

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

## Impacto de las microfinanzas en el desarrollo agrícola del Ecuador en época de pandemia.

*Impact of microfinance on the agricultural development of Ecuador in times of pandemic.*

**Milques Paredes Luis Javier**

Instituto Superior Tecnológico Sucre / [lmilques@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:lmilques@tecnologicosucre.edu.ec)  
Quito - Ecuador

**Gutiérrez Tabango Jessica Marcela**

Instituto Superior Tecnológico Sucre / [jgutierrez@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:jgutierrez@tecnologicosucre.edu.ec)  
Quito - Ecuador

**Echeverria Naranjo Julia Liliana**

Instituto Superior Tecnológico Sucre / [jecheverria@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:jecheverria@tecnologicosucre.edu.ec)  
Quito - Ecuador

### Resumen.

El presente artículo tiene como propósito determinar el impacto de las microfinanzas en el desarrollo agrícola del Ecuador en época de pandemia, tomando en cuenta cifras e indicadores que nos dará una visión más clara de la situación actual en la que se encuentran los microcréditos que van dirigidos al sector agrícola en el país.

Este estudio se lo realizo tomando como referencia los años 2019 y 2020 año en el que la pandemia afectó la economía mundial. Para el presente artículo se utilizó la metodología

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

analítica debido a que se realizó un análisis detallado del otorgamiento de los microcréditos durante la época de la pandemia y el impacto ocasionado.

Al finalizar la presente investigación se observó un decremento significativo tanto en el número de beneficiarios tomando en cuenta el periodo base (año 2019) en relación con el año 2020, en el que el COVID 19 influyó de sobremanera en el mundo.

A medida que las actividades económicas se desaceleren debido a la pandemia de COVID-19, el acceso a los alimentos se verá afectado negativamente por las reducciones de ingresos y la pérdida de empleo.

**Palabras claves:** COVID 19, Micro Créditos, Agricultores.

## **Abstract**

The purpose of this article is to determine the impact of microfinance on the agricultural development of Ecuador in times of pandemic, taking into account figures and indicators that will give us a clearer vision of the current situation in which the microcredits that are directed are found. to the agricultural sector in the country.

This study was carried out taking as a reference the years 2019 and 2020, the year in which the pandemic affected the world economy.

For this article, the analytical methodology will be used because a detailed analysis will be carried out of the granting of microcredits during the time of the pandemic and the impact caused.

At the end of this research, a significant decrease was observed both in the number of beneficiaries taking into account the base period (year 2019) in relation to the year 2020, in which COVID 19 greatly influenced the world.

As economic activities slow due to the COVID-19 pandemic, access to food will be adversely affected by income reductions and job losses.

**Key Words:** COVID 19, Microcredits, Farmers.

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

## 1.- Introducción

La agricultura es una de las bases más importantes de la economía y una fuente fundamental de empleo, y dinamización de microeconomías asociadas, no solo a la agroindustria, sino a todos los procesos y subprocesos relacionados al desenvolvimiento de las economías locales. Es por esto que, las microfinanzas apoyan directamente en el incremento de la productividad de la tierra, lo que garantiza la provisión de alimentos y materias primas, además de mejorar la capacidad de la economía para desarrollar a otros sectores productivos (Gollin, 2010).

Las microfinanzas son una herramienta para generar desarrollo productivo en las economías locales, el financiamiento abarca no solo la intermediación financiera sino también y la intermediación social, lo que significa que no es tan solo brindar servicios de crédito, ahorro y seguro, sino que tienen también el deber de aportar con el crecimiento sostenible y la formación de grupos de interés social. (Banco Mundial, 2012), las microfinanzas deben ser integrales requieren aportar de manera significativa en las necesidades financieras de la comunidad (Iglesias, 2008).

El microcrédito es uno de los principales mecanismos para implementar las microfinanzas en el sector agrícola, puesto que, por sus condiciones sociales requieren del apoyo financiero para dar inicio, mantenimiento, y desarrollo continuo de su actividad especialmente en el contexto de la pandemia por COVID 19. Sin embargo, hay que tener cautela en ciertos aspectos por ejemplo la FAO (2002) advierte que las microfinanzas podrían generar efectos adversos en la población, ante todo cuando no se consideran los límites y desafíos propios de la actividad agrícola, hay que recordar que esta actividad es de alto riesgo al depender de factores externos como el clima, u estatales como el acceso a riego, por consiguiente, dicho proceso debe

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

encontrar un equilibrio entre el acceso al servicio financiero y la estabilidad, protección e integridad de la persona o colectivo que recibe el financiamiento.

## 2. Desarrollo

### 2.1. Marco teórico referencial

El COVID-19 ha alterado la economía mundial ocasionando graves perjuicios afectando de manera significativa la inversión y la producción total de los países (Alonso,2020).

El confinamiento, como una de las medidas emergentes tomadas por los gobiernos ha ocasionado que los consumos cotidianos de productos, servicios y actividades que usualmente utilizaba la población se hayan visto alterados debido a la crisis por la que se atravesó en el año 2020.

El análisis de los datos utilizados en la presente investigación (Banco Central del Ecuador,2020) determina que existe una baja demanda de microcréditos que se dirijan a la producción debido a la misma crisis económica que ha obligado a la ciudadanía a adquirir lo necesario para su subsistencia.

### 2.2. Planteamiento del problema

Debido a la pandemia ciertos sectores de la economía han sido afectados tales como el comercio, manufactura y servicios, mientras que los menos afectados fueron las actividades de silvicultura, pesca, agricultura, ganadería, explotación de minas y canteras, esto como consecuencia de que cumplen una función social de primera necesidad por lo que no se vieron perjudicados por la restricción de movilidad, medida que fue tomada para disminuir el riesgo de contagio del Covid-19.

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

La reducción de las ventas y producción en las diferentes actividades económicas dieron lugar a la disminución de empleo y por lo tanto al aumento del desempleo. Esta afectación al empleo generó la falta de liquidez en los ecuatorianos, de esta manera su capacidad de consumo y pago de sus obligaciones financieras se ve comprometida. Frente a esto, el Estado, con el objetivo de aliviar la presión financiera de las personas y negocios, así como del sistema financiero, emitió resoluciones y programas durante los meses más difíciles de la pandemia.

A lo cual es indispensable analizar ciertos datos con la finalidad de determinar la cantidad monetaria entregada por concepto de microcréditos y el número de beneficiarios de la misma durante el COVID-19.

## 2.3. Método

Consiste en una forma organizada y sistemática de poder alcanzar un determinado objetivo. La aplicación del método implica una actitud reflexiva, que permita incursionar de un modo o de otro por la senda del trabajo de investigación. (Aguilera Rina, 2013, pág. 86).

Para el desarrollo del presente estudio se utilizó el método de observación analítica y deductivo haciendo una revisión de diferentes bases de datos y su correspondiente análisis estadísticos univariados y multivariados. Para ello se utilizaron fuentes bibliográficas, tomando como referencia datos proporcionados por el Servicios de Rentas Internas, la CEPAL y Ministerio de Agricultura y Ganadería y el Sistema de Información Pública Agropecuaria del Ecuador, con la finalidad de conocer las microfinanzas en el desarrollo del sector agrícola del Ecuador.

## 2.4. Resultados

En el Ecuador hubo un decremento en ventas en las diferentes actividades económicas que tenemos en el país, de acuerdo con datos publicados por el Ministerio de Producción,

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Comercio Exterior, Inversiones y Pesca se dio una disminución en ventas del 45%, lo que representa una pérdida de 1.505 millones de pérdida para los pequeños, medianos y grandes empresarios.

Los sectores más afectados son los dedicados al comercio, manufactura y servicios, mientras que los menos afectados fueron las actividades de silvicultura, pesca, agricultura, ganadería, explotación de minas y canteras, esto como consecuencia de que cumplen una función social de primera necesidad por lo que no se vieron perjudicados por la restricción de movilidad, medida que fue tomada para disminuir el riesgo de contagio del Covid-19.

La reducción de las ventas y producción en las diferentes actividades económicas dieron lugar a la disminución de empleo y por lo tanto al aumento del desempleo. Esta afectación al empleo generó la falta de liquidez en los ecuatorianos, de esta manera su capacidad de consumo y pago de sus obligaciones financieras se ve comprometida.

Por otra parte, se propuso el programa Reactívale Ecuador que consiste en otorgar créditos con condiciones preferenciales para apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas para la reactivación productiva y protección del empleo de aquellos afectados por la emergencia.

El sector agrícola es una de las actividades más relevantes en el país ya que su aportación al PIB es del 10.1% y al empleo el 29.4%.

Las ventas formales del sector agrícola del Ecuador del año 2020, según los datos obtenidos a través del Servicio de Rentas Internas del Ecuador SRI, evidencia signos de decrecimiento en comparación a las ventas acumuladas de enero a diciembre del año 2019.

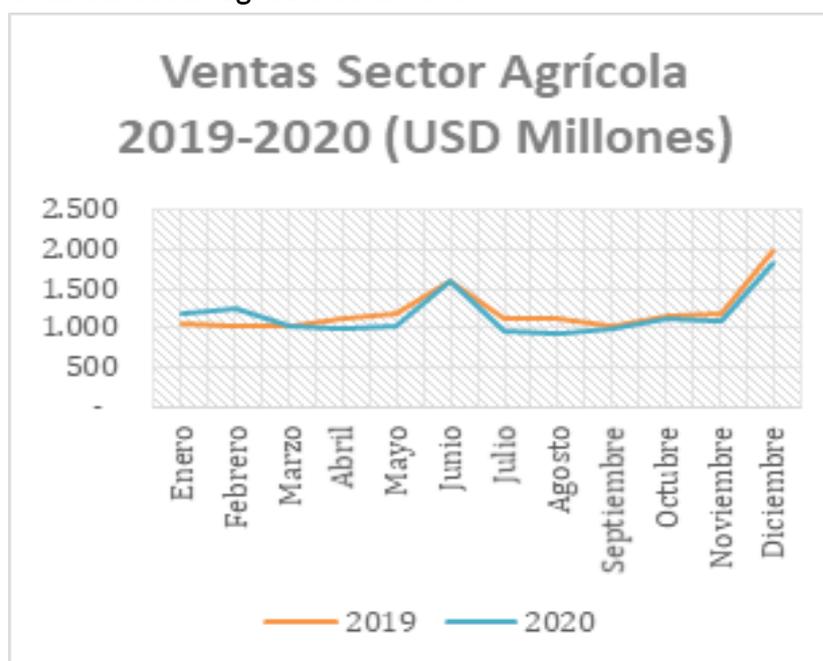
# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Tabla 1. Ventas por mes y año Sector Agrícola (USD Millones)

Mes	2019	2020	Variación
Enero	1,054	1,18	126
Febrero	1,017	1,258	240
Marzo	1,04	1,01	-30
Abril	1,122	980	-142
Mayo	1,193	1,037	-157
Junio	1,589	1,584	-5
Julio	1,131	970	-161
Agosto	1,106	921	-184
Septiembre	1,02	985	-36
Octubre	1,137	1,107	-30
Noviembre	1,188	1,076	-112
Diciembre	1,987	1,833	-153
	<b>14,584</b>	<b>13,941</b>	<b>-643</b>

Figura 1.-Ventas del sector agrícola 2019-2020



Elaborado por: Autores

Fuente: Servicio de rentas Internas-Formulario 104

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

De esta forma, se observa que el sector agrícola pese a cumplir una función social de primera necesidad se ha visto afectada indirectamente en sus ventas debido a la pandemia por COVID

Figura 2.- Crédito Público año 2019



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

Figura 3.- Monto otorgado 2019



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

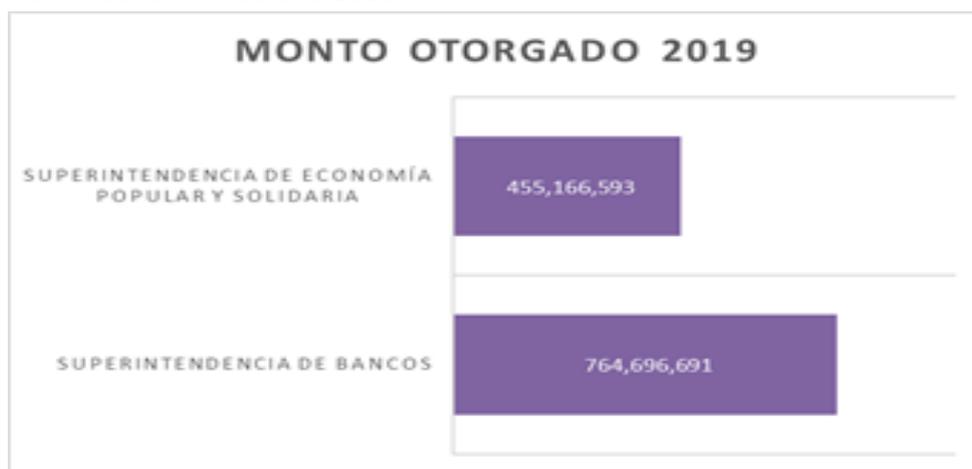
Figura 4.- Monto otorgado 2019



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

Figura 5.- Crédito Privado año 2019



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

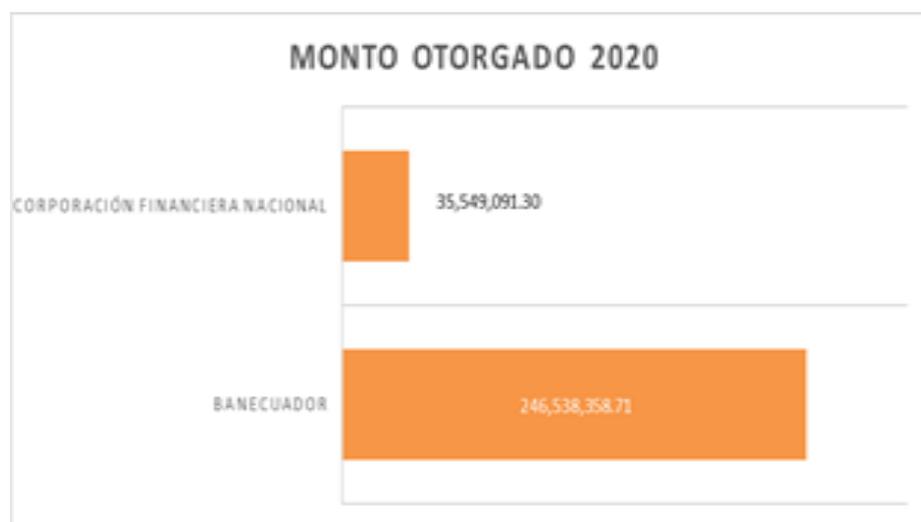
Figura 6.- Monto otorgado 2019



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

Figura 7.- Crédito Público año 2020



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Figura 8.- Monto publico otorgado 2020



Elaborado por: Autores  
Fuente: Banco Central del Ecuador

Figura 9.- Monto publico otorgado año 2020



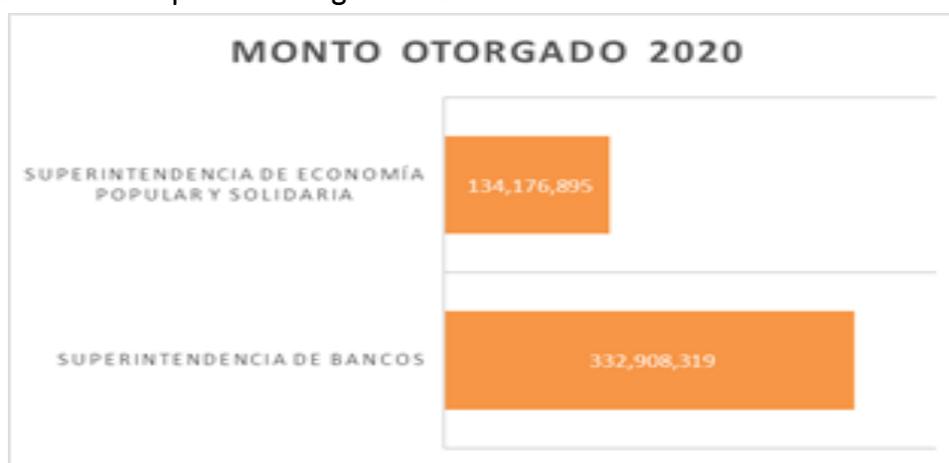
Elaborado por: Autores  
Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Para efectos de este análisis, se procedió a analizar el crédito público y privado otorgado al sector agrícola del Ecuador para los años 2019 y 2020, esto con el fin de evaluar el impacto que generó el COVID-19 en las microfinanzas y su relación en el desarrollo de este sector económico.

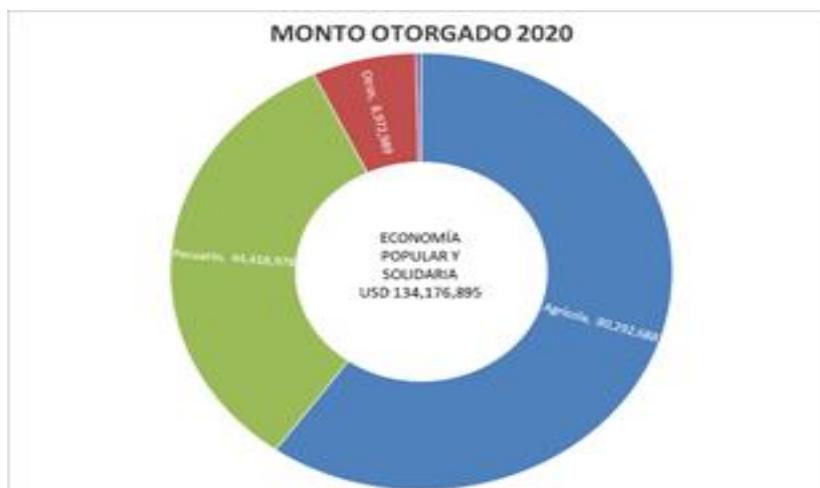
Figura 10.- Monto privado otorgado año 2020



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

Figura 11.- Monto privado Privado año 2020



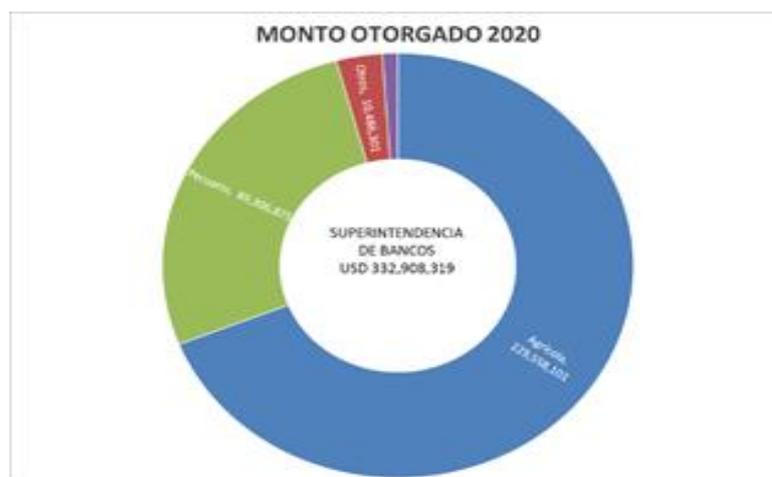
Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Figura 12.- Monto privado año 2020

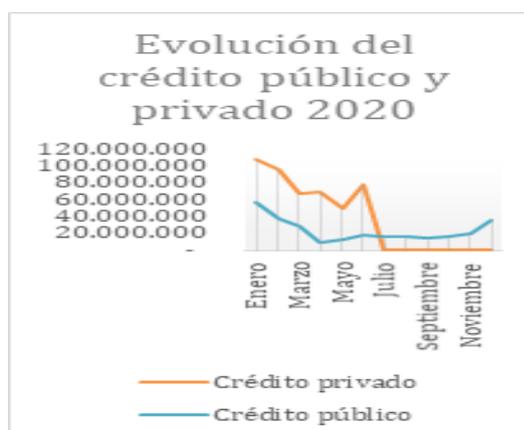


Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

Como podemos observar en las gráficas y tablas, el sector agrícola se encuentra financiado por el sector público y privado, siendo el crédito privado el más importante, con una participación de más del 60%.

Figura 13.- Evolución del crédito público y privado 2020



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Es evidente la reducción de financiamiento hacia las actividades agrícolas por parte de las Instituciones financieras públicas y privadas, producto del embate causado por la pandemia Covid-19, afectando gravemente tanto en el ámbito social como económico del Ecuador; por tal motivo, las instituciones financieras a fin de cubrir las necesidades del sector productivo, siguieron asignando fondos a través de otro tipo de préstamos, como el refinanciamiento, la reestructuración y novación; lo que en cierta medida dio un respiro al sector.

Frente a esto, el estado se ha visto en la necesidad de tomar medidas para contribuir a la estabilidad del sistema bancario, la protección de depositantes, afiliados y pensionistas, como son: a) alivio financiero, que consiste en la reestructuración y refinanciamiento de deudas, b) reducción de tasas de intereses, c) fondo de apoyo Mi Pymes, cadena de valor y empleo.

Tabla 2.- Número de Beneficiarios de créditos agrícolas

Mes	2019	2020	Variación
Enero	47.834	47.135	- 699
Febrero	47.280	43.457	- 3.823
Marzo	45.202	25.625	- 19.577
Abril	41.994	1.973	- 40.021
Mayo	48.979	11.750	- 37.229
Junio	49.187	33.672	- 15.515
Julio	52.521	40.908	- 11.613
Agosto	49.526	43.103	- 6.423
Septiembre	51.193	50.517	- 676
Octubre	51.479	50.214	- 1.265
Noviembre	55.422	44.517	- 10.905
Diciembre	53.177	50.267	- 2.910
<b>TOTAL</b>	<b>593.794</b>	<b>443.138</b>	<b>- 150.656</b>

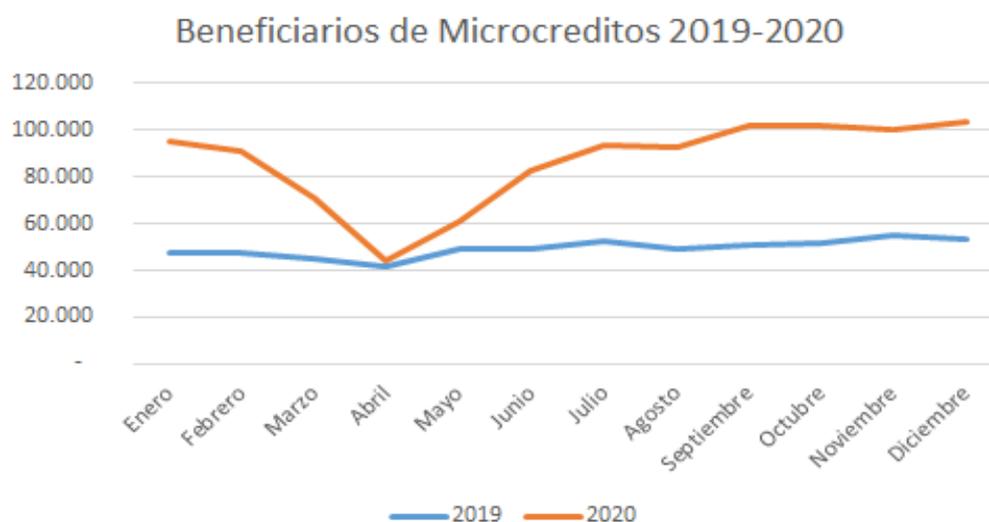
Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Figura 14.- Beneficiarios de Microcréditos 2019- 2020



Elaborado por: Autores

Fuente: Banco Central del Ecuador

En cuanto al número de beneficiarios en el mes de enero del 2019 se otorgó los microcréditos un total de 47.834, para el mes de enero del 2020 han sido 47.135 beneficiarios existiendo una disminución de 699 beneficiarios.

Para el mes de febrero del 2019 se ha otorgado microcréditos a 47.280 beneficiarios siendo en el 2020 un total de 43.457 beneficiarios los que obtuvieron un microcrédito, existiendo una disminución de 3.823 favorecidos.

En el mes de marzo del 2019 ha existido un total de 45.202 beneficiarios de microcréditos en el país, en el año 2020 se ha otorgado microcréditos a un total de 25.625 favorecidos con los microcréditos a lo cual se observa un decremento de 19.577 beneficiarios.

Para el mes de abril del año 2019 se otorga microcréditos a un total de 41.994 beneficiarios siendo en el año 2020 solo 1.973 los beneficiados de un microcrédito esto debido al

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

confinamiento por causa de la pandemia, cayendo considerablemente el número de beneficiarios en 40.021.

En el mes de mayo del 2019 se ha otorgado microcréditos a un total de 48.979 beneficiarios mientras que para mayo del 2020 apenas fueron 11.750 los beneficiarios reduciéndose la cantidad de los mismos en 37.229.

Para el mes de junio del año 2019 ha existido un total de 49.187 beneficiarios de los microcréditos en el país, mientras que para el mes de junio del 2020 existe un total de 33.672 beneficiarios existiendo un total de 15.515 beneficiarios menos.

Para el mes de julio del 2019 se ha otorgado microcréditos a un total de 52.521 beneficiarios para julio del 2020, se otorgó microcréditos a un total de 40.908 beneficiarios es decir 11.613 beneficiarios menos.

En el mes de septiembre del 2019 se otorgó un total de 51.193 microcréditos y para el 2020 un total de 50.517 existiendo un total de 676 beneficiarios menos constituyéndose una leve recuperación a comparación de meses anteriores.

Para el mes de octubre del 2019 existe un total de 51.479 beneficiarios de los microcréditos en el país a lo cual para el al año 2020 se refleja un total de 50.214 beneficiarios siendo la diferencia de 1.265 beneficiarios menos.

En el mes de noviembre del 2019 tenemos una cantidad de 55.422 beneficiarios, para el mes de noviembre del 2019 apenas 44.517 beneficiarios lo que se interpreta que existe una disminución de 10.905 beneficiarios.

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Para el mes de diciembre del 2019 existe un total de 53.177 beneficiarios de microcréditos en el país en el año 2020 esta cantidad baja a 50.267 es decir 2.910 beneficiarios menos.

Como se puede observar en el análisis planteado existe una baja considerable en cuanto al otorgamiento de microcréditos para el 2020 que empezó la pandemia a diferencia del año 2019.

## 2.5. Discusiones

La crisis sanitaria provocada por la pandemia de COVID-19 ha originado la mayor crisis económica a nivel mundial en el último siglo. La actividad empresarial se ha frenado significativamente y el sector productivo se ha visto fuertemente golpeado.

En el Ecuador hubo un decremento en ventas en las diferentes actividades económicas que tenemos en el país, de acuerdo con datos publicados por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca se dio una disminución en ventas del 45%, lo que representa una pérdida de 1.505 millones de pérdida para los pequeños, medianos y grandes empresarios.

Entre estas resoluciones, se encontraba el que el Sistema financiero pueda ofrecer a sus clientes el diferimiento extraordinario de obligaciones, sin incurrir a recargos por mora, multas o cambios en la calificación de riesgo.

Por otra parte, se propuso el programa Reactívale Ecuador que consiste en otorgar créditos con condiciones preferenciales para apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas para la reactivación productiva y protección del empleo de aquellos afectados por la emergencia sanitaria.

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

En junio 2020 entra en vigor la Ley de Apoyo Humanitario para combatir la Crisis Sanitaria del COVID-19 en la cual se consideran medidas a tomar en el ámbito social, laboral y gestión de obligaciones, en este último punto es en donde se recopila y ratifica todas estas resoluciones y programas para el sector financiero.

En función a lo expuesto, en el presente documento se analizará el impacto de las microfinanzas en el desarrollo del sector agrícola del Ecuador en época de Pandemia.

El sector agrícola es una de las actividades más relevantes en el país ya que su aportación al PIB es del 10.1% y al empleo el 29.4%.

Las ventas formales del sector agrícola del Ecuador del año 2020, según los datos obtenidos a través del Servicio de Rentas Internas del Ecuador SRI, evidencia signos de decrecimiento en comparación a las ventas acumuladas de enero a diciembre del año 2019.

### 3. Conclusiones

Los agricultores han encontrado ciertas dificultades al momento de solicitar un préstamo en las instituciones financieras, esto debido al estado de excepción en todo el estado ecuatoriano con el propósito de contener la transmisión del COVID 19 situación que se produjo en el segundo trimestre del año 2020.

De acuerdo a los análisis realizados en cuanto a los beneficiarios se puede observar que ha existido un decremento significativo especialmente en los meses de marzo, abril y mayo en comparación del año 2019, siendo el mes de mayor énfasis el mes de abril en el cual de 41.994 créditos otorgados en el año 2019 en el mismo periodo, para el año 2020 solamente se otorgó 1.973 microcréditos.

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

En cifras generales se puede afirmar que en comparación del año 2019 los microcréditos otorgados en el año en mención se redujeron en 150.656 beneficiarios ocasionando que no haya una mayor cobertura.

En cuanto a los montos asignados para microcréditos la situación es similar al segmento de los beneficiarios existe un decremento entre el año que se ha tomado de referencia para realizar la presente investigación.

## 4. Referencias

Banco Central del Ecuador. (2018). *Aportes de la agricultura en la economía*. Quito.

Banco Mundial. (2012). Guía para la regulación y la supervisión de las microfinanzas: Directrices de consenso. (G. C. (CGAP)., Recopilador) Washington, DC.

FAO. (2002). Servicios bancarios para los pobres: El microcrédito no basta. Roma. Obtenido de <http://www.fao.org/worldfoodsummit/spanish/newsroom/focus/focus5.htm>

FAO. (2020). <http://www.fao.org/>. Obtenido de em/1268254/icode/

Gollin, D. .. (2010). Agricultural Productivity and Economic Growth. *Handbook of Agricultural Economics*, 4, 3826-3862.

Hinojosa, M. (2018). *Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola* . Lima - Perú: Veritas.

Iglesias, M. F. (2008). ¿Cómo potenciar el impacto social de las microfinanzas? El enfoque integral vs. el enfoque minimalista. El rol del Estado” en Renaud, Juliette y María F.

# IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DEL ECUADOR

en época de pandemia

Iglesias El impacto social de las microfinanzas. El caso de AVANZAR. 24-72. (C. d.-U. Aires, Recopilador) Argentina.

INEC (2020). *Población y demografía* Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Alonso J. (2020). *La pandemia económica del Sudeste Asiático*. <https://bit.ly/31cG7v5>

CEPAL (2020, julio 15) *Contracción de la actividad económica de la región se profundiza a causa de la pandemia*.

Cohen J.(2013). *Statistical Power Analysis for the Behavioral Sciences*

Hair, J. Black, W, Babin & Anderson, *Multivariate Data Analysis 7th Edition*. Pearson.