

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN EL CARMEN



CARRERA DE FINANZAS

**INFORME DE PROYECTO DE DESARROLLO DEL TRABAJO DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADO (A)**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

“Relación entre financiamiento crediticio y producción de plátano en El
Carmen, 2019-2024”.

AUTOR:

Flores Cabrera Karelys Doménica

TUTOR:

Ing. Ronald Hernández Gómez

El Carmen, 29 de julio de 2026

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Extensión de El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Flores Cabrera Karelys Doménica, legalmente matriculado/a en la carrera de Finanzas, período académico 2025 (2) - 2026 (1), cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es “Relación entre financiamiento crediticio y producción de plátano en El Carmen, 2019-2024”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Lugar, Carmen 03 de agosto de 2026.

Lo certifico,



Ing. Ronald Matricio Hernández Gómez, Mgtr.
Docente Tutor(a)
Área: Gestión Administrativa y Financiera.



UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ
EXTENSIÓN EL CARMEN

Aprobación Del Proyecto De Investigación

Los miembros del tribunal examinador aprueban el trabajo de titulación con modalidad Proyecto integrador titulado : "Relación entre financiamiento crediticio y producción de plátano en El Carmen, 2019-2024". Cuyo autor es Flores Cabrera Karelys Doménica de la Carrera de Finanzas y como tutor de trabajo de titulación el Ing. Ronald Mauricio Hernández Gómez, Mgtr.

El Carmen 26 de agosto de 2026

Mg. Martha Margarita Minaya Macias
Presidenta del tribunal de titulación

Mg Andrés Antonio Vélez Luna
Miembro del tribunal de titulación

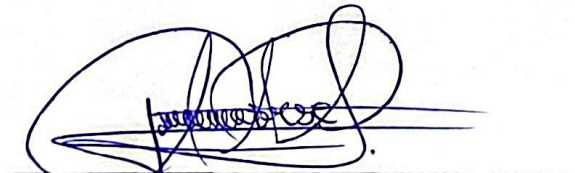
Mg Francisco Xavier Proaño Campuzano
Miembro del tribunal de titulación



Declaración de Autoría

Yo, Flores Cabrera Karelys Doménica con cédula de ciudadanía 2351132424, estudiante de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, Extensión El Carmen, de la Carrera de Finanzas, declaro que las opiniones, criterios y resultados encontrados en las aplicaciones de los diferentes instrumentos de investigación, que están resumidos en las recomendaciones y conclusiones de la presente investigación con el tema: "Relación entre financiamiento crediticio y producción de plátano en El Carmen, 2019-2024".
son información exclusiva de su autor, apoyados por el criterio de profesionales de diferentes índoles, presentados en la bibliografía que fundamenta este trabajo; al mismo tiempo declaro que el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen.

El Carmen- Manabí



Flores Cabrera Karelys Doménica
C.I. 2351132424
AUTOR

Dedicatoria

Dedicó primeramente este Proyecto, a mis ángeles que me cuidan desde el cielo a mi mami Paty, mi mami Amparito y mi Papi Salva, que partieron al cielo creyendo en mí, todo este esfuerzo y mi carrera se la dedico a ellos.

A mi amado Wilmer Steven Loor, por acompañarme con paciencia, comprensión y amor en todo este proceso, brindándome siempre su apoyo incondicional y alentándome a salir adelante incluso en los momentos más difíciles, gracias por siempre creer en mí.

A mis hermanos Luis Rodríguez y Kevin Flores quienes han sido el pilar fundamental en mi vida.

A mi hija Sofía que viene en camino y es mi motor, no me di por vencida al final de mi carrera gracias a ella que fue mi impulso a terminar mi carrera universitaria.

A mi Papá Hugo Flores, gracias por tu trabajo incansable, por enseñarme que la disciplina y responsabilidad son caminos seguros al éxito.

A mis sobrinas Ana Paula y Scarleth, mis primeras hijas, espero ser fortaleza de ellas en sus vidas y ejemplo educativo a seguir.

Así mismo a mi familia que estuvo presente en estos cuatro años de carrera, acompañándome con cariño, consejos y palabras de aliento.

A mi Ximena, mi piojos, que este logro es también gracias a ella, que siempre me impulsó en cada semestre, gracias por esta linda amistad que me llevo de la carrera.

A mis hijos perrunos Pelusa y Zeus que muchas veces se quedaron acompañándome en la madrugada culminando mis tareas universitarias, los amo.

Le doy mi agradecimiento y reconocimiento al docente favorito Dr. Javier Patricio Cadena Silva, gracias por mostrarme que un buen maestro no solo transmite conocimientos, también inspira en creer en uno mismo. Siempre llevaré sus enseñanzas conmigo.

Índice

1. Marco Teórico.....	2
1.1. Variable Independiente	2
1.1.1. <i>Conceptualización del Financiamiento Crediticio</i>	2
1.1.2. <i>Importancia del Financiamiento Crediticio en el Sector Agrícola</i>	3
1.1.2.1. Financiamiento para la Adquisición de Insumos Agrícolas.....	3
1.1.2.2. Financiamiento para Infraestructura y Tecnología	4
1.1.3. Factores que Limitan el Acceso al Crédito Agrícola	5
1.1.3.1. Tasas de Interés.....	5
1.1.3.2. Garantías Crediticias.....	6
1.1.3.3. Historial Crediticio	7
1.1.3.4. Trámites y Requisitos	7
1.1.3.5. Capacidad de Pago.....	9
1.1.4. Tipos de Financiamiento Agrícola.....	9
1.1.4.1. Crédito Público	9
1.1.4.2. Crédito Privado.....	10
1.1.4.3. Cooperativas de Ahorro y Crédito	11
1.1.4.4. Financiamiento Informal	11
1.1.5. Indicadores del Financiamiento Crediticio	12
1.1.5.1. Acceso al crédito	12
1.1.5.2. Monto del financiamiento.....	13
1.1.6. Financiamiento Agrícola en Ecuador	14
1.1.6.1. Evolución del Financiamiento Agrícola en Ecuador	14
1.1.6.2. Participación de BanEcuador y la Banca Pública.....	15
1.1.6.3. Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Sector Agrícola	15
1.1.6.4. Políticas Públicas de Financiamiento Agropecuario	16
1.1.7. Relación entre Financiamiento Crediticio y Producción Agrícola	17
1.1.7.1. Evidencia Empírica sobre la Relación entre Crédito y Producción Agrícola	
17	
1.2. Variable Dependiente.....	17
1.2.1. Conceptualización de la Producción Agrícola.....	17

1.2.2.	Producción de Plátano	18
1.2.2.1	Importancia Económica del Cultivo de Plátano	18
1.2.2.2	Producción Platanera en Ecuador	19
1.2.2.3	Producción de Plátano en el Cantón El Carmen.....	19
1.2.3	Factores que Influyen en la Producción de Plátano.....	20
1.2.3.1	Factores Técnicos y Productivos	20
1.2.3.2	Factores Económicos y Financieros	21
1.2.4	Indicadores de la Producción de Plátano.....	21
1.2.4.1	Rendimiento y Volumen de Producción	21
1.2.4.2	Calidad de la Producción.....	22
1.2.5	Relación entre el Financiamiento Crediticio y la Producción de Plátano	22
1.2.5.1	Evidencia Científica Sobre la Relación entre Ambas Variables	22
1.2.5.2	Influencia del Financiamiento Crediticio en la Producción de Plátano.....	23
2.	Diagnostico o Estudio de Campo	23
2.1.	Naturaleza de la Empresa	23
2.2.	Descripción de la Empresa	24
2.3.	Aspecto de Mercado	25
2.4.	Aspecto Técnico	26
2.5.	Marco Estratégico Empresarial	27
2.6.	Metodología.....	28
2.7.	Técnicas.....	30
2.7.2.	Población	31
2.7.3.	Muestra	32
2.8.	Aplicación de la Encuesta.....	33
2.9.	Análisis e Interpretación de los Resultados de la Encuesta.....	33
2.10.	Síntesis General de los Resultados	42
3.	Diseño de la Propuesta	43
3.1.	Título de la Propuesta.....	43
3.2.	Introducción.....	43
3.3.	Justificación.....	44
3.4.	Objetivo General.....	45

3.4.1.	Objetivos Especifico.....	45
3.5.	Alcance	46
3.6.	Base Legal	46
3.6.1.	Constitución de la República del Ecuador.....	46
3.6.2.	Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria (LORSA).....	47
3.6.3.	Código Orgánico de Organización Territorial, COOTAD (2020)	47
3.7.	Desarrollo de la Propuesta.....	47
3.7.1.	Presentación del Plan Estratégico.....	47
3.7.2.	Beneficiarios.....	48
3.7.3.	Componentes del Plan Estratégico	49
3.7.3.1.	Educación Financiera para la Toma de Decisiones en el Sector Agrícola....	49
3.7.3.2.	Fortalecimiento del Acceso al Financiamiento Crediticio.....	50
3.7.3.3.	Planificación y administración del crédito agrícola	51
3.7.3.4.	Seguimiento y Acompañamiento para el uso Eficiente del Financiamiento	51
	Bibliografía.....	57

Índice de Tabla

Tabla 1.	49
Tabla 2.	50
Tabla 3.	51
Tabla 4.	52
Tabla 5.	52
Tabla 6.	53

Índice de Figuras

Figura. 1.....	28
Figura. 2.....	33
Figura. 3.....	34
Figura. 4.....	35
Figura. 5.....	35
Figura. 6.....	36
Figura. 7.....	37
Figura. 8.....	38
Figura. 9.....	38
Figura. 10.....	39
Figura. 11.....	40
Figura. 12.....	41
Figura. 13.....	42

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en los productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen, provincia de Manabí, durante el período 2019–2024. El estudio surgió debido a las dificultades que enfrentan los productores para acceder a recursos financieros en condiciones adecuadas, situación que puede afectar la inversión en insumos, infraestructura y demás actividades necesarias para mantener e incrementar la producción platanera. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo descriptivo y correlacional. La población estuvo conformada por 2.600 productores asociados a FENAPROPE, de los cuales se seleccionó una muestra de 347 participantes mediante la fórmula para poblaciones finitas. Como técnica de recolección de información se aplicó la encuesta y, como instrumento, un cuestionario estructurado de doce preguntas relacionadas con las variables de estudio. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los productores considera que el financiamiento crediticio constituye un factor importante para el desarrollo de la producción de plátano, ya que facilita la adquisición de fertilizantes, agroquímicos, mano de obra y otros recursos indispensables para el proceso productivo. No obstante, también se identificaron limitaciones relacionadas con los montos otorgados, las tasas de interés, las condiciones del crédito y el conocimiento sobre las diferentes alternativas de financiamiento disponibles. A partir de estos hallazgos, se diseñó un Plan estratégico de educación financiera para optimizar el acceso al financiamiento crediticio de los productores de plátano asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen, orientado a fortalecer las capacidades financieras de los agricultores, promover una adecuada gestión del crédito y contribuir al desarrollo sostenible de la producción platanera.

Palabras clave: *financiamiento crediticio, producción de plátano, educación financiera, productores agrícolas, FENAPROPE, El Carmen.*

Introducción

En el periodo 2019-2024, dentro de esos años el sistema agrícola enfrento un escenario muy complejo ya que por motivo de la pandemia COVID-19, los productores se vieron afectados en su estabilidad económica debido a los costos de la producción, la inflación y los precios de mercados. En la ciudad, El Carmen, es reconocida por su gran producción de plátanos y estas condiciones fueron una dificultad enorme para las personas que dependen de este producto para obtener ingresos. Frente a este panorama, disponer de recursos financieros oportunos dejó de ser únicamente una alternativa y pasó a convertirse en un elemento determinante para sostener la actividad productiva.

Por ende, el acceso de créditos y financiamientos es fundamental para que los agricultores obtengan capital y así adquirir fertilizantes, insumos agrícolas, maquinas, herramientas, sistemas de riegos y mano de obra, estos recursos son fundamentales para el apoyo de la producción. Sin embargo, los productores agrícolas, independientemente de su escala de producción, enfrentan dificultades para acceder al crédito, debido a que las instituciones financieras exigen garantías y procesos que resultan complejos de cumplir. Sus tasas de interés también son muy elevadas y esto limita el financiamiento para muchos, reduciendo la inversión y desempeño agrícola.

En este sentido, es relevante examinar la conexión entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en el cantón El Carmen en el lapso de 2019 a 2024, también cómo el acceso a un crédito incide significativamente en las inversiones y nivel de producción, se permite identificar si el financiamiento es un factor que ayuda a la agricultura o por lo contrario es un factor que no beneficia y limita la obtención de recursos económicos para el avance del sector agrícola.

Con el fin, el presente estudio se llevó a cabo un enfoque cuantitativo, basado en un diseño no experimental y con un alcance descriptivo-correlacional. Los datos que se obtuvieron fueron desarrollados a través de encuestas aplicadas a los productores de plátano, con el propósito de reunir información verídica y relacionada con las condiciones de acceso al crédito en las diferentes instituciones bancarias, las fuentes de financiamiento empleadas y el cómo se comportó el sector agrícola en el periodo 2019-2024. Y para finalizar, los datos recopilados fueron analizados para establecer el nivel de relación entre las dos variables.

Los resultados de este estudio pretenden aportar significativamente una solución para comprender de cómo funciona la realidad financiera de los productores agrícolas del Cantón El Carmen. Por lo tanto, se busca generar información que brinde de apoyo a decisiones futuras que orienten más al fortalecimiento del crédito al sector agrícola, el diseño de acciones que favorezcan la productividad y la sostenibilidad económica del sector.

El trabajo actual está estructurado en tres secciones. La primera se centra en establecer el marco teórico que respalda las variables de investigación, examinando los conceptos esenciales vinculados al financiamiento mediante créditos y a la producción de plátano. El segundo presenta el diagnóstico o estudio de campo, donde se describe la metodología aplicada y se exponen los resultados obtenidos mediante los instrumentos de investigación. Finalmente, el tercer capítulo contiene la propuesta elaborada a partir de los hallazgos del estudio, seguida de las conclusiones, recomendaciones y referencias bibliográficas que sustentan la investigación.

Capítulo I

1. Marco Teórico

1.1. Variable Independiente

1.1.1. Conceptualización del Financiamiento Crediticio

Es un mecanismo mediante el cual las personas, empresas y otras organizaciones pueden acceder a dinero mediante un financiamiento crediticio para así poder desarrollar actividades de producción o hasta inversión, claro asumiendo el compromiso de devolver todo el capital recibido dentro de un plazo establecido por la organización y bajo a sus condiciones previamente acordadas por ambas partes.

En la agricultura, el crédito o financiamiento representa una fuente esencial para los productores ya que con este prestamos ellos pueden cubrir con sus necesidades y todo lo relacionada con insumos, herramientas y hasta su misma infraestructura. Así afirma la FAO (2023), el acceso a este financiamiento permite a los agricultores tener una inversión mas productiva y así fortalecer la inclusión financiera y reducir los aspectos limitantes que enfrentan los productores dentro de los mercados competitivos.

Dentro del ámbito rural, el financiamiento de créditos es fundamental dentro del desarrollo y mejoras del sector agrícola, este busca fortalecer la capacidad de escenarios económicos y del mercado, el Barco de la república de Colombia (2025), afirma que las

principales dificultades para acceder al financiamiento crediticio es la desinformación dentro del personal agrícola y las demandas de garantías que pide la entidad financiera.

De esta misma manera, Zambrano-Carrión y Carvajal-Romero (2025) concluyen que el crédito alcanza mejores resultados cuando se complementa con asistencia técnica e innovación tecnológica, ya que esta combinación incrementa la productividad y favorece un desarrollo agrícola más sostenible. En consecuencia, para la presente investigación el financiamiento crediticio se considera una variable fundamental para analizar su relación con la producción de plátano en el cantón El Carmen durante el período 2019-2024.

1.1.2. Importancia del Financiamiento Crediticio en el Sector Agrícola

El financiamiento crediticio representa uno de los principales instrumentos para fortalecer el desarrollo del sector agrícola, debido a que proporciona los recursos económicos necesarios para mantener e incrementar la capacidad productiva de las unidades agropecuarias. En la agricultura, la inversión debe realizarse antes de obtener los ingresos provenientes de la cosecha, por lo que muchos productores requieren capital externo para adquirir semillas, abonos, químicos, herramientas, sistemas de riego y contratar mano de obra.

En este sentido, Vaca (2024), señala que el acceso a diferentes financiamientos crediticios es de gran ayuda a los procesos de producción y más aun a los productores agrícolas que no cuentan con el dinero suficiente para afrontar los costos de cada temporada de producción. Cuando se habla del sector platanero de Ecuador, se afirma que la producción requiere una gran demanda de inversión durante toda la temporada de producción, por ende, los productores deben de buscar alternativa de créditos en diferentes entidades financieras para así adquirir los recursos indispensables antes de llevar el producto al mercado. Cuando el acceso al crédito es oportuno, estas inversiones pueden realizarse sin afectar la continuidad del proceso productivo; por el contrario, las limitaciones financieras suelen retrasar la compra de insumos o disminuir las labores de manejo del cultivo, repercutiendo en el rendimiento y la calidad de la producción.

1.1.2.1. Financiamiento para la Adquisición de Insumos Agrícolas

Según la ONU (2023), manifiesta que el acceso a un crédito da grandes beneficios a los productores tanto pequeños, medianos y grandes ya que, estos adquieren una gran variedad de insumos agrícolas para mejorar el rendimiento de la producción. Del mismo

modo Mendoza (2024), afirma que mediante estos financiamientos crediticios se garantiza la continuidad de todos los productos y procesos del sector agrícola.

Entre los principales insumos que requieren financiamiento destacan los fertilizantes, cuya aplicación adecuada permite reponer los nutrientes del suelo y favorecer el crecimiento de las plantas. De igual modo, la adquisición de semillas certificadas o de material vegetal de calidad constituye un factor determinante para mejorar el potencial productivo de los cultivos y reducir la incidencia de enfermedades. Los agroquímicos también representan una inversión necesaria, ya que contribuyen al control de plagas, malezas y enfermedades que pueden afectar significativamente el rendimiento agrícola.

Cabe destacar, la disponibilidad de capital financiero constituye un elemento fundamental para los principales insumos agrícolas, que principalmente destaca el abono o fertilizante, ya que este ayuda a la tierra que sea apta para cualquier cultivo y la producción sea de mejor calidad, por ende, también favorece al control de animales o bichos que son dañinos para la producción, permitiendo un control de plagas, malezas y demás enfermedades.

1.1.2.2. Financiamiento para Infraestructura y Tecnología

El acceso al financiamiento representa un factor determinante para que los productores agrícolas puedan invertir en infraestructura y tecnología orientadas a mejorar la eficiencia de sus procesos productivos. En el sector agropecuario, este tipo de inversiones comprende la construcción de sistemas de riego, centros de acopio, bodegas, drenajes, vías internas, así como la adquisición de maquinaria, equipos agrícolas y herramientas que facilitan las labores de producción y reducen los costos operativos. Debido a que estas inversiones requieren montos elevados y generan beneficios a mediano o largo plazo, la mayoría de pequeños productores depende del crédito para poder ejecutarlas.

Según Silva Rodríguez (2024), el financiamiento destinado a infraestructura agrícola constituye uno de los principales motores de modernización del sector, ya que permite incrementar la eficiencia productiva y fortalecer la competitividad de las unidades agrícolas. En este sentido la CEPAL (2023), señala que la incorporación de infraestructura productiva y tecnologías apropiadas favorece la resiliencia de los sistemas agrícolas frente a los efectos del cambio climático y las fluctuaciones económicas.

Dentro de las inversiones más relevantes para el cultivo de plátano destacan los sistemas de riego tecnificado, debido a que permiten garantizar el suministro de agua durante los períodos de escasez y mejorar el desarrollo fisiológico de las plantas. De este mismo modo, adquirir una maquinaria agrícola y demás equipos especializados en la agricultura son de gran ayuda, ya que, facilitan la preparación del terreno, mantener en buen estado las plantaciones, el aplique de abonos, además, de un buen manejo en antes, durante y después de la cosecha. Estas herramientas ayudan a disminuir las pérdidas y elevar la producción que es destinada a los mercados de mejor calidad.

1.1.3. Factores que Limitan el Acceso al Crédito Agrícola

El acceso al financiamiento constituye uno de los principales desafíos para los pequeños y medianos productores agrícolas, debido a que las instituciones financieras aplican criterios de evaluación destinados a reducir el riesgo de incumplimiento. Aunque el crédito representa una herramienta para impulsar la inversión y mejorar la productividad, no todos los agricultores logran acceder a este recurso en igualdad de condiciones.

Por otro lado, Mejía (2022), señalan que las entidades financieras solo priorizan la evaluación de riesgo crediticio con la solvencia económica del solicitante, este aspecto es de suma importancia ya que con esto se obtiene la aprobación crediticia. Por otra parte, se sostiene que las políticas de las tasas de interés dentro de las condiciones que exige la entidad sobrepasan y esto influye el acceso al financiamiento y reduce el número de aprobaciones dentro del sector agrícola.

1.1.3.1. Tasas de Interés

Las tasas de interés constituyen uno de los principales factores que condicionan el acceso al financiamiento agrícola, debido a que representan el costo que debe asumir el productor por el uso del capital prestado. Dentro del sector agrícola, los ingresos financieros solo dependen de cuanto se hagan en producción agrícola en cada ciclo y estas variaciones como el clima influyen bastante, además de los precios del mercado entre otros, reducen las esperanzas de los agricultores en solicitar créditos financieros.

En este sentido, las entidades financieras establecen diferentes tasas de acuerdo con el nivel de riesgo del solicitante, el destino del crédito y el tipo de institución que otorga el financiamiento. Según Paredes & Guamán (2023), afirman que el costo del dinero constituye

un elemento determinante en la decisión de financiamiento de los productores rurales, ya que influye directamente en la rentabilidad esperada de la actividad agrícola.

Diversas investigaciones desarrolladas en Ecuador evidencian que las tasas de interés continúan representando una barrera para los pequeños productores agropecuarios. En una investigación realizada en la Universidad Técnica de Ambato, López y Córdova (2024) identificaron que muchos agricultores desisten de solicitar créditos debido a que consideran que el costo financiero supera la capacidad de generación de ingresos de sus cultivos. De forma similar, el estudio elaborado por la RFD (2024) señala que, aunque existen programas especializados para el sector agrícola, todavía persisten diferencias entre las condiciones ofrecidas por la banca pública, la banca privada y las cooperativas, siendo estas últimas las que generalmente presentan mayor flexibilidad para los pequeños productores.

1.1.3.2. *Garantías Crediticias*

Las garantías crediticias constituyen uno de los principales mecanismos utilizados por las instituciones financieras para disminuir el riesgo asociado al otorgamiento de préstamos. El propósito consiste en respaldar las obligaciones del solicitante para que no quede mal con la entidad financiera, además, es un instrumento que consta de declaraciones que permiten a la entidad de recuperar el monto del capital prestado parcialmente o totalmente. Dentro del sector agrícola, este requisito es particular debido a que la producción está expuesta a cambios climáticos, y demás variaciones que pasa la producción hasta terminar su ciclo, esto también puede verse afectado con el cambio de pago en los mercados.

En este mismo sentido, Mejía (2022), sostiene que las garantías permiten reducir la incertidumbre y representa uno de los criterios fundamentales dentro de las entidades financieras durante el proceso de préstamos, por lo tanto, la gestión de créditos en las microempresas agrícolas, una de sus principales razones por la cual no se puede adquirir un financiamiento es la ausencia de bienes.

En este contexto, la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS, 2025) explica que el Sistema de Garantía Crediticia fue creado precisamente para facilitar el acceso al financiamiento de personas y organizaciones que no disponen de garantías suficientes, mediante mecanismos que respaldan parcialmente las operaciones crediticias otorgadas por las entidades del sistema financiero popular y solidario. Igualmente, Lascano, Castillo, Córdova, Morales y Franco-Crespo (2022) concluyen que la

flexibilización de los esquemas de garantía favorece el acceso al crédito de los pequeños productores, permitiendo fortalecer la inversión y mejorar el desempeño de las unidades productivas agropecuarias.

1.1.3.3. *Historial Crediticio*

El historial crediticio constituye uno de los principales criterios utilizados por las entidades financieras para evaluar el comportamiento de pago de los solicitantes y estimar el riesgo asociado al otorgamiento de un préstamo. Este historial reúne información sobre créditos anteriores, cumplimiento de cuotas, nivel de endeudamiento y antecedentes de mora, convirtiéndose en un indicador de la confiabilidad financiera del productor. En el sector agrícola, donde los ingresos dependen de los ciclos de producción y de factores externos como el clima o los precios de mercado, un historial crediticio favorable facilita el acceso al financiamiento, mientras que antecedentes negativos reducen considerablemente las posibilidades de obtener nuevos créditos.

Según Jumbo (2024), las instituciones financieras consideran el comportamiento histórico del solicitante como uno de los elementos más importantes dentro del análisis de riesgo, debido a que permite anticipar la probabilidad de incumplimiento en futuras operaciones crediticias. Además, se concluye que el historial crediticio es influido principalmente por la aprobación de pequeños productores que en especial obtienen un crédito son evaluados por modelos basados en riesgo financiero.

Por el mismo lado, el Banco Central (2025), manifiesta que las entidades bancarias están utilizando más información proveniente de riesgos para apoyar sus decisiones en el financiamiento crediticio, lo que, ha incrementado la importancia de tener un buen historial de créditos dentro de los procesos de evaluaciones. Del mismo modo, Mora (2022), manifiesta que, en un estudio sobre acceso al crédito agropecuario, sostienen que los agricultores con antecedentes de incumplimiento enfrentan mayores restricciones para acceder al financiamiento formal, aun cuando sus proyectos productivos presenten viabilidad económica y capacidad de generar ingresos en el mediano plazo.

1.1.3.4. *Trámites y Requisitos*

Los trámites y requisitos establecidos por las entidades financieras constituyen otro de los factores que inciden en el acceso al crédito agrícola, especialmente para los pequeños productores rurales. Además, los diferentes documentos que solicita la entidad financiera tal

como, historial de ingresos, escrituras o certificados tributarios, entre otros, suelen presentar grandes dificultades para los agricultores, la actividad de manera informal que ellos poseen es negativa a la hora de adquirir un crédito financiero. En mucho de los casos, estos requisitos prolongan de manera indefinida la adquisición de un financiamiento por la vía formal.

Según Vera, Mera & Mendoza (2023), en un estudio realizado sobre financiamiento agropecuario en Ecuador, la excesiva carga documental y los tiempos de aprobación continúan siendo barreras que reducen la inclusión financiera en el sector rural. De manera similar, la Red de Instituciones Financieras para el Desarrollo (RFD, 2024) señala que la simplificación de los procedimientos administrativos constituye uno de los principales retos para ampliar la cobertura del crédito agrícola, debido a que gran parte de los pequeños productores carece de la documentación exigida por las instituciones financieras.

De igual forma, Silva Rodríguez (2024) afirma que la modernización de los procesos de otorgamiento de crédito, mediante herramientas digitales y mecanismos de evaluación adaptados a la realidad del sector agropecuario, puede favorecer una mayor inclusión financiera y fortalecer la capacidad productiva de los agricultores.

Los trámites y requisitos exigidos por las entidades financieras constituyen uno de los principales factores que condicionan el acceso al crédito agrícola, especialmente para los pequeños productores. Además, de los documentos que exige la entidad y de no contar con un respaldo de algún otro ingreso es una barrera que los pequeños productores son forzados a vivir en bajos esquemas familiares.

Por otro lado, también se menciona que la simplificación de los sistemas de evaluación propicia una mayor inclusión financiera, lo que permite extender la cobertura del crédito rural. En este aspecto, Maldonado (2022) argumenta que disminuir los requisitos innecesarios y adoptar métodos de evaluación que se ajusten a las características del sector agrícola mejora de manera notable el acceso a financiamiento sin elevar los niveles de riesgo para las entidades financieras. De igual manera, BanEcuador (2024) señala que en los últimos años se han puesto en marcha productos financieros con procedimientos más eficientes, diseñados para atender las demandas de pequeños y medianos productores agrícolas.

1.1.3.5. Capacidad de Pago

La capacidad de pago representa uno de los principales criterios utilizados por las entidades financieras para determinar la viabilidad de otorgar un crédito, ya que permite estimar si el solicitante podrá cumplir oportunamente con las obligaciones adquiridas. En el sector agrícola, esta evaluación resulta más compleja debido a que los ingresos de los productores dependen de factores como la estacionalidad de las cosechas, las condiciones climáticas, la variación de los precios de mercado y los costos de producción. Igualmente, León y Villacís (2023), en una investigación sobre financiamiento para pequeños productores ecuatorianos, concluyen que la inestabilidad de los ingresos agrícolas constituye uno de los principales factores que restringen la aprobación de préstamos por parte de las entidades financieras.

En el caso de los productores de plátano, la capacidad de pago está estrechamente relacionada con el rendimiento del cultivo y con los ingresos obtenidos por la comercialización de la producción. La Rabo Foundation (2024) señalan que la capacidad de pago constituye uno de los factores más determinantes dentro de la evaluación crediticia del sector agropecuario, debido a que refleja la estabilidad económica del productor y su posibilidad real de asumir nuevas obligaciones financieras.

1.1.4. Tipos de Financiamiento Agrícola

El financiamiento agrícola puede obtenerse a través de diferentes instituciones y mecanismos, cuya finalidad es proporcionar los recursos económicos que requieren los productores para desarrollar sus actividades productivas. En Ecuador, el sistema financiero ofrece diversas alternativas de crédito dirigidas al sector agropecuario, las cuales difieren en sus requisitos, montos, plazos y condiciones de pago.

1.1.4.1. Crédito Público

El crédito público constituye una de las principales fuentes de financiamiento para el desarrollo de las actividades agropecuarias, especialmente para los pequeños y medianos productores que enfrentan limitaciones para acceder a recursos provenientes de la banca comercial. Este tipo de financiamiento es otorgado por instituciones financieras estatales cuyo propósito no se limita a la obtención de rentabilidad, sino que busca impulsar el crecimiento económico, fortalecer la producción nacional y promover el desarrollo de los sectores considerados estratégicos para el país.

En el caso del sector agrícola, los programas públicos de crédito permiten que los productores dispongan de capital para cubrir los costos asociados a cada ciclo productivo, financiar inversiones en infraestructura, adquirir maquinaria, implementar sistemas de riego o incorporar nuevas tecnologías que incrementen la productividad. Según el Banco Interamericano de Desarrollo (2023), la participación de la banca pública resulta fundamental para reducir las brechas de financiamiento existentes en el medio rural, ya que facilita el acceso a recursos financieros en condiciones más favorables que las ofrecidas por el mercado tradicional.

Por otra parte, factores como la dispersión geográfica de las comunidades rurales, la limitada educación financiera y el desconocimiento de los productos disponibles reducen la utilización efectiva de este tipo de financiamiento. En este contexto, el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (2024) señala que el fortalecimiento del crédito público debe complementarse con asistencia técnica, educación financiera y mecanismos de acompañamiento que permitan mejorar el acceso de los productores rurales a los servicios financieros formales.

1.1.4.2. *Crédito Privado*

El crédito privado constituye otra de las principales fuentes de financiamiento para el sector agropecuario y es otorgado por instituciones financieras particulares, principalmente bancos comerciales, cuya finalidad es canalizar recursos hacia actividades económicas que presenten capacidad de pago y niveles aceptables de rentabilidad.

De acuerdo con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (2024), durante el año 2024 la banca privada concentró cerca del 88 % del crédito agropecuario colocado en el país, reflejando su importancia en el financiamiento de actividades como el cultivo de banano, plátano, cacao, arroz y ganadería.

En el caso de los productores de plátano del cantón El Carmen, el crédito privado representa una alternativa para financiar inversiones que difícilmente podrían cubrirse únicamente con recursos propios. Por ende, la adquisición de insumos agrícolas requiere de una gran demanda de inversión y las condiciones que exigen los bancos continúan delimitando a los productores a tener un acceso a un segmento productivo, más cuando no se cuenta con un historial crediticio de buen estado.

1.1.4.3. *Cooperativas de Ahorro y Crédito*

Las cooperativas de ahorro y crédito se han consolidado como una de las principales fuentes de financiamiento para los pequeños y medianos productores agropecuarios, especialmente en las zonas rurales donde el acceso a la banca tradicional continúa siendo limitado. Estas organizaciones pertenecen al sector financiero popular y solidario y tienen como finalidad facilitar servicios financieros a sus socios bajo principios de cooperación, solidaridad e inclusión económica.

En contraste con los bancos comerciales, las cooperativas están más conectadas con las comunidades rurales, lo que les otorga la capacidad de entender las particularidades económicas y productivas de sus miembros y proveerles de productos financieros que se ajusten a sus necesidades. Sierra et al. (2024), afirman que las cooperativas tienen una función clave en la inclusión financiera de las áreas rurales, ya que facilitan el acceso a los servicios de ahorro y crédito a grupos que han sido históricamente marginados del sistema bancario formal.

De manera similar, Cabrera (2024) señala que la sostenibilidad del cooperativismo financiero se basa en el equilibrio necesario entre la liquidez, la rentabilidad y la gestión del riesgo, factores clave para asegurar la continuidad del crédito hacia el sector productivo. Por lo tanto, las cooperativas de ahorro y crédito se convierten en una fuente de financiamiento de gran importancia para los agricultores de plátano en el cantón El Carmen, ya que proporcionan opciones financieras que se ajustan mejor a la realidad del ámbito rural y pueden repercutir de forma directa en la disponibilidad de recursos para mantener y aumentar la producción agrícola durante el lapso de 2019 a 2024.

1.1.4.4. *Financiamiento Informal*

El financiamiento informal constituye una alternativa utilizada por numerosos productores agrícolas cuando no logran acceder al crédito ofrecido por las instituciones financieras formales. Esta modalidad comprende los préstamos obtenidos a través de familiares, amigos, comerciantes, proveedores de insumos, intermediarios y prestamistas particulares, quienes generalmente entregan los recursos con mayor rapidez y menores exigencias documentales. Si bien este tipo de financiación facilita la satisfacción de requerimientos urgentes de efectivo, frecuentemente se distingue por presentar términos

menos beneficiosos para el productor, sobre todo debido a la falta de regulación, la carencia de acuerdos formales y el establecimiento de intereses altos.

En el ámbito de la producción de banano, es común que se recurra al financiamiento informal para hacer frente a gastos inmediatos que son de gran ayuda dentro de la producción agrícola. Esto sucede sobre todo cuando el agricultor requiere de fondos de forma rápida y no tiene el tiempo necesario para realizar los procedimientos de aprobación requeridos por las instituciones financieras. No obstante, la utilización frecuente de estas fuentes puede incrementar el nivel de endeudamiento y disminuir la capacidad de inversión en el mediano plazo, afectando la estabilidad económica de las unidades productivas. Esta situación resulta particularmente relevante para los productores del cantón El Carmen, quienes requieren capital constante durante todo el ciclo del cultivo de plátano.

1.1.5. Indicadores del Financiamiento Crediticio

Los indicadores del financiamiento crediticio constituyen herramientas que permiten evaluar las características del crédito recibido por los productores y determinar la manera en que este influye sobre el desempeño de las actividades productivas. Mediante estos índices se puede examinar no solo la accesibilidad del capital, sino también las circunstancias en las que se otorga, los fondos adquiridos y la manera en que se utilizan en la unidad de producción. Asimismo, estos aspectos ayudan a aclarar las disparidades que existen entre los productores que logran ingresar al sistema financiero formal y aquellos que siguen dependiendo de sus propios recursos o de métodos informales de financiamiento.

Según Paredes y López (2023), el análisis de los indicadores crediticios facilita la evaluación de la inclusión financiera rural y permite comprender cómo las condiciones del crédito inciden en la inversión, la productividad y la sostenibilidad de las explotaciones agropecuarias.

1.1.5.1. Acceso al crédito

El acceso al crédito constituye uno de los principales indicadores del financiamiento crediticio, ya que refleja la posibilidad que tienen las personas o las unidades productivas de obtener recursos financieros a través de instituciones formales para desarrollar sus actividades económicas. En el sector agropecuario, este indicador resulta determinante porque permite identificar el grado de inclusión financiera de los productores y su capacidad para financiar inversiones relacionadas con la producción.

De acuerdo con Paredes y López (2023), el acceso al crédito no depende únicamente de la existencia de instituciones financieras, sino también de la facilidad para cumplir los requisitos de elegibilidad, la disponibilidad de productos financieros adecuados y la cobertura de los servicios en las zonas rurales.

En lo que respecta al ámbito de la producción de plátanos, el acceso a recursos financieros se convierte en un factor clave para asegurar la continuidad en los ciclos de producción, dado que gran parte de las inversiones requieren ser efectuadas previo a recibir ingresos por la venta de la cosecha. Cuando los productores pueden acceder a créditos en condiciones favorables, disponen de recursos para adquirir insumos, contratar mano de obra e incorporar mejoras tecnológicas que contribuyen al incremento de la productividad.

1.1.5.2. Monto del financiamiento

El monto del financiamiento corresponde al valor total de los recursos económicos que una institución financiera concede a un productor mediante una operación de crédito. Este indicador resulta fundamental porque determina la capacidad del agricultor para cubrir las necesidades de inversión asociadas a su actividad productiva. En el sector agrícola, la cantidad aprobada debe ser adecuada para cubrir los costos de elementos necesarios durante el ciclo productivo. Si el financiamiento es menor a lo que realmente se necesita, los agricultores tienden a disminuir sus inversiones o buscar recursos adicionales, lo cual puede impactar negativamente en el rendimiento de los cultivos y en la rentabilidad de la actividad.

De la misma manera Guamán (2024), menciona que la adecuada asignación del monto del crédito favorece la eficiencia de las inversiones agropecuarias y fortalece la capacidad productiva de las pequeñas unidades agrícolas. De igual manera, Martínez & Córdova (2023) señalan que la suficiencia del financiamiento constituye un factor determinante para que los productores puedan ejecutar completamente sus planes de producción y mejorar su competitividad.

En la producción de plátano, el monto del financiamiento adquiere especial importancia debido a que el cultivo demanda inversiones permanentes durante todo el proceso productivo. Los recursos obtenidos deben permitir cubrir oportunamente los costos de fertilización, control fitosanitario, mantenimiento del cultivo, cosecha y transporte, evitando interrupciones que puedan afectar la productividad. Cuando el monto otorgado

responde a las necesidades reales del productor, se incrementan las posibilidades de obtener mejores rendimientos y mayor estabilidad económica.

1.1.6. Financiamiento Agrícola en Ecuador

1.1.6.1. Evolución del Financiamiento Agrícola en Ecuador

El financiamiento agrícola en Ecuador ha experimentado una transformación importante durante los últimos años como resultado de las políticas orientadas a fortalecer el desarrollo del sector agropecuario y ampliar la inclusión financiera en las zonas rurales. Normalmente, el acceso a financiamiento agrícola estaba dominado por grandes productores con más recursos económicos; no obstante, la implementación de programas especializados y el fortalecimiento de entidades públicas han facilitado paulatinamente la inclusión de pequeños y medianos agricultores.

De acuerdo con Silva Rodríguez (2024), menciona que la expansión del crédito agrícola ha tenido un impacto notable en el valor agregado bruto del sector, promoviendo la inversión en tecnología, infraestructura e insumos que elevan la productividad de las actividades del campo. De manera similar, la Rabo Foundation (2024) evidencia que, durante la última década, el sistema financiero ecuatoriano ha diversificado la oferta de productos crediticios destinados al agro, incorporando mecanismos más acordes con las características de los pequeños productores rurales.

En la actualidad, el financiamiento agrícola constituye uno de los instrumentos más relevantes para impulsar la competitividad del sector y promover el desarrollo económico de las zonas rurales. Sin embargo, continúan existiendo retos ligados a la cobertura, la inclusión en el sistema financiero y las disparidades entre las regiones y los diversos tipos de productores. Según Anualiza Aroca (2024), el desarrollo del crédito agrícola en Ecuador evidencia un proceso de robustecimiento institucional en el que intervienen tanto las entidades bancarias públicas como las privadas, aunque aún persisten obstáculos que restringen el acceso de los pequeños agricultores a recursos financieros adecuados. Además, diversas investigaciones coinciden en que el fortalecimiento del financiamiento agropecuario debe complementarse con asistencia técnica, educación financiera y políticas públicas orientadas a reducir las desigualdades existentes entre los distintos actores del sector rural.

1.1.6.2. *Participación de BanEcuador y la Banca Pública*

La banca pública desempeña un papel estratégico dentro del financiamiento agropecuario ecuatoriano al facilitar el acceso al crédito para pequeños y medianos productores que, en muchos casos, no cumplen los requisitos establecidos por la banca privada. Su intervención responde al objetivo de promover el desarrollo económico del sector rural mediante productos financieros adaptados a los ciclos productivos de la agricultura. En Ecuador, BanEcuador B.P. constituye la principal institución financiera pública encargada de canalizar recursos hacia las actividades agropecuarias, ofreciendo créditos destinados a capital de trabajo, adquisición de maquinaria, infraestructura productiva, sistemas de riego y renovación de cultivos.

Ramos y Cevallos (2024) sostienen que el crédito otorgado por BanEcuador ha favorecido la permanencia de numerosos pequeños productores dentro de la actividad agrícola, especialmente en provincias donde la agricultura constituye la principal fuente de ingresos.

De igual manera, Loor y Mendoza (2022) concluyen que la participación de la banca pública continúa siendo indispensable para fortalecer la competitividad del sector agropecuario, debido a que complementa las limitaciones existentes en la oferta de crédito privado. En consecuencia, el papel desempeñado por BanEcuador resulta fundamental para comprender las alternativas de financiamiento disponibles para los productores de plátano del cantón El Carmen durante el período 2019-2024.

1.1.6.3. *Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Sector Agrícola*

Las cooperativas de ahorro y crédito constituyen uno de los principales actores del sistema financiero popular y solidario, desempeñando un papel relevante en el financiamiento de las actividades agropecuarias desarrolladas por pequeños y medianos productores. Su existencia en áreas rurales ha facilitado la expansión de la disponibilidad de servicios financieros, brindando soluciones a medida para las exigencias de los agricultores que, en numerosas ocasiones, no tienen acceso a la banca convencional. Las cooperativas han potenciado los procesos de inclusión financiera a través de modalidades de crédito más adaptativas, atención personalizada y un mejor entendimiento de las circunstancias económicas de sus miembros. De esta manera, Jaramillo (2023) sostienen que estas organizaciones ayudan a fortalecer el desarrollo local al dirigir recursos hacia iniciativas

productivas que generan empleo y promueven el crecimiento económico en las localidades rurales.

Además de otorgar financiamiento, muchas cooperativas complementan sus servicios con programas de educación financiera y acompañamiento técnico, fortaleciendo la capacidad administrativa de sus socios. Pérez y Campoverde (2022) sostienen que la cercanía territorial de estas instituciones reduce los costos de acceso al crédito y favorece la confianza entre la entidad financiera y los productores rurales. De igual manera, Silva, Moreira y Zambrano (2024) concluyen que el crecimiento del cooperativismo financiero ha representado un elemento clave para ampliar el financiamiento del sector agropecuario ecuatoriano, especialmente en territorios donde predominan las pequeñas explotaciones agrícolas. Por ello, las cooperativas de ahorro y crédito constituyen una fuente de financiamiento relevante para los productores de plátano del cantón El Carmen, al facilitar recursos destinados al desarrollo de sus actividades productivas.

1.1.6.4. Políticas Públicas de Financiamiento Agropecuario

Las políticas públicas de financiamiento agropecuario constituyen un conjunto de estrategias, programas e instrumentos implementados por el Estado con el propósito de fortalecer el desarrollo del sector agrícola, facilitar el acceso al crédito y mejorar las condiciones de producción de los pequeños y medianos agricultores.

En la misma línea, el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA, 2023) señala que la intervención del Estado resulta indispensable para reducir las restricciones financieras que enfrentan los pequeños productores, promoviendo sistemas de financiamiento más inclusivos y sostenibles.

En los últimos años, Ecuador ha impulsado diversas iniciativas destinadas a fortalecer el financiamiento agropecuario mediante programas de crédito preferencial, subsidios parciales a las tasas de interés, fondos de garantía y proyectos de asistencia técnica vinculados al acceso al financiamiento. Estas medidas tienen como objetivo optimizar la eficiencia en la agricultura, incentivar la inversión en tecnología y apoyar el avance económico de las áreas rurales. En esta línea, Sánchez (2023) afirma que las políticas públicas enfocadas en el fortalecimiento del crédito agrícola tienen un impacto positivo cuando se combinan con programas de formación y asistencia técnica para los agricultores. De igual manera, la creación de políticas de financiamiento ajustadas a las particularidades del sector

agropecuario favorece la seguridad alimentaria, aumenta la eficiencia y refuerza la capacidad de adaptación de los sistemas agrícolas ante cambios económicos y climáticos.

1.1.7. Relación entre Financiamiento Crediticio y Producción Agrícola

1.1.7.1. Evidencia Empírica sobre la Relación entre Crédito y Producción Agrícola

La literatura científica desarrollada durante los últimos años evidencia una relación positiva entre el acceso al financiamiento crediticio y el desempeño productivo del sector agrícola. Diversas investigaciones concluyen que la disponibilidad de recursos financieros permite a los productores incrementar la inversión en tecnología, infraestructura, insumos y capital de trabajo, generando mejoras en la productividad y en la sostenibilidad de las explotaciones agropecuarias.

De manera análoga, Fajardo Ortiz, Moreira Ponce y Espinoza Vintimilla (2024) determinan que las entidades productivas que disponen de financiamiento muestran niveles de inversión más altos y una mayor habilidad para afrontar situaciones económicas desfavorables, lo que contribuye a robustecer su crecimiento y competitividad.

1.2. Variable Dependiente

1.2.1. Conceptualización de la Producción Agrícola

La producción agrícola constituye el conjunto de actividades destinadas al aprovechamiento de los recursos naturales para obtener bienes de origen vegetal que satisfacen las necesidades alimentarias, industriales y comerciales de la población. Este proceso integra factores como la tierra, el agua, la mano de obra, la tecnología y el capital, cuya adecuada combinación permite incrementar la productividad y garantizar la sostenibilidad de los sistemas agrícolas.

La producción agrícola se encuentra influenciada por diversos factores internos y externos que determinan su nivel de eficiencia y competitividad. Entre los factores internos destacan la disponibilidad de capital, el acceso al financiamiento, la aplicación de tecnologías, la calidad de los insumos y la capacidad de gestión del productor; mientras que entre los factores externos sobresalen las condiciones climáticas, las políticas públicas, el comportamiento de los mercados y las variaciones en los costos de producción.

También se menciona Zambrano (2024), que el rendimiento agrícola no depende únicamente de las condiciones naturales del cultivo, sino también de la capacidad de los productores para invertir en infraestructura, innovación y asistencia técnica que les permita

optimizar los procesos productivos. Además, la incorporación de tecnologías y la disponibilidad de recursos financieros constituyen elementos decisivos para incrementar la productividad agrícola y fortalecer la competitividad del sector agropecuario.

En consecuencia, con la presente investigación, la producción agrícola se entiende como el conjunto de actividades desarrolladas por los productores de plátano del cantón El Carmen con el propósito de obtener mayores niveles de producción y mejorar el rendimiento de sus cultivos durante el período 2019-2024.

1.2.2. Producción de Plátano

1.2.2.1 Importancia Económica del Cultivo de Plátano

El cultivo de plátano constituye una de las actividades agrícolas de mayor importancia económica para el Ecuador, debido a su contribución al desarrollo del sector agropecuario, la generación de empleo y el fortalecimiento de las economías rurales. Miles de hogares se sustentan de manera directa o indirecta mediante esta actividad para lograr sus ingresos, especialmente en las provincias de la región Costa, donde las condiciones climáticas son propicias para su producción a lo largo de gran parte del año. Además de cumplir con una porción significativa del consumo interno, el plátano también abastece mercados internacionales y estimula diferentes actividades vinculadas al transporte, la comercialización, el procesamiento agroindustrial y la exportación.

Según el MAG (2024), el cultivo de plátano forma parte de los productos agrícolas estratégicos del país por su aporte a la seguridad alimentaria y por el impacto económico que genera en las zonas rurales. También se reconoce que las musáceas representan uno de los cultivos de mayor importancia para América Latina debido a su contribución al empleo rural y al desarrollo sostenible de las comunidades agrícolas.

Castro Zambrano y Zambrano Saltos (2023) señalan que el cultivo de plátano constituye una de las principales fuentes de desarrollo económico para numerosas comunidades rurales de la provincia de Manabí, debido a que genera oportunidades de empleo y fortalece las cadenas de valor agrícolas. De este modo, Mendoza Barberán, Moreira y Cedeño (2022) destacan que el crecimiento del sector platanero requiere inversiones permanentes que permitan mejorar la productividad, la calidad del producto y la competitividad de los pequeños y medianos productores.

En el cantón El Carmen, el cultivo de plátano constituye una de las actividades económicas más importantes, dado que una proporción considerable de la población genera sus ingresos a través de la producción y venta de esta musácea. La práctica del cultivo de plátano promueve el crecimiento de otros sectores económicos vinculados con la provisión de insumos agrícolas, los servicios de transporte, el comercio local y las actividades de exportación, transformándose en uno de los principales impulsores de la economía del cantón.

1.2.2.2 Producción Platanera en Ecuador

El cultivo de plátano constituye una de las actividades agrícolas más importantes del Ecuador, debido a su aporte al abastecimiento del mercado interno, la generación de empleo y el fortalecimiento de las economías rurales. Su producción se concentra principalmente en la región Costa, donde las condiciones climáticas y edafológicas favorecen el desarrollo de diferentes variedades comerciales. Además de representar un alimento básico para la población ecuatoriana, el plátano posee una significativa importancia económica por su participación en los mercados nacionales e internacionales.

En los años recientes, la producción de banano en Ecuador ha lidiado con significativos obstáculos provocados por elementos económicos, climáticos y de salud pública. La crisis sanitaria derivada de la COVID-19 generó perturbaciones en las cadenas de distribución y en la disponibilidad de insumos agrícolas, mientras que el aumento de los precios internacionales de fertilizantes y combustibles incrementó notablemente los gastos de producción. A esto se añaden eventos climáticos como El Niño, que han causado inundaciones y daños en las áreas agrícolas, disminuyendo el rendimiento de diversas cosechas.

En este contexto, la producción platanera representa un componente estratégico para el desarrollo económico nacional y regional, particularmente en provincias donde esta actividad constituye el principal sustento de la población rural.

1.2.2.3 Producción de Plátano en el Cantón El Carmen

El cantón El Carmen, ubicado al norte de la provincia de Manabí, es reconocido como una de las principales zonas productoras de plátano del Ecuador, debido a las condiciones climáticas, la fertilidad de sus suelos y la experiencia acumulada por los agricultores en el manejo de este cultivo.

De igual manera, Mendoza Barberán, Moreira y Cedeño (2022) señalan que el desarrollo económico del cantón mantiene una estrecha relación con la actividad platanera, la cual representa una de las principales fuentes de empleo e ingresos para la población rural. Durante el período comprendido entre 2019 y 2024, la producción de plátano en El Carmen estuvo influenciada por diversos factores económicos, productivos y ambientales que afectaron el desempeño de los agricultores.

Vera Triviño y Solórzano Alcívar (2025) manifiestan que estos acontecimientos redujeron los márgenes de rentabilidad de los productores plataneros y limitaron su capacidad para reinvertir en el mantenimiento de los cultivos. En la misma línea, Castro Zambrano y Zambrano Saltos (2023) destacan que la productividad del plátano en El Carmen depende cada vez más de la capacidad de inversión de los agricultores, del acceso oportuno al financiamiento y de la incorporación de tecnologías que permitan enfrentar los riesgos climáticos y económicos.

1.2.3 Factores que Influyen en la Producción de Plátano

1.2.3.1 Factores Técnicos y Productivos

La producción de plátano depende de diversos factores técnicos que influyen directamente en el rendimiento y la calidad del cultivo. Entre los más importantes se encuentran la fertilización, el manejo agronómico, el control de plagas y enfermedades, la disponibilidad de mano de obra calificada y la incorporación de tecnologías que permitan optimizar los procesos productivos.

Del mismo modo, INIAP (2023) señala que la adopción de buenas prácticas agrícolas permite reducir pérdidas, mejorar la eficiencia en el uso de los recursos y fortalecer la competitividad de los productores. Entre los factores que afectan con mayor frecuencia la producción del plátano destacan la incidencia de enfermedades como la Sigatoka Negra y el Moho, así como la presencia de plagas que deterioran la calidad del cultivo y disminuyen el rendimiento de las plantaciones.

De igual manera, Vera Triviño y Solórzano Alcívar (2025) afirman que la eficiencia técnica de las explotaciones plataneras depende de la adecuada planificación de las labores agrícolas y de la disponibilidad de recursos que permitan mantener el cultivo en condiciones óptimas durante todo el ciclo de producción.

1.2.3.2 Factores Económicos y Financieros

Además de los aspectos técnicos, la producción de plátano se encuentra condicionada por factores económicos y financieros que determinan la capacidad de los productores para mantener la continuidad de sus actividades agrícolas. El financiamiento accesible, la disponibilidad de recursos para el capital de trabajo, las fluctuaciones en los precios de los insumos, los gastos de producción y las condiciones del mercado tienen un impacto directo en las decisiones de inversión que llevan a cabo los productores agrícolas.

Cuando los productores tienen suficientes recursos financieros, pueden comprar rápidamente fertilizantes, productos químicos agrícolas, maquinaria y tecnología para ayudar a aumentar la productividad; Por otro lado, las limitaciones económicas tienden a reducir el potencial de inversión y afectar la productividad. Silva (2024), señala la disponibilidad de recursos financieros se considera uno de los factores más importantes relacionados con el aumento de la producción agrícola, ya que permite la innovación y mejora la competitividad del sector agrícola. Por lo tanto, se puede concluir que las unidades manufactureras con mejor acceso al crédito estarán mejor preparadas para aumentar la inversión y mantener la producción en condiciones económicas desfavorables.

De igual manera, la FAO (2023) destaca que la estabilidad financiera de los pequeños productores constituye un elemento fundamental para garantizar la sostenibilidad de los sistemas productivos y fortalecer la seguridad alimentaria.

1.2.4 Indicadores de la Producción de Plátano

1.2.4.1 Rendimiento y Volumen de Producción

El rendimiento y el volumen de producción constituyen dos de los principales indicadores utilizados para evaluar el desempeño productivo del cultivo de plátano.

En el cultivo de banana, el rendimiento puede ser influenciado por aspectos tales como el clima, la fertilización, la gestión técnica, la obtención de financiamiento y la accesibilidad a la tecnología. Cuando estas condiciones son propicias, los agricultores pueden aumentar la producción y mejorar la rentabilidad de sus fincas. En cambio, las restricciones económicas o técnicas suelen resultar en descensos en la productividad y en una disminución de las ganancias obtenidas de la venta del producto. Por su lado Castro et al. (2023) afirman que el rendimiento del plátano constituye un indicador clave para evaluar la eficiencia de los

sistemas de producción, mientras que INIAP (2023) destaca que la adopción de buenas prácticas agrícolas permite incrementar significativamente la producción por hectárea.

1.2.4.2 Calidad de la Producción

La calidad de la producción representa un indicador que permite evaluar las características físicas, sanitarias y comerciales del plátano obtenido durante el proceso productivo. Mendoza et al. (2022), argumentan que la inversión en herramientas agrícolas y tecnología impacta de manera directa en la calidad de la producción de plátano, mientras que Silva Rodríguez (2024) sostiene que el acceso a financiamiento potencia la habilidad de los agricultores para llevar a cabo mejoras técnicas que elevan la competitividad de sus actividades agrícolas.

1.2.5 Relación entre el Financiamiento Crediticio y la Producción de Plátano

1.2.5.1 Evidencia Científica Sobre la Relación entre Ambas Variables

Diversas investigaciones desarrolladas en los últimos años evidencian que existe una relación positiva entre el acceso al financiamiento crediticio y el desempeño productivo de las actividades agrícolas. La disponibilidad de crédito permite a los productores adquirir insumos, incorporar tecnologías, mejorar la infraestructura productiva y disponer del capital necesario para cubrir los costos propios de cada ciclo agrícola, factores que contribuyen al incremento de la producción y al fortalecimiento de la competitividad del sector.

La evidencia internacional también respalda esta relación. La FAO (2023), afirma que la disponibilidad de servicios financieros juega un papel crucial en la promoción del desarrollo agrícola sostenible, ya que favorece el aumento de la inversión, eleva la productividad y aumenta la capacidad de los pequeños agricultores para enfrentar los riesgos económicos y ambientales.

De igual manera, la CEPAL (2023), señala que la inclusión financiera favorece el crecimiento del sector agropecuario al facilitar la adopción de tecnologías, mejorar la eficiencia productiva y fortalecer la capacidad de inversión de las unidades agrícolas. En consecuencia, la evidencia científica disponible demuestra que el financiamiento crediticio representa un elemento estratégico para incrementar la producción agrícola, constituyéndose en el fundamento teórico que sustenta la presente investigación sobre los productores de plátano del cantón El Carmen durante el período 2019-2024.

1.2.5.2 Influencia del Financiamiento Crediticio en la Producción de Plátano

La producción de plátano requiere inversiones permanentes desde la preparación del terreno hasta la comercialización del producto, razón por la cual el acceso al financiamiento crediticio constituye un factor determinante para garantizar la continuidad de las actividades productivas. La disponibilidad de recursos financieros permite a los productores adquirir fertilizantes, agroquímicos, semillas, maquinaria, sistemas de riego y otros insumos indispensables para mantener el adecuado desarrollo del cultivo.

De igual manera, facilita la contratación de mano de obra y la realización oportuna de labores de mantenimiento que contribuyen a mejorar el rendimiento y la calidad de la producción. Según Silva Rodríguez (2024), el crédito agrícola fortalece la capacidad de inversión de los productores y favorece el incremento de la productividad mediante la incorporación de tecnologías y mejores prácticas de manejo. En la misma línea, Padrón Medina, De la Hoz Suárez y Pancho Castro (2024) sostienen que el financiamiento representa un instrumento que impulsa el crecimiento de las unidades productivas al facilitar la disponibilidad de capital para el desarrollo de sus actividades económicas.

El estudio sobre crédito rural y crédito agropecuario en el Ecuador elaborado por la Red de Instituciones Financieras para el Desarrollo (RFD) y la Rabo Foundation (2024) señala que el financiamiento oportuno constituye un elemento clave para fortalecer la sostenibilidad económica de los pequeños productores y mejorar su capacidad de respuesta frente a escenarios adversos. En consecuencia, la presente investigación parte del supuesto de que el financiamiento crediticio mantiene una relación significativa con la producción de plátano de los productores asociados a FENAPROFE del cantón El Carmen, aspecto que será analizado mediante la aplicación de los instrumentos de investigación y la evaluación de la información obtenida durante el desarrollo del estudio.

Capítulo II

2. Diagnostico o Estudio de Campo

2.1. Naturaleza de la Empresa

La Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) es una organización gremial sin fines de lucro que agrupa a pequeños y medianos productores dedicados al cultivo de plátano en distintas zonas del país. Su creación responde a la necesidad de fortalecer la representación del sector platanero, promoviendo la defensa de los

intereses de sus asociados y fomentando mejores condiciones para el desarrollo de la actividad agrícola. Mediante su labor, la Federación sostiene una presencia dinámica ante organismos gubernamentales, instituciones bancarias y compañías de comercialización, con el objetivo de promover políticas y medidas que beneficien la viabilidad económica del agricultor de plátanos.

De igual manera, la Federación promueve iniciativas encaminadas a mejorar la productividad de las plantaciones y fortalecer la competitividad de sus asociados mediante la transferencia de conocimientos, la asistencia especializada y la articulación con instituciones vinculadas al desarrollo agropecuario.

En el contexto de la presente investigación, FENAPROPE constituye la unidad de análisis, debido a que agrupa a los productores de plátano que desarrollan su actividad en el cantón El Carmen, provincia de Manabí. La relevancia de esta entidad se encuentra en su función como nexo entre los agricultores y los diversos agentes del sector productivo, promoviendo procesos de gestión que afectan tanto el acceso a financiamiento crediticio como el impulso de la producción de plátano. Por ello, la Federación constituye el entorno perfecto para examinar la conexión entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en el lapso de 2019 a 2024.

2.2. Descripción de la Empresa

La FENAPROPE, desarrolla sus actividades administrativas y operativas principalmente en el cantón El Carmen, provincia de Manabí, territorio ampliamente reconocido por su elevada producción de plátano y por concentrar un importante número de pequeños y medianos productores dedicados a este cultivo. La ubicación estratégica de la organización le permite mantener un contacto permanente con sus asociados, facilitando la coordinación de programas de asistencia técnica, gestión institucional y fortalecimiento de las actividades productivas que se desarrollan en las diferentes comunidades rurales del cantón.

Misión: Es la Federación la que está en la posición de impulsar y fomentar el desarrollo integral, el técnico y el económico de los pequeños y medianos productores de plátano del Ecuador, mediante un servicio gremial justo; la entrega de servicios de calidad en las fincas y la investigación activa sobre mercados estable y justo que permitan dignificar la labor y la economía del campo rurales.

Visión: Visualiza a la organización como un referente regional destacado en alta productividad y sostenibilidad agrícola.

Objetivos Institucionales: La misión institucional se centra en desplazar la intermediación informada utilizando contratos de exportación directa, aumentar el rendimiento por hectárea al promover la transferencia tecnológica y la tecnología para el riego, así como exigir a las autoridades del Estado que apliquen políticas públicas adecuadas y créditos blandos a la realidad del campo de El Carmen.

Objetivos Estratégicos: Los objetivos estratégicos de la institución se enfocan en desplazar la intermediación informada mediante la adopción de contratos de exportación directa, aumentar el rendimiento por hectárea a través de la transferencia tecnológica y el desarrollo tecnológico del riego, así como exigir activamente a los organismos del Estado la implementación de políticas públicas adecuadas e iniciativas de préstamos para el sector agropecuario que respondan a la realidad del campo de El Carmen

2.3. Aspecto de Mercado

El mercado del plátano constituye uno de los principales componentes de la economía agrícola del cantón El Carmen, debido a que esta actividad genera ingresos para miles de familias dedicadas a la producción y comercialización de esta musácea. La demanda permanente del producto, tanto en el mercado nacional como internacional, ha convertido al plátano en uno de los cultivos de mayor importancia para la provincia de Manabí, impulsando el desarrollo de cadenas productivas en las que participan productores, asociaciones, centros de acopio, intermediarios y empresas exportadoras.

Estas condiciones afectan la disponibilidad de ingresos y reducen la capacidad de inversión en insumos, tecnología e infraestructura agrícola. De acuerdo con Vera & Triviño (2025), la volatilidad de los precios y la limitada capacidad de negociación constituyen algunos de los principales factores que afectan la estabilidad económica de los pequeños productores de plátano en la provincia de Manabí. De manera similar, el Banco Central del Ecuador (2024) señala que las variaciones en los costos de producción y en los precios de comercialización han incidido directamente en la rentabilidad y en la liquidez de las unidades productivas agrícolas durante los últimos años.

El intervalo de tiempo entre 2019 y 2024 se caracterizó por eventos que transformaron notablemente la dinámica del mercado de los plátanos. La crisis sanitaria generó

complicaciones en la logística de distribución y venta, mientras que el aumento en los precios globales de fertilizantes, pesticidas y combustibles hizo que los costos de producción se dispararan. Estas circunstancias llevaron a muchos productores a disminuir sus inversiones o a explorar opciones de financiamiento para mantener sus labores agrícolas.

Por lo tanto, el estudio del mercado facilita la comprensión del contexto económico en el que se llevó a cabo esta investigación y ofrece elementos para analizar la conexión entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano de los productores vinculados a FENAPROPE en el cantón El Carmen durante el lapso de 2019 a 2024. Este marco contextual será fundamental para la evaluación e interpretación de los datos recabados a través de la utilización de las herramientas de investigación.

2.4. Aspecto Técnico

La producción de plátano constituye una actividad agrícola que demanda la ejecución continua y planificada de diversas labores técnicas orientadas a garantizar el adecuado desarrollo del cultivo y la obtención de frutos que cumplan con las condiciones de calidad requeridas por los mercados nacionales e internacionales. En el cantón El Carmen, considerado una de las principales zonas plataneras del Ecuador, los pequeños y medianos productores desarrollan estas actividades mediante sistemas de producción que combinan prácticas tradicionales con procesos de tecnificación, dependiendo de la disponibilidad de recursos económicos y del acceso a tecnologías agrícolas.

Según el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias (INIAP, 2023), una adecuada preparación del terreno y la utilización de material vegetal de calidad representan factores determinantes para reducir pérdidas durante el establecimiento del cultivo y mejorar el potencial productivo de las plantaciones. Una vez establecida la plantación, el cultivo requiere la ejecución permanente de labores agronómicas que permitan mantener el desarrollo fisiológico de las plantas.

Estas actividades requieren inversiones constantes en fertilizantes, productos químicos agrícolas, herramientas y mano de obra, lo que hace que la disponibilidad de recursos financieros sea un aspecto esencial para asegurar la continuidad del proceso de producción. En este sentido Rodríguez (2024) sostiene que la inversión oportuna en insumos agrícolas mejora significativamente la productividad de las explotaciones agropecuarias,

mientras que la falta de liquidez suele traducirse en una reducción del rendimiento y de la calidad de la producción.

Entre las principales limitaciones técnicas que enfrentan los productores del cantón El Carmen destacan las enfermedades fitosanitarias, especialmente la Sigatoka Negra (*Mycosphaerella fijiensis*), considerada una de las patologías más agresivas para el cultivo de plátano. Esta enfermedad afecta directamente las hojas de la planta, disminuyendo su capacidad fotosintética y reduciendo el peso y tamaño de los racimos cuando no se aplican controles oportunos. A ello se suman los efectos ocasionados por insectos, malezas y variaciones climáticas que incrementan los costos de producción y obligan a realizar aplicaciones periódicas de fungicidas y otras labores de manejo.

Según Intriago Cedeño y Moreira Vera (2024), el adecuado control fitosanitario requiere inversiones permanentes durante todo el ciclo productivo, por lo que el acceso a recursos financieros resulta determinante para evitar pérdidas económicas y mantener la productividad de las plantaciones.

En el marco de la presente investigación, el análisis del aspecto técnico adquiere especial relevancia porque permite comprender que la producción de plátano no depende únicamente de las condiciones agronómicas o ambientales, sino también de la capacidad financiera de los productores para ejecutar oportunamente cada una de las labores que exige el cultivo. Bajo esta perspectiva, la información obtenida mediante las encuestas aplicadas a los 347 productores asociados a FENAPROPE permitirá analizar si el acceso al financiamiento crediticio contribuyó a mantener las inversiones necesarias durante el período 2019-2024 y cómo esta disponibilidad de recursos pudo relacionarse con los niveles de producción alcanzados por los agricultores del cantón El Carmen. De esta manera, el aspecto técnico constituye un referente fundamental para interpretar los resultados del estudio y comprender la interacción existente entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano, variables centrales de la presente investigación.

2.5. Marco Estratégico Empresarial

El marco estratégico empresarial reúne los elementos que orientan la gestión institucional de la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) y constituyen la base sobre la cual se desarrollan sus actividades gremiales, técnicas y de representación. Mediante su misión, visión, propósitos institucionales y esencia

corporativa, la entidad establece las pautas que orientan su labor en apoyo a los productores de plátano de menor y mediana escala, impulsando iniciativas dirigidas a mejorar la productividad, la competitividad y el desarrollo sostenible del ámbito agrícola.

Dentro del ámbito de esta investigación, el marco estratégico cobra una relevancia notable, ya que facilita la comprensión de la filosofía institucional que guía a FENAPROPE y su compromiso con los miembros en lo que concierne al acceso a financiamiento, asistencia técnica, gestión comercial y la búsqueda de mejores situaciones para el desarrollo de la actividad platanera. Asimismo, estos componentes actúan como referencia para poner en contexto el entorno organizacional en el que operan los productores involucrados en el estudio y ayudan a interpretar los resultados obtenidos a lo largo del proceso investigativo. La propuesta se centra específicamente en la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE), entidad que proporcionó los datos oficiales necesarios para conseguir la muestra precisa de los 347 encuestados en el cantón El Carmen.

2.5.1. Logotipo

Figura. 1



2.5.2. Slogan

Del Ecuador para el mundo

2.6. Metodología

La presente investigación se desarrolló con el propósito de analizar la relación existente entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en los productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE), del cantón El Carmen, provincia de Manabí, durante el período comprendido entre los años 2019 y 2024. Para alcanzar este objetivo fue necesario aplicar un proceso metodológico estructurado que permitiera recopilar, organizar e interpretar información confiable sobre las variables objeto de estudio, garantizando la validez de los resultados obtenidos.

El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, debido a que la información fue recolectada mediante la aplicación de encuestas estructuradas dirigidas a los productores de plátano pertenecientes a FENAPROPE. Este enfoque permitió obtener datos medibles relacionados con el acceso al financiamiento crediticio y los niveles de producción alcanzados por los agricultores, facilitando posteriormente su procesamiento mediante técnicas estadísticas para establecer la relación entre ambas variables. De acuerdo con Baptista (2018), la investigación cuantitativa permite medir fenómenos, analizar datos numéricos y comprobar relaciones entre variables mediante procedimientos estadísticos.

De manera similar, la investigación tuvo un enfoque descriptivo y correlacional. Fue de carácter descriptivo ya que facilitó la caracterización de las circunstancias del financiamiento crediticio y el rendimiento de la producción de plátano de los agricultores que forman parte de FENAPROPE durante el lapso analizado. A la vez, poseía un enfoque correlacional porque intentó averiguar la conexión entre ambas variables, reconociendo la forma en que las condiciones de acceso al crédito pudieron afectar los niveles de producción alcanzados por los productores. Según Bernal Torres (2019), las investigaciones correlacionales permiten determinar el grado de relación entre dos o más variables sin implicar necesariamente que exista una relación de causalidad.

Con respecto a la metodología del estudio, la investigación se llevó a cabo utilizando un diseño de tipo no experimental y transversal, dado que las variables no fueron alteradas por el investigador y los datos se recolectaron en un solo instante mediante la implementación de las herramientas de investigación. Aunque el análisis consideró acontecimientos ocurridos durante el período 2019-2024, los datos fueron obtenidos a partir de la percepción y experiencia de los productores en el momento de la aplicación de la encuesta. En este sentido, Arias (2019) señala que los diseños no experimentales permiten estudiar los fenómenos tal como ocurren en su contexto natural, sin intervenir sobre las variables analizadas, siendo ampliamente utilizados en investigaciones económicas, sociales y agro productivas.

2.6.1. Método Deductivo

El método deductivo permitió desarrollar la investigación partiendo de fundamentos teóricos generales relacionados con el financiamiento crediticio y la producción agrícola para posteriormente analizar su comportamiento en los productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen. A

partir de conceptos, teorías y antecedentes científicos fue posible interpretar la información obtenida mediante las encuestas y establecer conclusiones específicas sobre la relación existente entre el acceso al crédito y los niveles de producción de plátano durante el período 2019-2024. De acuerdo con Hernández Sampieri, Fernández y Baptista (2018), el método deductivo facilita la aplicación de principios generales para explicar situaciones particulares dentro de un proceso investigativo.

2.6.2. Método Analítico

El método analítico se empleó para examinar de manera individual cada una de las variables consideradas en la investigación, permitiendo comprender las características, componentes e indicadores del financiamiento crediticio y de la producción de plátano. A través de este enfoque se examinaron factores como la disponibilidad de financiamiento, las distintas fuentes de crédito, las cantidades otorgadas, el uso de los recursos económicos y su posible conexión con el nivel de producción logrado por los agricultores. Después, los datos recopilados se combinaron para analizar la interacción conjunta de ambas variables y dar respuesta a la pregunta de investigación. De acuerdo con Bernal Torres (2019), el método analítico facilita descomponer un fenómeno en sus componentes clave para entender de forma más profunda las interrelaciones que hay entre ellos.

2.6.3. Método Estadístico

El método estadístico fue utilizado para organizar, procesar e interpretar la información recopilada mediante la aplicación de las encuestas a los productores asociados a FENAPROFE. Los datos obtenidos fueron tabulados y representados mediante tablas de frecuencia y porcentajes, facilitando el análisis descriptivo de las variables y la identificación de la relación entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano durante el período de estudio. La aplicación de procedimientos estadísticos permitió presentar los resultados de forma objetiva, favoreciendo su interpretación y sustentando las conclusiones derivadas de la investigación. Conforme señalan Tamayo y Tamayo (2021), el método estadístico constituye una herramienta fundamental para transformar los datos recolectados en información útil para el análisis y la toma de decisiones dentro del proceso investigativo.

2.7. Técnicas

2.7.1. Encuesta

Para la recolección de la información se empleó la técnica de la encuesta, por considerarse el procedimiento más apropiado para obtener información directa y sistemática de los productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen. Esta técnica permitió recopilar datos relacionados con las condiciones de acceso al financiamiento crediticio y los niveles de producción de plátano durante el período comprendido entre los años 2019 y 2024, proporcionando información relevante para el cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación. Según Hernández Sampieri, Fernández y Baptista (2018), la encuesta constituye una de las técnicas más utilizadas en investigaciones de enfoque cuantitativo, debido a que facilita la obtención de información homogénea y comparable directamente de la población objeto de estudio.

Como instrumento de recolección de datos se utilizó un cuestionario estructurado, conformado por preguntas cerradas de selección múltiple, elaboradas de acuerdo con las variables, dimensiones e indicadores establecidos en la operacionalización de la investigación. La forma del cuestionario posibilitó la recolección de datos sobre el acceso a financiamiento, las condiciones del crédito y los elementos relacionados con la producción de plátano de los productores vinculados a FENAPROPE. La utilización de esta herramienta facilitó el análisis estadístico de la información y permitió examinar la conexión que existe entre el financiamiento y la producción platanera en el tiempo estudiado.

2.7.2. Población

La población corresponde al conjunto total de unidades de estudio que reúnen las características necesarias para el desarrollo de una investigación. En el presente trabajo, la población estuvo integrada por los 2.600 socios activos de la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE), pertenecientes al cantón El Carmen, provincia de Manabí. Estos productores fueron considerados como población de estudio debido a que desarrollan de manera permanente actividades relacionadas con el cultivo de plátano y constituyen el grupo de interés para analizar la relación entre el financiamiento crediticio y la producción agrícola durante el período comprendido entre los años 2019 y 2024.

Considerando que el número total de productores supera la capacidad operativa para realizar un censo, fue necesario seleccionar una muestra representativa que permitiera

obtener información confiable y estadísticamente válida. Para ello se empleó un procedimiento de muestreo que garantizó un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, condiciones que permiten asegurar la representatividad de los resultados obtenidos y fortalecer la validez de las conclusiones de la investigación.

2.7.3. Muestra

La muestra constituye una parte representativa de la población seleccionada para la obtención de información, permitiendo realizar inferencias sobre el conjunto de unidades de estudio sin necesidad de incluir a la totalidad de los participantes. En la presente investigación, debido a que la población estuvo conformada por 2.600 productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE), se determinó el tamaño de la muestra mediante la aplicación de la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5 %, parámetros ampliamente utilizados en investigaciones de carácter cuantitativo.

Fórmula

$$n = \frac{N}{E^2(N - 1) + 1}$$

Donde:

- **n** = Tamaño de la muestra.
- **N** = Tamaño de la población (2.600).
- **E** = Margen de error (0,05).

Sustitución

$$n = \frac{26000}{(0,05)^2(26000 - 1) + 1}$$

En consecuencia, la muestra quedó conformada por 347 productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen, quienes participaron en la aplicación del cuestionario diseñado para recopilar información relacionada con el financiamiento crediticio y la producción de plátano. La información proporcionada por este grupo permitió analizar el comportamiento de las variables de estudio y establecer la relación existente entre ambas durante el período 2019-2024.

2.8. Aplicación de la Encuesta

Una vez determinado el tamaño de la muestra, se procedió a la aplicación del cuestionario dirigido a los pequeños productores de plátano asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE), del cantón El Carmen. El instituto fue compuesto por doce preguntas cerradas, desarrolladas según las variables de productividad agrícola y rentabilidad económica para recabar datos relevados con el fin de estudiar la investigación. La encuesta se realizó de manera virtual usando Google Forms.

Se proporcionó el link del cuestionario para la FENAPROPE, entidad responsable de difundir la investigación entre los socios actuales a través de WhatsApp. La organización les invitó a los productores a responder el instrumento de una manera digital. Esta modalidad facilitó la recolección de la información en un menor tiempo y permitió obtener las respuestas necesarias para el desarrollo de la investigación.

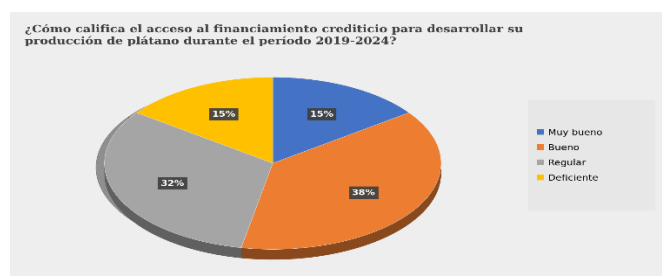
Una vez finalizado el período de recolección de datos, la información obtenida fue exportada a una hoja de cálculo para su organización, tabulación y posterior análisis mediante tablas de frecuencia y porcentajes, con el fin de interpretar los resultados en función de los objetivos planteados.

2.9. Análisis e Interpretación de los Resultados de la Encuesta

Pregunta 1: ¿Cómo califica el acceso al financiamiento crediticio para desarrollar su producción de plátano durante el período 2019-2024?

Figura. 2

Fuentes acceso al financiamiento crediticio



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores. A partir de los resultados de la encuesta.

Los resultados obtenidos evidencian que el 38 % de los productores calificó como bueno el acceso al financiamiento crediticio durante el período 2019-2024, mientras que el 32 % lo consideró regular. Por otra parte, el 15 % manifestó que el acceso fue muy bueno,

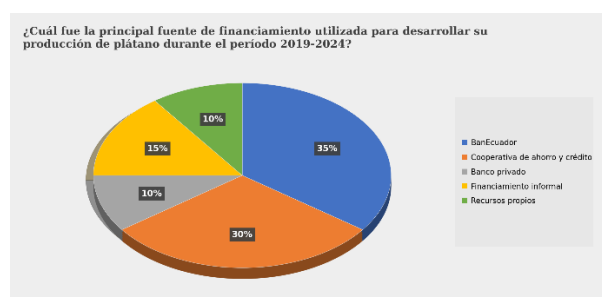
porcentaje similar al registrado por quienes lo calificaron como deficiente. Estos resultados muestran que, aunque una parte importante de los productores logró acceder a fuentes de financiamiento para desarrollar sus actividades agrícolas, todavía existen limitaciones que dificultan el acceso oportuno a los recursos financieros requeridos para fortalecer la producción de plátano.

La información obtenida permite inferir que el financiamiento crediticio continúa representando un factor determinante para el desarrollo de las unidades productivas del cantón El Carmen.

Pregunta 2. ¿Cuál fue la principal fuente de financiamiento utilizada para desarrollar su producción de plátano durante el período 2019-2024?

Figura. 3

Fuentes de financiamiento



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores. A partir de los resultados de la encuesta.

Los resultados obtenidos muestran que el 35 % de los productores manifestó haber recurrido a BanEcuador como su principal fuente de financiamiento durante el período 2019-2024, seguido del 30 %, que indicó haber obtenido crédito mediante cooperativas de ahorro y crédito. En menor proporción, el 15 % señaló haber utilizado mecanismos de financiamiento informal, mientras que el 10 % recurrió a la banca privada y otro 10 % financió su actividad agrícola con recursos propios. Estos resultados evidencian que la banca pública y el sector cooperativo representan las principales alternativas de financiamiento para los productores de plátano del cantón El Carmen.

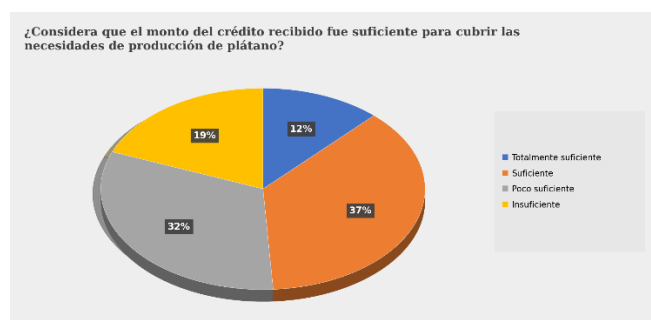
La información también permite observar que todavía existe un grupo de agricultores que recurre al financiamiento informal o utiliza únicamente capital propio para sostener su producción. Esta problemática puede relacionarse con los obstáculos para obtener financiamiento formal, tales como la necesidad de cumplir con ciertas condiciones, la entrega

de avales o las exigencias financieras impuestas por las instituciones de crédito. Por lo tanto, mejorar los sistemas de financiamiento destinados al ámbito agrícola podría permitir un aumento en la inversión en las empresas productivas y ayudar al crecimiento de la producción de plátano entre los miembros de FENAPROPE.

Pregunta 3. ¿Considera que el monto del crédito recibido fue suficiente para cubrir las necesidades de producción de plátano?

Figura. 4

Fuentes de suficiencia del monto del financiamiento



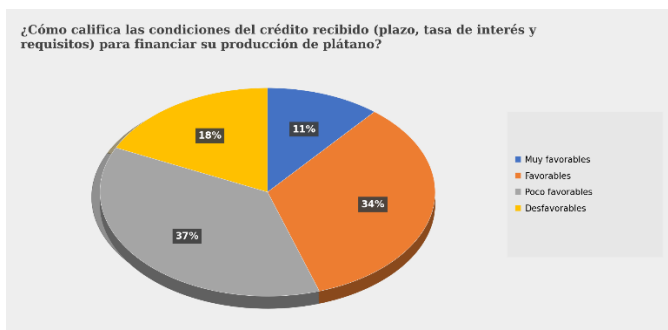
Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 37 % de los productores consideró que el monto del crédito recibido fue suficiente para atender las necesidades de su actividad agrícola, mientras que el 32 % manifestó que fue poco suficiente. En contraste, el 19 % evaluó el financiamiento como inadecuado, mientras que solo el 12 % señaló que el monto otorgado fue completamente adecuado para satisfacer las necesidades del proceso de producción. Esta información muestra que, a pesar de que una proporción significativa de los agricultores consiguió financiamiento, los fondos recibidos no siempre bastaron para cubrir todas las inversiones requeridas a lo largo del ciclo del cultivo. Estos resultados permiten inferir que la disponibilidad de crédito no solo depende del acceso a una fuente de financiamiento, sino también de que los montos otorgados respondan a las necesidades reales de los productores.

Pregunta 4. ¿Cómo califica las condiciones del crédito recibido (plazo, tasa de interés y requisitos) para financiar su producción de plátano?

Figura. 5

Fuentes de condiciones del financiamiento crediticio



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

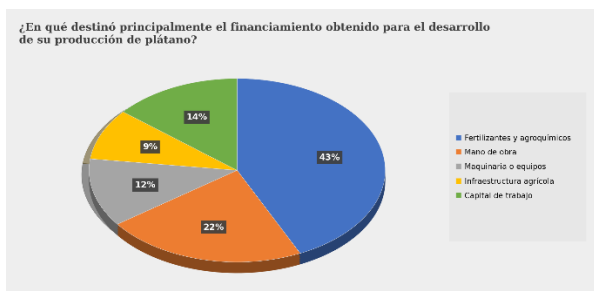
Los resultados obtenidos reflejan que el 37 % de los productores calificó las condiciones del crédito como poco favorables, mientras que el 34 % las consideró favorables. Por su parte, el 18 % manifestó que las condiciones fueron desfavorables y únicamente el 11 % señaló que resultaron muy favorables. Estos resultados evidencian que, aunque existe acceso al financiamiento, una parte importante de los agricultores considera que aspectos como las tasas de interés, los plazos de pago y los requisitos establecidos por las entidades financieras todavía representan limitaciones para acceder a créditos en condiciones adecuadas.

La percepción de los productores permite inferir que las características del financiamiento son tan importantes como el acceso al mismo. Cuando las condiciones de financiamiento no reflejan la situación económica del sector agrícola, los productores pueden tener problemas para cumplir con sus responsabilidades financieras o restringir las inversiones necesarias durante el ciclo de producción. Por lo tanto, proporcionar créditos con términos más adaptables y alineados con la actividad de los bananeros ayudaría a mejorar la capacidad de inversión de los agricultores y promover el aumento de la producción en el cantón El Carmen.

Pregunta 5. ¿En qué destinó principalmente el financiamiento obtenido para el desarrollo de su producción de plátano?

Figura. 6

Fuentes de destino principal del financiamiento



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

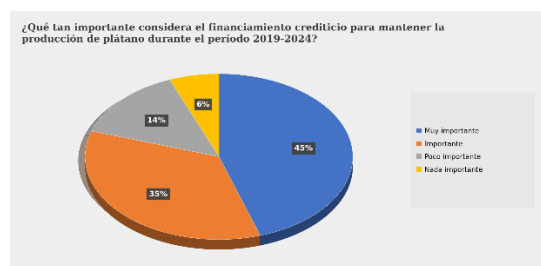
Los resultados muestran que el 43 % de los productores destinó principalmente el financiamiento recibido a la compra de fertilizantes y agroquímicos, convirtiéndose en el principal uso del crédito agrícola. El 22 % de los encuestados indicó que utilizó los fondos para cubrir los costos de mano de obra, mientras que el 14 % los utilizó para el capital de trabajo. En menor medida, el 12 % realizó inversiones en la compra de maquinaria o equipos, y el 9 % utilizó los recursos financieros para mejorar la infraestructura agrícola. Estos hallazgos demuestran que los agricultores dan prioridad a las inversiones esenciales para asegurar la continuidad de sus procesos productivos y conservar el rendimiento de sus cultivos.

La asignación de los fondos muestra que el financiamiento es una herramienta clave para abordar los gastos operativos en el cultivo de plátano. La mayoría de los fondos se dirige a la compra de insumos agrícolas esenciales para el crecimiento de las plantaciones, mientras que una parte menor se utiliza para inversiones a largo plazo, como mejoras en infraestructura o la introducción de maquinaria.

Pregunta 6. ¿Qué tan importante considera el financiamiento crediticio para mantener la producción de plátano durante el período 2019-2024?

Figura. 7

Fuentes de importancia del financiamiento crediticio



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

Los resultados evidencian que el 45 % de los productores considera que el financiamiento crediticio es muy importante para mantener la producción de plátano, mientras que el 35 % lo calificó como importante. En contraste, el 14 % indicó que tiene escasa relevancia y solo el 6 % mencionó que no es un aspecto clave para el desarrollo de su actividad agrícola. En general, estos hallazgos muestran que la gran parte de los productores

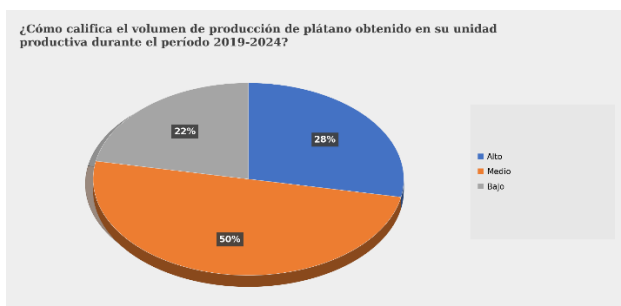
valora la función que cumple el crédito como una fuente de financiamiento para mantener el proceso productivo.

En este sentido, el financiamiento crediticio no solo facilita la disponibilidad de capital durante cada ciclo productivo, sino que también contribuye a disminuir las limitaciones económicas que enfrentan los pequeños y medianos productores del cantón El Carmen, favoreciendo el desarrollo de la actividad platanera.

Pregunta 7 ¿Cómo califica el volumen de producción de plátano obtenido en su unidad productiva durante el período 2019-2024?

Figura. 8

Fuentes de volumen de producción de plátano



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

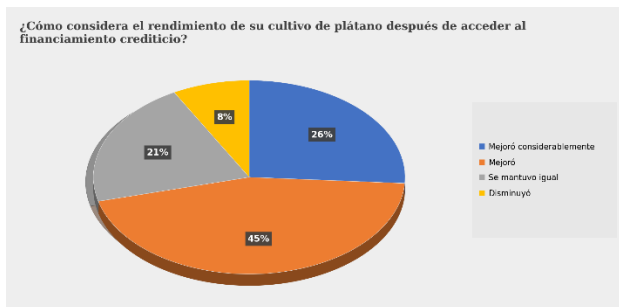
Los resultados obtenidos muestran que el 50 % de los productores calificó el volumen de producción alcanzado durante el período 2019-2024 como medio, mientras que el 28 % manifestó haber obtenido una producción alta. Por otra parte, el 22 % indicó que el volumen de producción fue bajo, reflejando que una parte de los agricultores enfrentó dificultades para alcanzar mayores niveles de rendimiento en sus plantaciones.

Se puede concluir también que la cantidad de producción se vio influenciada por una serie de factores, incluyendo el acceso a suministros agrícolas, las condiciones climáticas, la gestión técnica de los cultivos y la disponibilidad de recursos monetarios para sufragar los gastos del cultivo.

Pregunta 8 ¿Cómo considera el rendimiento de su cultivo de plátano después de acceder al financiamiento crediticio?

Figura. 9

Fuentes de rendimiento del cultivo



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

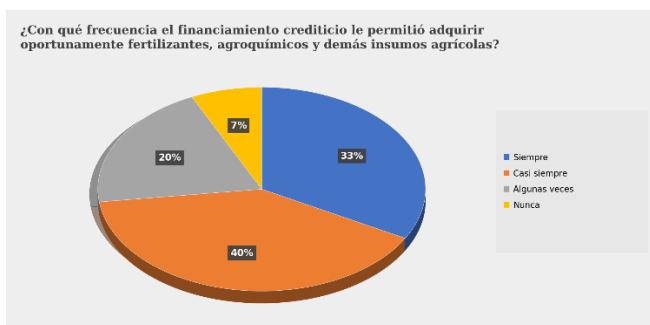
Los resultados obtenidos muestran que el 45 % de los productores manifestó que el rendimiento de su cultivo mejoró después de acceder al financiamiento crediticio, mientras que el 26 % indicó que mejoró considerablemente. Solo el 8 % indicó que la productividad decreció durante el lapso analizado, mientras que el 21 % afirmó que se mantuvo igual. La mayoría de los productores, según estos resultados, considera que la financiación tiene un impacto positivo en el rendimiento de sus cultivos.

El hecho de que una parte de los productores no haya experimentado mejoras o incluso haya registrado una disminución del rendimiento evidencia que la producción también depende de otros factores, entre ellos las condiciones climáticas, las enfermedades del cultivo y las variaciones en los costos de producción.

Pregunta 9 ¿Con qué frecuencia el financiamiento crediticio le permitió adquirir oportunamente fertilizantes, agroquímicos y demás insumos agrícolas?

Figura. 10

Fuentes de adquisición oportuna de insumos agrícolas



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

Los resultados evidencian que el 40 % de los productores manifestó que el financiamiento crediticio casi siempre le permitió adquirir oportunamente los insumos

agrícolas necesarios para el cultivo de plátano, mientras que el 33 % indicó que esto ocurrió siempre. De igual modo, el 20 % señaló que solo fue posible algunas veces, y el 7 % expresó que el financiamiento nunca fue suficiente para realizar la compra oportuna de fertilizantes, agroquímicos y demás insumos requeridos para el proceso productivo.

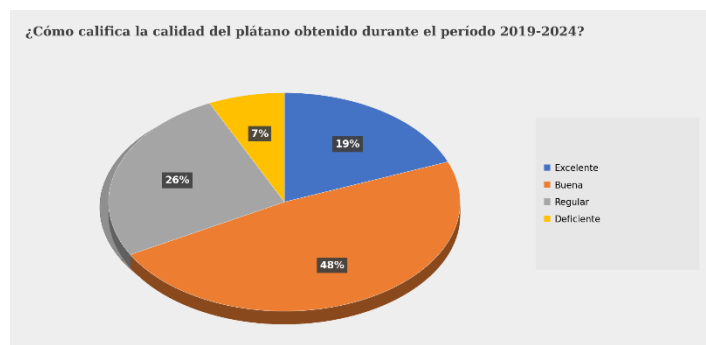
Estos resultados permiten interpretar que el acceso al financiamiento facilita la disponibilidad de recursos para adquirir insumos indispensables durante las diferentes etapas del cultivo, contribuyendo a mantener la productividad de las plantaciones. Sin embargo, la existencia de productores que manifestaron dificultades para adquirir oportunamente dichos insumos sugiere que aún persisten limitaciones relacionadas con el monto del crédito, las condiciones de financiamiento o la oportunidad en el desembolso de los recursos, aspectos que pueden influir en el comportamiento de la producción agrícola.

Estos resultados posibilitan la interpretación de que acceder a financiamiento favorece el acceso a recursos para comprar insumos esenciales en las distintas fases del cultivo, lo que ayuda a preservar la productividad de las plantaciones. No obstante, la presencia de productores que expresaron problemas para conseguir a tiempo los insumos mencionados indica que todavía hay restricciones vinculadas con el importe del crédito, las condiciones de financiación o la puntualidad en el desembolso de recursos, elementos que pueden afectar la conducta de la producción agrícola.

Pregunta 10 ¿Cómo califica la calidad del plátano obtenido durante el período 2019-2024?

Figura. 11

Fuentes de calidad de la producción de plátano



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores A partir de los resultados de la encuesta.

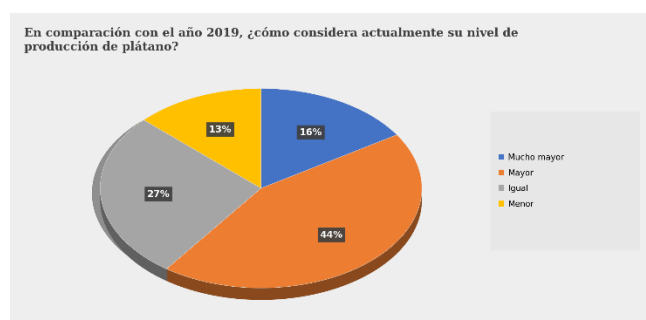
Los resultados muestran que el 48 % de los productores calificó la calidad del plátano obtenido como buena, mientras que el 26 % la consideró regular. El 19 % manifestó haber alcanzado una excelente calidad en su producción y únicamente el 7 % indicó que esta fue deficiente.

En este sentido, disponer de financiamiento oportuno favorece la inversión en insumos y tecnologías que contribuyen a mejorar las características físicas y comerciales del producto, incrementando las posibilidades de obtener mejores precios y fortalecer la competitividad de las unidades productivas.

Pregunta 11 En comparación con el año 2019, ¿cómo considera actualmente su nivel de producción de plátano?

Figura. 12

Fuentes de comparación del nivel de producción respecto al año 2019



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

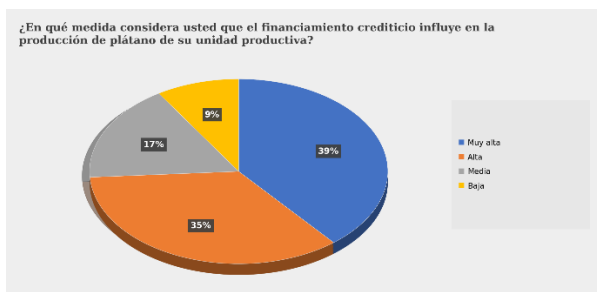
Los resultados obtenidos indican que el 44 % de los productores considera que su nivel de producción es mayor en comparación con el año 2019, mientras que el 16 % manifestó que la producción es mucho mayor. Por otra parte, el 27 % señaló que los niveles de producción se han mantenido iguales, y el 13 % indicó que actualmente produce menos que al inicio del período analizado.

El aumento de la producción puede ser atribuido a una planificación más precisa de las actividades en el campo, al empleo de insumos y tecnologías, y también a un acceso más amplio al financiamiento mediante créditos. No obstante, el desempeño del cultivo depende de elementos externos, como las enfermedades fitosanitarias, las oscilaciones en los costos de producción y el clima. Estos factores pueden restringir la expansión de la actividad platanera; así lo demuestra que algunos productores no hayan visto cambios positivos.

Pregunta 12 ¿En qué medida considera usted que el financiamiento crediticio influye en la producción de plátano de su unidad productiva?

Figura. 13

Fuentes de influencia del financiamiento crediticio



Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

Los resultados obtenidos evidencian que el 39 % de los productores considera que el financiamiento crediticio tiene una muy alta influencia sobre la producción de plátano, mientras que el 35 % manifestó que dicha influencia es alta. Por su parte, el 17 % señaló que la relación es media, y únicamente el 9 % indicó que la influencia del crédito sobre la producción es baja. En conjunto, estos resultados muestran que la mayor parte de los productores reconoce al financiamiento crediticio como un elemento fundamental para el desarrollo de su actividad agrícola y para el mantenimiento de los niveles de producción.

La percepción de los productores permite interpretar que el acceso oportuno a recursos financieros favorece la adquisición de fertilizantes, agroquímicos, herramientas, maquinaria y demás insumos necesarios para ejecutar las labores técnicas del cultivo. De este modo, el crédito facilita la contratación de mano de obra y la realización de inversiones orientadas a mejorar el rendimiento y la calidad de la producción. En consecuencia, los resultados obtenidos respaldan el objetivo de la investigación al evidenciar que existe una relación significativa entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en los productores asociados a la FENAPROPE del Ecuador del cantón El Carmen durante el período 2019-2024.

2.10. Síntesis General de los Resultados

El análisis de la información recopilada mediante las encuestas permitió identificar que el financiamiento crediticio constituye un componente esencial para el desarrollo de la actividad platanera en los productores asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen. En términos generales,

los participantes manifestaron que el acceso al crédito ha sido favorable; sin embargo, aún existen limitaciones relacionadas con el monto otorgado, las condiciones de financiamiento y los requisitos establecidos por las entidades financieras. Estas dificultades restringen la capacidad de inversión de algunos productores y condicionan la ejecución oportuna de actividades fundamentales para el proceso productivo.

Del mismo modo, los hallazgos mostraron que la mayor parte de los fondos se invierten en comprar fertilizantes, agroquímicos, mano de obra y capital de trabajo. Estos son componentes necesarios para asegurar que el cultivo continúe. Los productores también señalaron que el acceso al crédito ha contribuido a mejorar el rendimiento de las plantaciones, facilitar la compra oportuna de insumos y mantener niveles de producción y calidad adecuados durante el período analizado.

Capítulo III

3. Diseño de la Propuesta

3.1. Título de la Propuesta

Plan estratégico de educación financiera para optimizar el acceso al financiamiento crediticio de los productores de plátano asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen.

3.2. Introducción

La presente propuesta surge como respuesta a los resultados obtenidos durante el desarrollo de la investigación, en la cual se analizó la relación entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en los productores asociados a la FENAPROPE del cantón El Carmen. El diagnóstico efectuado posibilitó determinar que, pese a que un segmento significativo de los productores ha conseguido conseguir créditos para el progreso de sus labores agrícolas, todavía subsisten obstáculos vinculados con el acceso a la financiación, las cantidades concedidas, las condiciones crediticias y el uso eficaz de los recursos adquiridos. Estas restricciones disminuyen las oportunidades de invertir en infraestructura, insumos, tecnología y otros componentes esenciales para robustecer la producción de plátano.

Los resultados del estudio mostraron que, la mayoría de los productores destinan el dinero obtenido por medio de financiamiento a comprar agroquímicos y fertilizantes, así como a pagarle a sus trabajadores. Para asegurar la continuidad del proceso productivo, estos componentes son esenciales. Sin embargo, se encontró que muchos agricultores no tienen una formación apropiada en planificación económica, educación financiera y alternativas de

financiación disponibles. Esto limita la capacidad para tomar decisiones relacionadas con la gestión del crédito y dificulta que se consigan condiciones financieras más favorables.

Dentro de este marco, se sugiere elaborar un plan estratégico para la educación financiera con el objetivo de mejorar el acceso a créditos. Este plan tiene como meta potenciar las habilidades y conocimientos de los productores que pertenecen a FENAPROPE a través de procesos de capacitación, orientación y apoyo técnico en asuntos vinculados con la planificación financiera, la gestión responsable del crédito, la elaboración de solicitudes para financiamiento y la administración apropiada de los recursos adquiridos. El objetivo de la propuesta es crear instrumentos que ayuden a los agricultores a optimizar su habilidad para administrar las finanzas y a establecer vínculos con las diversas entidades que brindan productos crediticios para el sector agrícola.

La implementación de este plan estratégico permitirá fortalecer las competencias financieras de los productores, promover una cultura de planificación económica y contribuir al uso eficiente del financiamiento como herramienta para mejorar la producción de plátano. De esta forma, se espera que las acciones planteadas favorezcan la sostenibilidad de las unidades productivas, incrementen las oportunidades de inversión y fortalezcan el desarrollo económico de los productores asociados a FENAPROPE, aportando al crecimiento del sector platanero del cantón El Carmen.

3.3. Justificación

Los resultados obtenidos durante la investigación permitieron identificar que el financiamiento crediticio desempeña un papel importante en el desarrollo de la producción de plátano de los productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen. A pesar de que un porcentaje importante de los agricultores reportó haber obtenido alguna clase de crédito para financiar sus labores productivas, se constató que aún persisten problemas vinculados con las tasas de interés, los montos concedidos, los requisitos requeridos por las instituciones financieras y la falta de conocimiento sobre las distintas opciones de financiación existentes. En muchos casos, estas circunstancias obstaculizan la ejecución a tiempo de acciones fundamentales para conservar y robustecer la producción de plátano y limitan las posibilidades de inversión de los productores.

Por otra parte, durante el desarrollo del estudio se observó que muchos productores utilizan el crédito principalmente para cubrir necesidades inmediatas del cultivo, como la compra de fertilizantes, agroquímicos y el pago de mano de obra. Sin embargo, una parte de ellos no cuenta con suficientes conocimientos sobre planificación financiera, administración del crédito o evaluación de las distintas opciones de financiamiento que ofrece el sistema financiero.

Para mejorar el acceso a financiamiento crediticio de los productores de plátano que pertenecen a FENAPROPE, en El Carmen, se sugiere implementar el Plan estratégico de educación financiera. Este tiene como objetivo proporcionar conocimientos aplicables sobre administración del crédito, planificación económica, educación financiera y empleo responsable de los recursos adquiridos por medio del financiamiento. A través de este plan se busca que los productores conozcan las diferentes alternativas de crédito existentes, comprendan los requisitos establecidos por las instituciones financieras y desarrollen habilidades que les permitan tomar decisiones más acertadas respecto a la inversión de los recursos destinados a la actividad agrícola.

3.4. Objetivo General

Fortalecer los conocimientos y capacidades financieras de los productores de plátano asociados a la FENAPROPE Plátano del Ecuador del cantón El Carmen, mediante la implementación de un plan estratégico de educación financiera que contribuya a optimizar el acceso al financiamiento crediticio y favorezca el desarrollo de la producción agrícola.

3.4.1. Objetivos Especifico

- Desarrollar procesos de capacitación sobre educación financiera y planificación económica dirigidos a los productores de plátano asociados a FENAPROFE.
- Fortalecer los conocimientos de los productores sobre las diferentes alternativas de financiamiento crediticio, los requisitos de acceso y las condiciones ofrecidas por las instituciones financieras.
- Promover el uso responsable y la adecuada administración de los recursos obtenidos mediante financiamiento crediticio, orientándolos hacia inversiones que fortalezcan la producción de plátano.

- Brindar herramientas prácticas para mejorar la gestión financiera de las unidades productivas, favoreciendo la planificación de las inversiones y la sostenibilidad económica de los productores.

3.5. Alcance

La presente propuesta está dirigida a los productores de plátano asociados a la FENAPROPE de Plátano del Ecuador del cantón El Carmen, quienes constituyen la población beneficiaria del estudio realizado. Su ámbito de acción incluye la implementación de actividades de capacitación, asesoramiento y acompañamiento en áreas vinculadas con la educación financiera, el manejo del financiamiento a través de créditos y la planificación económica para llevarla a cabo en el sector agrícola. Con estas medidas, se intenta reforzar la habilidad de los productores para acceder a mejores posibilidades de financiamiento y gestionar eficazmente los recursos que se destinan al cultivo del plátano.

El plan estratégico incluye la realización de actividades prácticas, talleres y charlas para que los participantes puedan entender las opciones crediticias disponibles para el sector agropecuario, asimilar las condiciones impuestas por las entidades financieras y adquirir aptitudes para planificar de manera apropiada la utilización del financiamiento en sus unidades productivas. Asimismo, se busca promover una cultura de gestión responsable de los recursos financieros, que esté enfocada en optimizar la toma de decisiones y reforzar la sostenibilidad de la producción agrícola.

3.6. Base Legal

3.6.1. Constitución de la República del Ecuador.

La presente propuesta se fundamenta en la Constitución de la República del Ecuador (2020), particularmente en los artículos 281 y 334, donde se establece que el Estado debe garantizar la soberanía alimentaria mediante el fortalecimiento del sector agropecuario y la implementación de políticas que favorezcan a los pequeños y medianos productores. De igual forma, la Constitución dispone que las instituciones públicas promoverán el acceso a los factores de producción, impulsarán el desarrollo económico del sector rural y fomentarán mecanismos que permitan mejorar las condiciones de quienes desarrollan actividades agrícolas.

En concordancia con estas disposiciones, el Plan estratégico de educación financiera para optimizar el acceso al financiamiento crediticio busca fortalecer las capacidades de los

productores de plátano asociados a FENAPROPE mediante acciones de capacitación y orientación que faciliten un mayor acceso a los servicios financieros y contribuyan al fortalecimiento de la producción agrícola en el cantón El Carmen.

3.6.2. *Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria (LORSA)*

La Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria (2020), establece que el Estado debe promover políticas públicas orientadas a fortalecer la producción nacional, garantizar el desarrollo sostenible del sector agropecuario y brindar apoyo permanente a los pequeños productores mediante programas de asistencia técnica, capacitación y acceso a recursos productivos.

En este contexto, la propuesta está muy relacionada con los principios establecidos en esta normativa, pues incluye medidas orientadas a potenciar el conocimiento financiero de los productores y a facilitar el acceso a vías de financiamiento que promuevan la inversión en actividades agrícolas. Así, se ayuda a lograr las metas de la soberanía alimentaria al fomentar una producción más sostenible y eficiente.

3.6.3. *Código Orgánico de Organización Territorial, COOTAD (2020)*

El Código Orgánico de Organización Territorial, COOTAD (2020) dispone que los gobiernos autónomos descentralizados deben promover el desarrollo económico de sus territorios mediante el apoyo a las actividades productivas, la asistencia técnica y la implementación de estrategias que fortalezcan el desarrollo del sector agropecuario.

Bajo este marco legal, la presente propuesta constituye una alternativa que puede articularse con las acciones impulsadas por los gobiernos locales y otras instituciones vinculadas al desarrollo rural, promoviendo procesos de educación financiera y fortalecimiento de las capacidades de los productores para mejorar el acceso al financiamiento agrícola y contribuir al desarrollo económico del cantón El Carmen.

3.7. Desarrollo de la Propuesta

3.7.1. *Presentación del Plan Estratégico*

El Plan estratégico de educación financiera para optimizar el acceso al financiamiento crediticio de los productores de plátano asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen surge como una respuesta a las necesidades identificadas durante el desarrollo de la investigación. Los resultados obtenidos evidenciaron que, aunque los productores reconocen la importancia del financiamiento para mantener y fortalecer la producción de plátano,

todavía enfrentan dificultades relacionadas con el acceso al crédito, el conocimiento de los productos financieros disponibles, la planificación económica y la administración de los recursos obtenidos mediante financiamiento.

A partir de este diagnóstico, el plan estratégico sugiere una serie de medidas destinadas a mejorar las habilidades financieras de los productores a través de procesos de asesoramiento, capacitación y apoyo técnico. Los ejercicios propuestos tienen como objetivo simplificar el acceso a información acerca de las variadas opciones de financiamiento agrícola, fomentar una planificación apropiada del uso del crédito y cultivar competencias para gestionar los recursos económicos destinados a la producción de plátano de manera eficiente.

El plan pretende fomentar una cultura de educación financiera que permita a los productores tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito, reducir riesgos asociados al endeudamiento y fortalecer la sostenibilidad económica de sus unidades productivas. De esta manera, se espera que el financiamiento crediticio sea utilizado como una herramienta estratégica para impulsar la inversión agrícola, mejorar la producción de plátano y contribuir al desarrollo económico de los productores asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen.

3.7.2. Beneficiarios

La presente propuesta está dirigida de manera directa a los pequeños y medianos productores de plátano asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen. Para efectos del estudio, se toma como referencia a los 347 productores encuestados, quienes permitieron identificar las principales dificultades relacionadas con el acceso al financiamiento crediticio, los montos otorgados, las condiciones de pago y el uso de los recursos dentro de sus unidades productivas.

Los beneficiarios directos recibirán orientación sobre educación financiera, planificación económica, selección de alternativas de crédito y administración responsable del financiamiento. A través de las actividades propuestas se busca que los productores comprendan con mayor claridad los requisitos establecidos por las entidades financieras, comparen las condiciones de los distintos productos crediticios y organicen el destino de los recursos de acuerdo con las necesidades reales del cultivo. Esto puede ayudarles a reducir decisiones improvisadas, prevenir niveles de endeudamiento difíciles de asumir y utilizar el crédito de forma más conveniente para la producción de plátano.

De manera indirecta, la propuesta también puede beneficiar a las familias de los productores, a FENAPROPE y a otros actores vinculados con la cadena platanera del cantón El Carmen. Una gestión financiera más organizada puede favorecer la continuidad de las actividades agrícolas, el pago de mano de obra, la compra oportuna de insumos y la estabilidad de las unidades productivas. Del mismo modo, FENAPROPE podrá fortalecer su función de acompañamiento a los asociados y establecer vínculos con instituciones financieras y organismos públicos que apoyen la ejecución del plan estratégico.

3.7.3. Componentes del Plan Estratégico

3.7.3.1. Educación Financiera para la Toma de Decisiones en el Sector Agrícola

Los resultados de la investigación evidenciaron que una parte importante de los productores posee conocimientos limitados sobre planificación financiera, administración del crédito y manejo de los recursos económicos destinados a la actividad agrícola. Esta situación dificulta la toma de decisiones relacionadas con la inversión, el ahorro y la utilización eficiente del financiamiento obtenido para el desarrollo de la producción de plátano.

Por esta razón, el primer componente del plan estratégico está orientado al fortalecimiento de la educación financiera de los productores, mediante procesos de capacitación que permitan comprender conceptos básicos de administración financiera, elaboración de presupuestos, planificación de inversiones y manejo responsable del crédito agrícola. Se pretende que los participantes desarrollen habilidades que faciliten una mejor organización de sus recursos y contribuyan a fortalecer la sostenibilidad económica de sus unidades productivas.

Objetivo del componente: Fortalecer los conocimientos de los productores de plátano en temas de educación financiera, promoviendo una adecuada planificación económica y una administración responsable de los recursos destinados a la actividad agrícola.

Tabla 1

Planificación de jornadas de capacitación en educación financiera

Actividad	Responsable	Recursos	Tiempo
Taller sobre conceptos básicos de educación financiera.	Especialista financiero	Computadora, proyector y material didáctico	1 sesión

Capacitación sobre elaboración de presupuestos para la actividad agrícola.	Contador	Hojas de trabajo y calculadora	1 sesión
Taller sobre planificación financiera para pequeños productores.	Especialista financiero	Material impreso y guía práctica	1 sesión

Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

3.7.3.2. *Fortalecimiento del Acceso al Financiamiento Crediticio*

Durante el desarrollo de la investigación se identificó que varios productores enfrentan dificultades para acceder al financiamiento debido al desconocimiento de los requisitos establecidos por las instituciones financieras, la documentación solicitada y las diferentes líneas de crédito disponibles para el sector agrícola. Esta situación limita las oportunidades de obtener recursos económicos en condiciones favorables para fortalecer la producción de plátano.

Con este componente se busca acercar a los productores a las instituciones financieras mediante actividades de orientación y asesoramiento que les permitan conocer las opciones de crédito existentes, los procesos de solicitud y las condiciones ofrecidas por entidades públicas, privadas y cooperativas de ahorro y crédito.

Objetivo del componente Facilitar el acceso de los productores a las diferentes alternativas de financiamiento agrícola mediante procesos de orientación y acompañamiento sobre los requisitos y procedimientos para la obtención de créditos.

Tabla 2

Planificación de actividades para fortalecer el acceso al financiamiento

Actividad	Responsable	Recursos	Tiempo
Charla sobre líneas de crédito para el sector agrícola.	Representante de BanEcuador	Computadora y presentación digital	1 sesión
Taller sobre requisitos para acceder a financiamiento agrícola.	Asesor financiero	Material informativo	1 sesión
Jornada de asesoría personalizada para preparación de solicitudes de crédito.	Especialista financiero	Formularios y guías	1 sesión

Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

3.7.3.3. *Planificación y administración del crédito agrícola*

Uno de los aspectos identificados durante la investigación fue la necesidad de fortalecer la capacidad de los productores para planificar el destino del crédito y administrar adecuadamente los recursos obtenidos. En muchas situaciones, la ausencia de planificación financiera puede tener un impacto negativo en el desarrollo del cultivo y poner en riesgo la capacidad de pago de los productores agrícolas.

Este componente sugiere tareas dirigidas a optimizar la organización financiera de las unidades productivas, fomentando instrumentos que hagan más fácil el control de gastos, la planificación de inversiones y el monitoreo del uso del financiamiento obtenido.

Objetivo del componente: Promover una administración eficiente del financiamiento crediticio mediante herramientas de planificación y control financiero aplicadas a la producción de plátano.

Tabla 3

Planificación de actividades sobre administración del crédito agrícola

Actividad	Responsable	Recursos	Tiempo
Capacitación sobre planificación del destino del crédito.	Especialista financiero	Computadora y hojas de trabajo	1 sesión
Taller sobre control de ingresos y gastos de la unidad productiva.	Contador	Formatos de registro financiero	1 sesión
Elaboración de un plan básico de inversión agrícola.	Asesor financiero	Plantillas de planificación	1 sesión

Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

3.7.3.4. *Seguimiento y Acompañamiento para el uso Eficiente del Financiamiento*

El acceso al crédito representa únicamente el inicio del proceso de fortalecimiento financiero. Para obtener mejores resultados es necesario realizar un seguimiento que permita orientar a los productores en la administración de los recursos y en el cumplimiento de sus compromisos financieros. Este componente incorpora acciones de acompañamiento que faciliten la aplicación de los conocimientos adquiridos durante las capacitaciones y promuevan una cultura de mejora continua en la gestión económica de las unidades productivas.

Objetivo del componente: Brindar acompañamiento técnico a los productores para fortalecer la administración del financiamiento y favorecer una adecuada inversión de los recursos destinados a la producción de plátano.

Tabla 4

Planificación de actividades de seguimiento y acompañamiento

Actividad	Responsable	Recursos	Tiempo
Seguimiento al uso del financiamiento recibido.	Técnico de FENAPROPE	Fichas de seguimiento	Permanente
Asesoría individual sobre administración financiera.	Especialista financiero	Guías de asesoramiento	1 sesión por productor
Evaluación de resultados y retroalimentación.	Equipo técnico	Instrumentos de evaluación	Al finalizar el programa

Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

3.7.4. Cronograma de Ejecución

El cronograma de ejecución organiza las actividades propuestas dentro del plan estratégico, permitiendo establecer un orden para el desarrollo de cada uno de los componentes. Se plantea una ejecución de cuatro meses, tiempo durante el cual se desarrollarán las jornadas de capacitación, asesoría y acompañamiento dirigidas a los productores asociados a FENAPROPE.

Tabla 5

Cronograma general de ejecución del plan estratégico

Actividades	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4
Educación financiera para la toma de decisiones en el sector agrícola	X			
Fortalecimiento del acceso al financiamiento crediticio		X		
Planificación y administración del crédito agrícola			X	
Seguimiento y acompañamiento para el uso eficiente del financiamiento				X

Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

3.7.5. Recursos para la Implementación

La ejecución del plan estratégico requiere la participación coordinada de FENAPROFE, profesionales especializados en el área financiera y representantes de instituciones que ofrecen servicios de financiamiento al sector agrícola. De igual manera,

será necesario contar con recursos materiales, tecnológicos y un espacio adecuado para desarrollar las actividades de capacitación y asesoramiento previstas en la propuesta. La disponibilidad de estos recursos permitirá ejecutar las actividades de forma organizada y facilitará el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Tabla 6

Recursos requeridos para la implementación del plan estratégico

Tipo de recurso	Descripción
Recursos humanos	Especialista en educación financiera, contador, asesor financiero, representantes de BanEcuador, cooperativas de ahorro y crédito y personal técnico de FENAPROPE.
Recursos materiales	Computadora, proyector, pantalla, marcadores, hojas de trabajo, calculadoras, manuales y material didáctico.
Recursos tecnológicos	Internet, Microsoft PowerPoint, Microsoft Excel y plataforma para presentaciones digitales.
Espacio físico	Sala de reuniones de FENAPROPE o un espacio adecuado para el desarrollo de las capacitaciones y asesorías.

Fuente: La investigación 2026. Elaborado por Karelys Flores a partir de los resultados de la encuesta.

3.7.6. Seguimiento y Evaluación de la Propuesta

El seguimiento del plan estratégico se realizará durante toda su ejecución con el propósito de verificar el cumplimiento de las actividades programadas y el nivel de participación de los productores. Para ello, se llevará un registro de asistencia en cada jornada de capacitación, se documentará el desarrollo de los talleres y se dará seguimiento a las actividades de asesoramiento brindadas a los participantes. Esta información permitirá comprobar que las acciones previstas se ejecuten conforme al cronograma establecido.

Una vez finalizado el plan estratégico, se efectuará una evaluación de los resultados obtenidos mediante instrumentos que permitan conocer el nivel de satisfacción de los participantes, los conocimientos adquiridos y la utilidad práctica de los contenidos impartidos. Además, se valorará el grado de comprensión alcanzado por los productores sobre temas relacionados con educación financiera, acceso al financiamiento, planificación económica y administración del crédito agrícola.

Finalmente, la información recopilada durante el proceso de seguimiento y evaluación permitirá identificar fortalezas, aspectos susceptibles de mejora y oportunidades

para futuras intervenciones desarrolladas por FENAPROPE. De esta manera, el plan estratégico podrá perfeccionarse progresivamente y convertirse en una herramienta de apoyo para fortalecer las capacidades financieras de los productores y contribuir al mejor aprovechamiento del financiamiento crediticio en beneficio de la producción de plátano

Capítulo IV

4. Conclusiones

- Se determinó en la investigación que hay una correlación entre el financiamiento de créditos y la producción de plátano en los productores vinculados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) del cantón El Carmen durante el lapso 2019-2024. Los hallazgos demostraron que tener acceso al crédito es un elemento clave para el progreso de las actividades productivas, puesto que permite comprar insumos agrícolas, pagar a los trabajadores y reinvertir en recursos necesarios para sostener la producción agrícola.
- La elaboración del marco teórico posibilitó la fundamentación científica de las variables de estudio a través del análisis de artículos científicos, libros, tesis, literatura técnica y especializada vinculada con el financiamiento agrícola y la producción de plátano. Estos aportes hicieron más fácil entender los elementos que inciden en las dos variables y brindaron el soporte requerido para interpretar los resultados alcanzados durante la investigación.
- El diagnóstico realizado a los productores asociados a FENAPROPE evidenció que, aunque una parte importante de los agricultores ha logrado acceder al financiamiento crediticio, todavía existen limitaciones relacionadas con los montos otorgados, las condiciones del crédito, las tasas de interés y el conocimiento de las diferentes alternativas de financiamiento disponibles.
- Como respuesta a las necesidades identificadas, se diseñó un Plan estratégico de educación financiera para optimizar el acceso al financiamiento crediticio de los productores de plátano asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen. La propuesta contempla acciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera, la gestión del crédito, la planificación económica y el acompañamiento técnico, con el propósito de contribuir al uso eficiente del financiamiento y favorecer el desarrollo sostenible de la producción platanera.

5. Recomendaciones

- Se recomienda a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE) promover programas permanentes de educación financiera dirigidos a sus asociados, con el propósito de fortalecer sus conocimientos sobre planificación económica, administración del crédito y gestión eficiente de los recursos destinados a la producción agrícola.
- Se sugiere a los productores de plátano analizar y comparar las diferentes alternativas de financiamiento ofrecidas por las instituciones financieras antes de solicitar un crédito, considerando aspectos como las tasas de interés, los plazos de pago, los montos disponibles y las condiciones de cada entidad, para seleccionar la opción que mejor responda a las necesidades de sus unidades productivas.
- Se recomienda a las instituciones financieras públicas, privadas y cooperativas de ahorro y crédito fortalecer los mecanismos de atención dirigidos al sector agrícola, mediante procesos de asesoramiento y productos financieros acordes con las características de los pequeños y medianos productores de plátano, facilitando así un mayor acceso al financiamiento formal.
- Se recomienda a FENAPROPE considerar la implementación del Plan estratégico de educación financiera para optimizar el acceso al financiamiento crediticio, ya que su ejecución puede fortalecer las capacidades financieras de los productores, mejorar la administración de los recursos obtenidos mediante crédito y contribuir al fortalecimiento de la producción de plátano en el cantón El Carmen.

6. Bibliografía

- Rincón Soto., C. (2020). *Contabilidad de costos*. Ecoe Ediciones.
- Andrade Mendoza, J. J., & Cevallos Loor, M. (2024). *Impacto de los fenómenos climáticos El Niño y La Niña sobre la oferta exportable y el rechazo de fruta en el período 2023-2024*. Guayaquil, Ecuador: AEBE.
- Asamblea Constituyente del Ecuador. (2020). Constitución de la República del Ecuador.
- Asociación de Exportadores de Plátano del Ecuador. (2024). *Impacto de los fenómenos climáticos El Niño y La Niña sobre la oferta exportable y el rechazo de fruta en el período 2023-2024*. Guayaquil, Ecuador: AEBE.
- Banco Central del Ecuador. (2024). *Reporte de Coyuntura Económica y Evolución del Sector Agropecuario Nacional*. Quito, Ecuador.
- Castro Zambrano, Luis Alberto, & Zambrano Saltos, Andrea Estefanía. (2023). Prevalencia de la Sigatoka Negra y su impacto en el rendimiento del plátano barraganete en el cantón El Carmen. *Revista Científica ULEAM*.
- CODIGO ORGANICO DE ORGANIZACION TERRITORIAL,. (2010). Obtenido de <https://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2020/01/cootad.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2021). *El impacto del COVID-19 en el comercio internacional y la logística agrícola en América Latina*. Santiago de Chile, Chile.
- Arias, F. G. (2019). El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica (7.^a ed.). Episteme.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2020). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial No. 449.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2010). Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD). Registro Oficial Suplemento No. 303.
- Banco Central del Ecuador. (2024). Reporte de coyuntura económica del Ecuador. <https://www.bce.fin.ec>
- Banco Central del Ecuador. (2025). Boletín de estadísticas del sistema financiero ecuatoriano. <https://www.bce.fin.ec>

BanEcuador B.P. (2024). Productos financieros para el sector agropecuario. <https://www.banecuador.fin.ec>

Bernal Torres, C. A. (2019). Metodología de la investigación (4.^a ed.). Pearson Educación.

Cárdenas, L., & Quintero, P. (2023). Factores asociados a la eficiencia de la producción agrícola en América Latina. *Revista Latinoamericana de Economía Agrícola*, 18(2), 75-91.

Castro, J., & Zambrano, M. (2024). Innovación tecnológica y productividad agrícola en sistemas de producción tropical. *Revista Ciencia y Agricultura*, 21(1), 44-59.

Castro Zambrano, J., & Zambrano Saltos, M. (2023). Producción platanera y desarrollo económico en la provincia de Manabí. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 9(3), 112-130.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2021). Perspectivas de la agricultura y seguridad alimentaria en América Latina y el Caribe. <https://www.cepal.org>

Fajardo Ortiz, J., Moreira Ponce, M., & Espinoza Vintimilla, A. (2024). Financiamiento y crecimiento de las unidades productivas agrícolas en el Ecuador. *Revista Economía y Desarrollo*, 12(1), 38-54.

Food and Agriculture Organization of the United Nations. (2023). The State of Food and Agriculture 2023. <https://www.fao.org>

Food and Agriculture Organization of the United Nations. (2024). The State of Food and Agriculture 2024. <https://www.fao.org>

García Vera, J., & Delgado Quijije, M. (2024). Necesidades de financiamiento y desarrollo de pequeños emprendimientos agrícolas en Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(2), 102-118.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación (7.^a ed.). McGraw-Hill.

Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias. (2023). Manual técnico para el cultivo de plátano. <https://www.iniap.gob.ec>

Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias. (2024). Buenas prácticas agrícolas para la producción de plátano. <https://www.iniap.gob.ec>

Jácome, P., & Paredes, L. (2021). Acceso al financiamiento agrícola y desarrollo rural en Ecuador. *Revista Economía y Sociedad*, 15(2), 58-71.

Jumbo, D. (2024). Factores que limitan el acceso al crédito agrícola en pequeños productores de la provincia de Loja [Tesis de grado, Universidad Técnica Particular de Loja].

Mejía Sarmiento, P., & Dávalos Nieto, C. (2022). Evaluación del riesgo crediticio en instituciones financieras ecuatorianas. *Revista Economía y Finanzas*, 9(1), 63-80.

Mendoza Barberán, L., Cedeño, J., & Vera, M. (2023). Tecnología y productividad en el sector agrícola ecuatoriano. *Revista Científica Polo del Conocimiento*, 8(6), 150-170.

Mendoza Barberán, L., Moreira, J., & Cedeño, M. (2022). Desarrollo productivo del cultivo de plátano en la provincia de Manabí. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 8(4), 421-440

Mendoza Cedeño, M., & Mendoza Cedeño, L. (2024). Microcrédito agropecuario y desarrollo económico local. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 11(1), 87-104.

Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2024). Boletín situacional del sector platanero ecuatoriano. <https://www.agricultura.gob.ec>

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2023). Financiamiento agrícola e inclusión financiera rural. <https://www.fao.or>

Ortiz Fernández, R. (2024). Políticas de tasas de interés y acceso al crédito para el sector productivo. *Revista Iberoamericana de Finanzas*, 6(2), 40-56.

Padrón Medina, J., De la Hoz Suárez, L., & Panchi Castro, M. (2024). El crédito como catalizador de la inversión productiva en pequeñas empresas agrícolas. *Revista Ciencias Administrativas*, 14(1), 27-43.

Red de Instituciones Financieras para el Desarrollo (RFD), & Rabo Foundation. (2024). Estudio sobre crédito rural y crédito agropecuario en el Ecuador. <https://www.rfd.org.ec>

Silva Rodríguez, D. (2024). Financiamiento agrícola y crecimiento del sector agropecuario ecuatoriano. *Revista Economía Aplicada*, 17(2), 95-112.

Tamayo y Tamayo, M. (2021). El proceso de la investigación científica (5.^a ed.). Limusa.

Vera Triviño, M., & Solórzano Alcívar, J. (2025). Cadenas de valor y comercialización del plátano en Manabí. *Revista Científica de Ciencias Agropecuarias*, 13(1), 61-82.

Zambrano-Carrión, J., & Carvajal-Romero, D. (2025). Acceso al crédito y productividad de productores bananeros ecuatorianos. *Revista Economía y Desarrollo Rural*, 19(1), 34-52.

FAO. (2024). *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura*[FAO]. Obtenido de <https://www.fao.org/4/v8490s/v8490s06.htm#TopOfPage>

García Arevalo, H. (2022). Costos de producción de plátano. *Scribd*.

Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias del Ecuador. (2024). *Manejo poscosecha y control de calidad en el cultivo de plátano para exportación*. Quevedo, Ecuador.

Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias.[INIAP]. (2023). *Dialet*. Obtenido de <file:///C:/Users/Personal/Downloads/Dialnet-ElFortalecimientoDeLaComercializacionDelPlatanoMed-9682127.pdf>

Mendoza Barberán, Carlos Alfredo, Intriago Cedeño, Bella Rocío, & López Vera, Juan Carlos. (2022). La asistencia técnica y la transferencia de conocimientos en la producción agropecuaria de Manabí. *Revista Cognosis*.

Ministerio de Agricultura y Ganadería del Ecuador. (2023). *Diagnóstico técnico de la infraestructura de riego en la pequeña y mediana producción platanera del cantón El Carmen*. MAG: MAG.

Ministerio de Agricultura y Ganadería del Ecuador. (2024). *Boletín Estadístico de Precios Agropecuarios e Inestabilidad de Mercados de Musáceas*. Quito, Ecuador: SIPA.

Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2025). *Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca*. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/ecuador-lider-en-exportaciones-de-banano-organico-hacia-la-union-europea/>

Pacheco Coello, Carlos Vinicio; Loor Carvajal, Fan. (2023). Indicadores de gestión financiera y eficiencia económica en los agronegocios de la provincia de Manabí. *Revista de Ciencias Económicas y Empresariales*.

- Ramírez Contreras, P., Castro Ramírez, J., Andi Yumbo, J., & Santi Santi, J. (2023). Análisis del proceso productivo y costo de producción del plátano dominico hartón (musa aab simmonds) en sistemas de producción chakra, en la Amazonia Ecuatoriana. *Journal of Science and Research*.
- Silva Alvarado, P. M., Sablón Cossío, N., & Bravo Giler, M. (2021). *Redalyc*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5885/588569107012/588569107012.pdf>
- Universidad Técnica de Manabí. (2014). Influencia de las variaciones climáticas locales en el ciclo productivo del plátano en el sector de El Carmen. *Revista San Gregorio*.
- Vera Triviño, Manuel Enrique, & Solórzano Alcívar, Diana Carolina. (2025). Márgenes de intermediación comercial y rentabilidad del productor de plátano en la zona norte de Manabí. *Revista de Economía y Agronegocios*.

7. Anexos

Encuesta dirigida a los productores asociados a la Federación Nacional de Productores de Plátano del Ecuador (FENAPROPE)

Objetivo: Recopilar información sobre la relación entre el financiamiento crediticio y la producción de plátano en los productores asociados a FENAPROPE del cantón El Carmen, provincia de Manabí, durante el período 2019-2024.

Instrucciones: Lea cuidadosamente cada pregunta y seleccione la alternativa que mejor represente su situación.

1. ¿Cómo califica el acceso al financiamiento crediticio para desarrollar su actividad productiva durante el período 2019-2024?

- Muy fácil
- Fácil
- Difícil
- Muy difícil

2. ¿Cuál fue la principal fuente de financiamiento utilizada para desarrollar su producción de plátano durante el período 2019-2024?

- BanEcuador
- Cooperativa de ahorro y crédito
- Banco privado
- Financiamiento informal
- Recursos propios

3. ¿Considera que el monto del crédito recibido fue suficiente para cubrir las necesidades de producción de plátano?

- Totalmente suficiente
- Suficiente
- Poco suficiente
- Insuficiente

4. ¿Cómo califica las condiciones del crédito recibido (plazo, tasa de interés y requisitos) para financiar su producción de plátano?

- Muy favorables
- Favorables

- Poco favorables
- Desfavorables

5. ¿En qué destinó principalmente el financiamiento obtenido para el desarrollo de su producción de plátano?

- Compra de fertilizantes y agroquímicos
- Pago de mano de obra
- Compra de maquinaria o equipos
- Infraestructura agrícola
- Capital de trabajo

6. ¿Qué tan importante considera el financiamiento crediticio para mantener la producción de plátano durante el período 2019-2024?

- Muy importante
- Importante
- Poco importante
- Nada importante

7. ¿Cómo califica el volumen de producción de plátano obtenido en su unidad productiva durante el período 2019-2024?

- Alto
- Medio
- Bajo

8. ¿Cómo considera el rendimiento de su cultivo de plátano después de acceder al financiamiento crediticio?

- Mejoró considerablemente
- Mejoró
- Se mantuvo igual
- Disminuyó

9. ¿Con qué frecuencia el financiamiento crediticio le permitió adquirir oportunamente fertilizantes, agroquímicos y demás insumos agrícolas?

- Siempre
- Casi siempre

- Algunas veces
- Nunca

10. ¿Cómo califica la calidad del plátano obtenido durante el período 2019-2024?

- Excelente
- Buena
- Regular
- Deficiente

11. En comparación con el año 2019, ¿cómo considera actualmente su nivel de producción de plátano?

- Mucho mayor
- Mayor
- Igual
- Menor

12. ¿En qué medida considera usted que el financiamiento crediticio influye en la producción de plátano de su unidad productiva?

- Muy alta
- Alta
- Media
- Baja

TESIS KARELYS FLORES (1)

ID : 87bedd1c6ba0c1b17c88bc305b27761eb2e25257



Nombre del fichero : TESIS KARELYS FLORES (1).txt	Depositante : RONALD MAURICIO HERNANDEZ GOMEZ
Tamaño del archivo original : 516,23 kB	Fecha de depósito : 7 de agosto de 2026
Número de palabras : 16.718	Tipo de carga : interface
	fecha de fin de análisis : 7 de agosto de 2026

 Resumen (sección 1/2)

Localización de los textos sospechosos en el documento :



Incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.





Detección de IA

4%

Textos estilísticamente próximos a un texto generado por una IA.
Este índice es un indicador y no una prueba. Comprueba con el autor si domina los conocimientos mencionados en el documento.





Idiomas no reconocidos

<1%

Pasajes en los que parte del vocabulario utilizado no forma parte del diccionario de la lengua.
Puede tratarse de un intento del autor de modificar el texto para evitar ser detectado.



No incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Textos entre comillas

0%

Pasajes entre comillas, a menudo indicativos de una cita.



Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Fuente principal detectada

Nº		Descripciones	Similitudes	Ubicaciones
1		Documento de otro usuario #3fb2f5 Viene de de otro grupo	<1%	
2		revistas.utb.edu.ec revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/2978	<1%	
3		repository.uniminuto.edu repository.uniminuto.edu/bitstreams/7f3107bf-1b4c-4158-ac28-f81e09fa...	<1%	
4		www.indap.gob.cl www.indap.gob.cl/sites/default/files/2026-02/Estudio%20de%20Consumi...	<1%	
5		CAPITULOS ABIGAIL sin referencias #7b2bbd Viene de de mi grupo	<1%	
7		Tesis Carrillo Micaela compilatio #c781c1 Viene de de mi grupo	<1%	
8		Documento de otro usuario #99434f Viene de de otro grupo	<1%	
10		3 TESIS ANDRES BONE PARA COMPILATIO #80a0f0 Viene de de mi grupo	<1%	
12		TESIS SAMANTA FARFAN 04 DE AGOSTO 2026 #3be269 Viene de de mi grupo	<1%	

Fuente mencionada (sin similitudes detectadas)

Nº		Descripciones
1		https://www.bce.fin.ec
2		https://www.banecuador.fin.ec
3		https://www.cepal.org
4		https://www.fao.org
5		https://www.agricultura.gob.ec
6		https://www.fao.or
7		https://www.rfd.org.ec

N°		Descripciones
8		https://www.fao.org/4/v8490s/v8490s06.htm#TopOfPage
9		https://www.produccion.gob.ec/ecuador-lider-en-exportaciones-de-banano-organico-hacia-la-union-europ...