución de una inversión adecuada, logrando una buena producción y maximizar los recursos en las cosechas, pues en muchas ocasiones los agricultores no hacen un buen uso del dinero otorgado en los créditos, Muñiz & Roldán (2021)

La ciudad de Chone se caracteriza por tener una actividad eminentemente comercial en donde existe una oferta y demanda de diversos productos que forman parte de la canasta familiar hasta aquellos que son de elaboración artesanal e industrial. Por lo tanto, todas estas actividades económicas requieren de capital de trabajo para desarrollarse; en la actualidad existen nueve instituciones bancarias las cuales son: Banco Comercial de Manabí, BanEcuador, Banco Finca, Banco Guayaquil, Banco Solidario, Banco Pichincha, Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito del Magisterio Ltda., todas estas otorgan diferentes líneas de crédito a distintas tasas de interés y condiciones a los principales sectores económicos que están representadas en la siguiente tabla 1.

Tabla 1.

Distribución porcentual de actividades económicas del cantón Chone

Nº	Sectores económicos	Participación	Población
1	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	43.4%	54.901
2	Comercio al por mayor y menor	14.0%	17.710
3	Enseñanza	11.0%	13.915
4	Transporte y almacenamiento	4.8%	6.072
5	Industrias manufactureras	4.5%	5.693
6	Construcción	4.4%	5.566
7	Actividades de los hogares como empleadores	4.2%	5.313
8	Administración pública y defensa	3.6%	4.554

Nota: Información obtenida por medio del Servicio de Rentas Internas SRI (SRI, 2020)



En este contexto, la presente investigación se enfoca en la evaluación de la situación actual de la actividad económica en base a la identificación de los mecanismos de financiamiento, de la misma forma se determina las principales fuentes de financiamiento y se realiza una evaluación de los beneficios que representan la obtención de un microcrédito.

Se considera que es importante analizar el microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES, porque el acceso a estas líneas de crédito que proporciona la banca a nivel local contribuirá con las familias y negocios a tener una mejor planificación, trabajar en función del cumplimiento de objetivos a mediano y a largo plazo lo cual proporcionará cierta certidumbre sobre el futuro del negocio, perdurabilidad y estabilidad del establecimiento.

Microcrédito

Un microcrédito es definido como un préstamo de pequeña cuantía, concedido a personas que necesitan de circulante, excluidas del sistema bancario tradicional por carecer principalmente de un colateral o nómina, sin ningún tipo de comisión, para la puesta en marcha de pequeñas empresas que originen rentas que permitan desarrollar un mejor nivel de vida. Este financiamiento estaba planteado para ayudar a empresarios con pocos o limitados capitales, para disminuir considerablemente los escasos recursos económicos y en muchas ocasiones para apoyar a las mujeres e impulsar comunidades enteras, Ramírez & Mendoza (2020)

Vallejo & Ochoa (2019) determinan que los microcréditos son una modalidad de financiamiento que ofrecen entidades bancarias en los diferentes sectores de la economía, para impulsar los pequeños y medianos productores dirigidos a personas con ingresos limitados. Este tipo de financiamiento es una herramienta ideal para promover oportunidades económicas y así mejorar las condiciones de vida de muchas personas generando empleo, abarcando el desarrollo de la economía de un país.

De la misma forma, respecto a la definición de lo que es el microcrédito, Cedeño & Mendoza (2024) sostienen que este es un componente importante y necesario para el logro del crecimiento económico y la generación de cambios estructurales que limiten la exclusión social y las desigualdades económicas, además, permitiendo la generación de actividades económicas y el autoempleo, lo cual, en conjunto, suponen el aporte al desarrollo local. Por consiguiente, los microcréditos se caracterizan principalmente porque fomentan la inclusión económica y la democratización de los servicios bancarios para las personas que no cuentan con una rentabilidad financiera equilibrada.

En el mismo contexto autores como Rivera & Mendoza (2020) argumentan que el microcrédito es todo aquel préstamo en donde se otorga una pequeña cantidad de dinero y su monto se proporciona en base a la capacidad de pago de la persona interesada por realizar dicho crédito, además, es importante mencionar que la duración del pago de la deuda es de períodos cortos.

Tipos de Microcréditos

Según lo expresado por Carvajal & Espinoza (2020), en el Ecuador la banca ofrece cuatro tipos de microcréditos, los cuales se clasifican en microcrédito minorista, microcréditos de acumulación simple, microcréditos de acumulación amplia y microcréditos agrícola y ganadero, los cuales son otorgados por instituciones como Bancos públicos y privados, Cooperativas de Ahorro y Crédito, y Organizaciones no Gubernamentales, los mismos que son ejecutados con la finalidad de impulsar el desarrollo social, económico y productivo del país.

Es importante resaltar que los distintos tipos de microcréditos que existen cuentan con un sinnúmero de denominaciones que se dan de acuerdo con el monto a prestar a los microempresarios, de la misma forma, los autores ya mencionados Carvajal & Espinoza (2020) dan a conocer la definición de cada tipo de microcrédito, las cuales serán detalladas a continuación de manera generalizada:

Microcrédito minorista

En este tipo de microcrédito el monto por operación y saldo debe ser menor o igual a \$3.000 y son otorgados a microempresarios con un nivel de ventas anuales inferior a \$100.000, a trabajadores por cuenta propia o a un grupo de prestatarios que cuenten con garantías solidarias.

Microcrédito de acumulación simple

El monto otorgado en este tipo de microcrédito es superior a los \$3.000 y hasta los \$10.000; de la misma forma, el nivel de ventas anuales debe estar por debajo de los \$100.000.

Microcrédito de acumulación ampliada

Son aquellas operaciones de crédito que superan los \$10.000 y se otorgan a partir de un nivel de ventas anuales inferior a \$100.000.

Microcrédito agrícola y ganadero

Los autores sostienen que este tipo de microcrédito consiste en “operaciones otorgadas a solicitantes de crédito, cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del Sistema Financiero Nacional, sea menor o igual a \$100.000, incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas”

Ámbito Macro:**BanEcuador y su aporte al desarrollo local a través del microcrédito**

Lara & Olmedo (2019) determinan que fue mediante la creación de BanEcuador que el Estado se empezó a preocupar más por el sector rural y urbano, dándole más énfasis al primero, buscando su reactivación, de la misma forma, se han creado nuevas alianzas con otras instituciones financieras con la finalidad de apoyar a sectores necesitados a través de los microcréditos, con una tasa de interés cómoda y un tiempo de pago que les permita solventar su deuda mediante las ganancias obtenidas de sus emprendimientos. Esto ha contribuido a que el sector agrícola, pecuario, ganadero y demás, tengan mayor reconocimiento, y, que, de la misma forma, exista la generación de nuevos empleos.

Por su parte, Vera & Bravo (2022) describen que las solicitudes de crédito en BanEcuador aumentaron a partir del año 2016, consecuentemente, en el siguiente año la institución otorgó \$190 millones en nuevos créditos, los mismos que fueron destinados en su gran mayoría al sector agrícola y ganadero, logrando que estos dominen el 48% del mercado de créditos, y un incremento del 36% con relación al año anterior. Dichos datos demuestran que BanEcuador logró la recuperación del crédito a corto plazo, debido a que esta demanda estaba siendo acaparada por otras entidades financieras.

El sector agrícola y ganadero y su aporte a la economía del Ecuador

Washco, Garzón, Carvajal, & Barrezueta (2021) mencionan que Ecuador, como ya sabemos, es un país tradicionalmente agrícola, pues es de aquí de donde se exportan productos como el banano, el cacao y el café, ocupando así este sector el 10% del PIB en el año 2020, según datos proporcionados por el Banco Central del Ecuador.

Sin embargo, a pesar del gran aporte que la agricultura aporta a las finanzas del país, existen muchos inconvenientes en cuanto a la ausencia de políticas públicas que le permitan al sector agrícola mejorar su producción, ante estas falencias, la institución financiera BanEcuador, ha proporcionado una gran cantidad de microcréditos a los emprendedores, con la finalidad de que lleven a cabo sus actividades y obtengan recursos económicos a través de los resultados logrados mediante las cosechas realizadas.

Chuncho, Uriguen, & Nervo (2021), dan su perspectiva sobre el aporte del sector ganadero o agropecuario a la economía del Ecuador, mencionando que en la actualidad dicho sector cubre el 95% de los alimentos que consume la población, y, de la misma forma, genera empleo al 25% de los ciudadanos, convirtiéndose en el más importante generador de divisas después del petróleo, además, aporta significativamente al PIB (Producto Interno Bruto).

Duta, Álava, Siguenza, & Pinos (2021) plantea que, históricamente, el avance económico del país se encuentra relacionado con las actividades agropecuarias ejecutadas, en especial la agricultura, la cual es esencial en el Producto Interno Bruto, pues este sector contribuye casi el 70% de la demanda alimenticia de la población, que a lo largo de los años ha fortalecido las actividades para el desarrollo de los sectores rurales. Por tal motivo, los microcréditos han tenido una gran aprobación por parte de las personas que lo ven como una oportunidad de incrementar y diversificar sus ingresos, ayudando a reducir los niveles de pobreza de las familias locales.



Mendoza (2018) establece que, tradicionalmente la economía de Ecuador es considerada en su mayor parte agrícola, pues este sector aporta en un gran porcentaje al PIB del país, además, los autores afirman que “por cada 100 dólares de PIB total, al menos 8,5 dólares provienen del sector agrícola”, lo cual, según datos expuestos en el material de investigación, significa alrededor del 15% menos de lo que aporta el PIB minero, es decir, la extracción de petróleo y toda aquella actividad que se encuentra relacionada con la explotación de minas y canteras. Esto es una gran determinante de la importancia que tiene el sector agrícola en la economía del país, por lo tanto, es necesario que se lleven a cabo estrategias por parte del Estado para mejorar la situación financiera de estos negocios.

De igual manera, Mesache (2021) afirma que el sector rural es el cual presenta mayor demanda para realizar la ejecución de créditos agrícolas. y, debido a que la mayoría de estas personas no cuentan con un nivel de estudio medio y/o superior, por ende, es necesario que obtengan asesoría confiable y eficiente, para administrar los recursos económicos. Debido a la importancia que tiene el sector ganadero y agrícola en la economía del país, el Gobierno ha impuesto actividades y medidas que permitan incrementar los niveles de productividad de los emprendimientos en estos sectores económicos.

Los autores Vallejo & Ochoa (2019) expresan que las alternativas y actividades que se implementaron para mejorar la productividad en los sectores mencionados fueron, aumento de las áreas agrícolas con riego, distribución correcta de la tierra y el agua, incremento de las semillas mejoradas producidas localmente; de igual manera, se ejecutaron otros servicios relacionados con el sector, tales como, oportunidad crediticia, asistencia técnica, transferencia de tecnología, investigación e innovación, asociatividad y mercados alternativos y precios justos.

Proceso llevado a cabo por BanEcuador para la otorgación de créditos

Es importante que antes de realizar la solicitud de un determinado crédito, sea cual sea su tipo, se tenga conocimiento sobre el proceso a realizar para que este pueda ser otorgado, por tal motivo, Cedeño & Mendoza (2024) enuncian lo siguiente:

De acuerdo con el manual de políticas de crédito de BanEcuador, el proceso de solicitud de crédito inicia con la información por parte de las asistentes de negocios, las mismas que guían y receptan las carpetas para aplicar a los créditos, ellas verifican que los ciudadanos posean una cuenta activa en el banco y que de acuerdo al segmento que apliquen presenten los requisitos, luego se procede a llenar el formulario para verificación de los burós de crédito del deudor como garante, los cuales no deben tener valores vencidos en el sistema financiero y comercial. (p.3)

Tasas de interés de las principales instituciones financieras facilitadoras de microcréditos agropecuarios en Chone

Si bien es cierto que todas las instituciones financieras otorgan créditos, existen otras que cuentan con programas crediticios dirigidos directamente a los sectores productivos con tasas de interés cómodas y a plazos más amplios, con la finalidad de que la persona prestataria tenga el tiempo necesario para obtener ganancias y poder realizar el determinado pago. Para comparar las tasas de interés que ofrecen las principales instituciones financieras en Chone para el sector agropecuario, se indagó en cada una de estas, finalmente se pudo demostrar que BanEcuador cuenta con un porcentaje de interés más bajo en sus créditos dirigidos al sector agropecuario, lo cual convierte a esta institución en la que más demanda de microcréditos tiene.

Tabla 2.

Comparación de las tasas de interés de las principales instituciones financieras en los créditos dirigidos al sector agropecuario

Comparación	
Institución	Tasa de interés
Banco Guayaquil	15%
COAC Chone Ltda.	25%
BanEcuador	11,23%

Nota: Información obtenida por medio de Investigación de Campos - 2024

Ámbito Meso:**Programas de créditos otorgados por BanEcuador al Sector agro-productivo en la Provincia de Manabí**

Durante mucho tiempo, los sectores agrícolas y ganaderos han sido los más importantes en la economía de los países, pues mediante sus actividades es de donde se obtienen los alimentos. Sin embargo, en muchas ocasiones a estos sectores productivos no se les reconoce con la mayor importancia, ya sea mediante la desvalorización de los precios en el mercado o por la ausencia de oportunidades crediticias para los emprendedores encargados de realizar estas actividades.

En la actualidad las oportunidades de obtener un crédito mediante instituciones financieras son mucho más posible, pues existen empresas como BanEcuador, que se encargan de financiar los emprendimientos agroganaderos con la finalidad de que estos obtengan ingresos económicos y, de la misma forma, generen nuevos empleos. Por tal motivo, BanEcuador (2022) dio a conocer la creación de un nuevo programa crediticio denominado “Crédito de las Oportunidades”, el cual se basa en otorgar préstamos desde USD 500 hasta USD 5.000, con el 1% de interés y hasta 30 años plazo, cabe recalcar que, la primera etapa fue dirigida principalmente al sector agro-productivo del país, obteniendo gran demanda en la provincia de Manabí. Lo mejor de este nuevo programa es que no resulta necesario ser cliente de la institución BanEcuador para poder acceder al crédito, simplemente ser una persona natural considerada microempresaria con ventas anuales de hasta USD 20.000; el principal objetivo por el cual se instauró este crédito fue el fortalecimiento de la reactivación económica, generación de empleo, y el mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos del país.

De la misma forma, tomando en cuenta datos de Manabí, Palacios (2021), refiere que, durante el año 2018, BanEcuador benefició de microcréditos a aproximadamente 511 familias de la provincia mencionada, alcanzando un monto promedio de 7.8 millones de dólares; estos préstamos fueron destinados a actividades agrícolas, artesanal, pecuario, de comercio, entre otras, permitiendo a los ciudadanos beneficiados llevar a cabo sus emprendimientos, y, de esta manera, mejorar su situación económica y la de varios cantones, tales como Manta, Bolívar, Chone, Jipijapa, El Carmen, Bahía de Caráquez, Pedernales y Portoviejo, los cuales fueron beneficiados con varios financiamiento.

BanEcuador es una institución financiera pública direccionada con sus productos y servicios a nivel nacional, y la cual ha proporcionado una gran cantidad de créditos a los emprendedores dedicados a la actividad del agro y la ganadería, tal es el caso de la provincia de Manabí, pues Espinoza (2018) destaca que, debido a su ubicación estratégica, esta es una de los más importantes ejes en todo el país, contando con una amplia producción agropecuaria, y, sobre todo, con el espíritu emprendedor de sus habitantes. En cuanto a lo anterior, el autor sostiene que durante los años, la institución BanEcuador ha implementado nuevas promociones de servicios financieros y no financieros, convirtiéndose en un gran impulsador del desarrollo de las localidades, optimizando los recursos al máximo y ofreciendo la ayuda necesaria a los agricultores, que en su gran parte son informales y no cuentan con conocimientos técnicos que les permita generar economías productivas y contribuir al desarrollo sostenible de la localidad.

Ámbito Micro:**Chone, información relevante**

Chone es una ciudad perteneciente a la provincia de Manabí, la cual fue fundada como cantón el 24 de julio de 1894, con una extensión de 3.570 km cuadrados y con una población de 126.491 habitantes según el último censo del año 2020; 63.283 hombres y 63.208 mujeres. Las actividades económicas ejecutadas en el cantón Chone están relacionadas con la agricultura y ganadería, distribuyéndose con un 7,82% en el área urbana y 60,29% en la rural; esto demuestra que existe mayor productividad dentro del sector campesino, pues de ahí donde se obtienen los principales productos de la canasta básica, según datos proporcionados por Equipo Técnico del PDyOT (2019).

Tipos de créditos otorgados por BanEcuador en la Agencia Chone

En la Agencia Chone de BanEcuador, los principales créditos que se otorgan son los de tipo Microcrédito y créditos productivos, los cuales son destinados en su gran mayoría al sector rural, pues es de ahí de donde se obtiene la obtiene gran parte de la productividad de productos básicos como el queso, la carne, la leche, el arroz, el maíz, el cacao, el café y demás. (BanEcuador, 2020)

Situación actual del sector agrícola y ganadero en el cantón Chone

Es importante conocer sobre la situación de las actividades agrícolas y ganaderas a nivel general, sin embargo, la presente investigación se encuentra basada principalmente en el caso Chone, por tal motivo, se tomó en consideración lo citado por Ramírez & Mendoza (2020), quienes plantean que, mediante la indagación ejecutada por ellos, pudieron comprobar que el 42% de las microempresas en el cantón Chone se dedican a la ganadería, mientras que el siguiente 35% a la agricultura, en un 10% a la pesca, en un 5% a la actividad avícola, en un 5% a la porcina y en un 3% a la explotación forestal; esto demuestra una vez más que las actividades más importantes para el desarrollo económico son las de la ganadería y la agricultura, sin embargo, en la actualidad muchas personas menosprecian el trabajo de los trabajadores dedicados a esta importante labor, debido a que en muchas ocasiones sus productos no son pagados justamente y, de la misma forma, aún existen trabas al momento de realizar un crédito bancario para la ejecución de estas actividades.

De la misma forma, continuando con el planteamiento anterior, Espinoza (2018) asegura que las personas que integran las Asociaciones de Trabajadores agrícolas y ganaderos se dedican exclusivamente a la producción y cultivos en mayor escala, por tal motivo, cada año acceden a los microcréditos que ofrecen las entidades bancarias tales como BanEcuador, para así poder cubrir su inversión en la producción que realizan a corto plazo; sin embargo, en muchas ocasiones, el dinero que otorga la institución bancaria no es correctamente utilizado, debido a la poca asesoría técnica y financiera, por lo tanto, es indispensable que siempre, antes de ejecutar el requerimiento de un préstamo en cualquier entidad financiera, primero se obtenga el conocimiento acerca de cómo realizar una inversión adecuada para lograr una buena producción y maximizar los recursos en sus cosechas.

METODOLOGÍA

La investigación recurrió a una metodología cualitativa, es decir, se utilizaron técnicas y métodos para efectuar un proceso eficiente con nuevas propuestas de metodologías aplicadas para la recopilación de datos obtenidos acompañada del uso de materiales físicos y tecnológicos.

Esta investigación fue de apoyo a la comunidad científica-académica como aporte al desarrollo de otros proyectos a futuro en materia de administración y economía, sobre todo en la potenciación de sectores económicos de nivel primario (agricultura y ganadería).

Enfoque de investigación

El enfoque de investigación se refiere a la naturaleza del estudio, la cual se clasifica en cuantitativa, cualitativa y mixta; de la misma forma, mediante este enfoque, se logra abarcar el proceso investigativo en todas sus etapas, es decir, desde la definición del tema hasta el desarrollo teórico, la metodología, recolección de información y el análisis e interpretación de los datos obtenidos, Mata (2019)

De la misma forma, Sánchez (2019) argumenta sus ideas acerca de la metodología cualitativa, afirmando que esta se basa en la realización de estudios de casos, además, dentro de este enfoque se pueden utilizar técnicas de investigación como la entrevista y observación, teniendo como principal objetivo la profundización de los datos obtenidos hasta obtener completo entendimiento del tema estudiado.

Tomando en cuenta lo citado en párrafos anteriores, fue posible determinar que el enfoque más idóneo para llevar a cabo la presente investigación es el cualitativo, debido a que dentro de esta indagación fue ejecutada a través de investigaciones bibliográficas, y de igual manera, la técnica que se utilizó para obtener la información necesaria fue la entrevista, la cual fue efectuada al Oficial de Crédito encargado de llevar a cabo el proceso de otorgamiento de microcréditos al sector agrícola y ganadero.

Tipo de investigación

Documental

En la investigación documental se abordaron distintos temas, de los cuales se realizó la respectiva indagación a través de fuentes bibliográficas como revistas científicas, libros y documentos que fueron clave para el levantamiento de información relevante y necesaria que permitió desarrollar el presente trabajo de titulación.

Descriptiva

Con relación a la investigación descriptiva se recopiló información destacada de la entrevista en donde se efectuó el análisis de las situaciones actuales y cambios que se realizaron en la entidad financiera objeto de estudio, considerando los objetivos propuestos para el proceso de investigación y combinar criterios que ayuden al progreso del tema de estudio.

Población y muestra

Para elegir la población que fue tomada en cuenta para la respectiva ejecución de la investigación se concluyó que el Oficial de Crédito de la institución BanEcuador encargado del proceso de otorgamiento de microcréditos al sector agrícola y ganadero es el idóneo, debido a que él cuenta con la información necesaria en relación los objetivos esperados en el presente trabajo investigativo.

Técnicas de investigación

Entrevista

En base a la situación estudiada con relación a los análisis evaluados y observados, se redactó en un formulario de preguntas relacionadas a la investigación planteada con la finalidad de llevar a cabo la entrevista previa al Oficial de Crédito encargado del proceso de otorgamiento de microcréditos al sector agrícola y ganadero.

RESULTADOS

BanEcuador se caracteriza por ser una institución financiera pública, la cual se dedica a ofrecer una gama de productos de créditos extensa y con las tasas de interés más bajas en comparación a otras entidades financieras, por tal motivo, actualmente existe una gran demanda del crédito 1x30, el cual, según BanEcuador se basa en el 1% de interés anual con un plazo de 30 años y se encuentra destinado a “personas naturales para el financiamiento de actividades de producción, comercio y servicios”, entre estas se encuentra el sector agropecuario; el motivo por el cual este programa crediticio es uno de los más demandantes, es claramente por su baja tasa de interés y el tiempo límite de pago que se les ofrece, permitiéndoles a los agropecuarios adquirir ganancias mediante la inversión realizada para posteriormente poder realizar la liquidación de la deuda crediticia, y, de la misma forma, contribuir con la reactivación económica del país, nuevas fuentes de empleo y una mejor calidad en la vida de los ciudadanos.

De la misma manera, se puede decir que al ser Ecuador un país con una gran producción agropecuaria, estos pequeños emprendedores buscan las alternativas más eficaces para realizar créditos que les permita establecer en marcha sus negocios, con la finalidad de incrementar sus ingresos económicos y mejorar la calidad de vida de sus familias; por lo cual BanEcuador resulta ser uno de los bancos con mayores beneficios, pues este fue creado con el objetivo principal de financiar aquellos sectores más vulnerables para lograr el desarrollo del país, ofreciendo distintos tipos de créditos con un interés accesible.

Al llevar a cabo un trámite financiero, siempre existen requisitos previos que se deben presentar para conseguir la aceptación del proceso que se está ejecutando; en el caso de los créditos, siempre se requiere de los documentos de identidad, planilla de energía eléctrica o agua y algún documento que certifique el monto de ingresos que genera mensual o anualmente, sin embargo, dicho monto siempre va a depender del tipo de crédito que se desee adquirir, y, también de acuerdo a la actividad financiera que realice, pues cada crédito también va destinado para un sector en específico.

BanEcuador, como otras instituciones financieras, antes de llevar a cabo el proceso de otorgación del crédito, solicitan la documentación pertinente de acuerdo al tipo de programa crediticio que desean, junto con el papeleo que acredite solvencia económica para asegurarse de que las cuotas pertinentes serán pagadas; de la misma forma, en casos de los créditos solicitados por personas encargadas de actividades productivas y servicios, estos deben proporcionar la factura que demuestre que realizan una dicha actividad, como por ejemplo, en el caso de los créditos para el sector agrícola, ganadero, artesanal y las Pymes.

Lara & Olmedo (2019) sostienen que la asignación de microcréditos agrícolas es de gran importancia para lograr reducir los márgenes de desigualdades económicas de los pequeños agricultores, de la misma forma, permite reactivar el sector productivo, otorgando los beneficios crediticios a aquellas personas que no cuentan con una cantidad de ingresos fijos y desean hacer crecer sus negocios.

Partiendo de lo citado anteriormente y de acuerdo con lo indagado en la entrevista realizada en la Agencia BanEcuador Chone, se afirma que esta institución ha otorgado miles de microcréditos a los pequeños y medianos agropecuarios de la localidad, de la misma forma, han creado programas crediticios con bajas tasas de interés con la finalidad de que se logre el reconocimiento de la importancia que posee el sector agropecuario en la sociedad.

De igual manera, Mesache (2021) considera que existe mayor demanda de la ejecución de créditos agrícolas en el sector rural, y, como se sabe, gran parte de estas personas no cuentan con un nivel de estudio alto ni conocimientos suficientes para llevar a cabo una correcta utilización de los recursos económicos proporcionados, por tal motivo, es necesario que obtengan asesoría confiable y eficiente. La oficial de crédito a quien se entrevistó para obtener información relevante para el desarrollo de la presente investigación aseveró que en BanEcuador también otorgan asesoramiento antes, durante y después del proceso crediticio, educando a estos emprendedores para que realicen una inversión que les permita adquirir ingresos económicos incidiendo en el desarrollo local.

CONCLUSIONES

De acuerdo con la información obtenida mediante la investigación ejecutada al oficial de crédito de BanEcuador, se concluye que actualmente existen distintos microcréditos que ofrece la institución objeto de estudio, sin embargo, los más demandados son el crédito 1x30, el cual se basa en el 1% de interés durante 30 años, el cual principalmente se enfoca al sector agrícola, y, en segundo lugar, se encuentra el crédito con un 5% de tasa de interés dirigido al sector de turismo y servicio. La razón por la cual el crédito 1x30 es el que mayor demanda posee en el mercado en la actualidad, es claramente por su baja tasa de interés y, de la misma forma, les permite adquirir las ganancias suficientes para que puedan realizar el pago del crédito durante los 30 años que la institución le otorga de plazo. De la misma forma, es importante mencionar que Chone está compuesto en su gran mayoría por la participación agrícola y ganadera, por lo tanto, esto le permite a BanEcuador una gran aceptación por parte de dicho sector para la adquisición del crédito 1x30.

En toda institución financiera es indispensable que al momento de realizar el proceso de adquisición de un determinado crédito o microcrédito, la persona posea los requisitos necesarios para que este sea otorgado por la institución, por tal motivo, se indagó sobre dichos requisitos al Oficial de Crédito de BanEcuador, quien mencionó que es importante contar con los documentos básicos, como copia de cédula, papel de votación, servicios básicos y la factura de la actividad económica que realiza o en el caso de que supere el monto de \$10.000 en ganancias se requiere del RIMPE; esto último se solicita debido a que cada crédito va dirigido a un sector económico específico, por tal motivo, se necesita dicho requisito para que se pueda decidir o no el otorgamiento del crédito al cliente.

Los créditos y microcréditos son creados con la finalidad de proporcionar una ayuda económica a los ciudadanos para que puedan poner en marcha cualquier emprendimiento que deseen o que este ya exista, con tasas de interés y plazos de pago que se ajusten a las posibilidades de los clientes o no clientes de una institución financiera; Por tal motivo, BanEcuador es

un gran ejemplo, al haber sido creada con la finalidad de ayudar principalmente a los pequeños y medianos emprendedores de distintas ciudades a crecer sus negocios a partir del otorgamiento de créditos y microcréditos que les permita adquirir los productos necesarios para la sostenibilidad de sus emprendimientos, y, de la misma forma, generar empleo a través de estos, mejorando la situación de las personas que habitan en la localidad y aportando a la disminución de la pobreza y el desempleo en el país. De igual manera, en el caso del sector agropecuario, este ha sido uno de los más favorecido, pues se ha realizado la creación de varios programas de créditos dirigidos directamente a dicho sector, logrando un mayor reconocimiento en el país.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álava, J., & Bravo, V. (2020). La banca pública y su contribución al financiamiento del sector microempresarial caso BanEcuador de la ciudad de Portoviejo. *Polo del Conocimiento*, 5(7), 533-547. doi:<https://doi.org/10.23857/pc.v5i7.1546>
- Carvajal, S. A., & Espinoza, P. L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. doi:10.24133/vinculosespe.v5i3.1671
- Cedeño, V., & Mendoza, D. (2024). Los microcréditos como aporte a los ingresos de los emprendedores, Caso Banco Solidario Manta. (e. -j. 2024, Ed.) *YACHASUN*, 8(14), 21-39. doi:<https://doi.org/10.46296/yc.v8i14.0401>
- Chuncho, L., Uriguen, P., & Nervo, A. (2021). Ecuador: análisis económico del desarrollo del sector agropecuario e industrial en el periodo 2000-2018. *Científica y Tecnológica - CTU*, 8(1), 8-17. doi:<https://doi.org/10.26423/ctu.v8i1.547>
- Duta, E., Álava, G., Siguenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local. Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33. doi: 10.18537/mskn.12.02.04
- Espinoza, D. (2018). Análisis del impacto socioeconómico a las unidades productivas del sector agropecuario de la parroquia Quimiag, provincia Chimborazo a través del microcrédito otorgado por BAN Ecuador periodo 2017. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Chimborazo, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.espech.edu.ec/bitstream/123456789/8553/1/20T01051.pdf>
- Lara, O., & Olmedo, E. (2019). Efectividad de los créditos de Banecuador para el desarrollo de microempresarios agrícolas del cantón Otavalo. Universidad Técnica del Norte, Otavalo, Imbabura, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/9120>
- Mata, L. (7 de Mayo de 2019). El enfoque de investigación: la naturaleza del estudio. Obtenido de <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-de-investigacion-la-naturaleza-del-estudio/>
- Mendoza, D. (2018). Evolución de la Economía en la Sociedad Ecuatoriana. *Hallazgos* 21, 3. doi:<https://doi.org/10.69890/hallazgos21.v3i0.238>
- Mesache, A. G. (2021). Los microcréditos y el sector agrícola del Ecuador, período 2005–2020. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8532/1/Mesache%20Alulema%20G.%20%282021%29%20Los%20microcr%C3%A9ditos%20y%20el%20sector%20agr%C3%ADcola%20del%20Ecuador%2C%20periodo%202005%20%E2%80%93%202020%20%28Tesis%20de%20Grado%29.pdf>
- Muñiz, L., & Roldán, A. (2021). Microcréditos y su incidencia en la producción de la Asociación de trabajadores Chonero de abajo, cantón El Empalme. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Manabí, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2925>
- Palacios, J. (2021). Incidencia socioeconómica de los créditos y microcréditos para productores de ganado, otorgados por BanEcuador en la parroquia Canuto año 2018. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí - ESPAM MFL, Calceta, Manabí, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.esпам.edu.ec/handle/42000/1534?mode=simple>



- Ramírez, D., & Mendoza, D. (2020). Análisis del microcrédito y su contribución al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Chone. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Manabí, Carrera Administración de Empresas. Chone: PUCE - Manabí. Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/items/6de05f1c-bbe1-4efb-970f-76170ef6ba89>
- Rivera, D., & Mendoza, D. (2020). Gestión del microcrédito y riesgo crediticio en las instituciones financieras del cantón Chone. *Polo del Conocimiento*, 5(8), 393-412. doi:10.23857/pc.v5i8.1595
- Ruales, Á., López, H., Campos, L., & Ortega, D. (2024). Impacto de las microfinanzas en el empoderamiento económico: Un estudio de caso en las cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 9(7), 565-597. doi:<https://doi.org/10.23857/pc.v9i7.7518>
- Sánchez, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1). doi:<http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Servicio de Rentas Internas - SRI. (15 de Agosto de 2020). Censo de población y vivienda. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/home>
- Vallejo, J., & Ochoa, J. (2019). Evolución del microcredito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *ECA SINERGIA*, 10(2), 140-150. doi:https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550
- Vera, M., & Bravo, V. (2022). Impacto de la banca pública en el fomento del sector agrícola de ManabíCaso BanEcuador B.P. 593 Digital Publisher, 241-258. doi:doi.org/10.33386/593dp.2022.4-1.1224
- Washco, E., & Garzón, V. (2021). Análisis de la Dinámica económica de las MIPYMES en el sector agropecuario del cantón Santa Rosa en el periodo 2020. Universidad Técnica de Machala, Machala. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/16614>