



Ministerio  
de **Industrias**  
y **Productividad**

# **Entendimiento del ecosistema de soporte**

Quito, 2 de diciembre 2014

Cadenas de Agroforestal, Pesca y Acuicultura

Producto 1

---

# Objetivos del documento

**Proyecto** "Servicio de consultoría para elaborar un diagnóstico de encadenamientos productivos"

**Frente de trabajo** Cadenas de Agroforestal, Pesca y Acuicultura

**Producto** **Producto 1:** Entendimiento del ecosistema de soporte

**Fecha** 2 diciembre 2014

**Estructura del documento**

- Visión general del ecosistema de soporte para la agroindustria
- Ecosistema actual en Ecuador
- Conclusiones y próximos pasos

**Objetivo**

- Definir los pilares del ecosistema y sus objetivos
- Describir roles y entidades involucradas en cada etapa de la cadena de valor
- Proveer ejemplos de:
  - Brechas identificadas en el ecosistema Ecuatoriano
  - Otras áreas con un desempeño aceptable



# Conclusiones

---

- Una análisis preliminar indica que existen **potenciales brechas** en cada pilar del ecosistema de soporte para la agroindustria en Ecuador, por ejemplo:
  - Marco regulatorio: Potencial brecha en la **tramitología y sus costos asociados** pueden desalentar el desarrollo de la agroindustria en Ecuador
  - Infraestructura: Oportunidad de **desarrollar el sistema de riego** para habilitar la producción de cultivos en nuevas áreas y desarrollar en áreas existentes; Hay **espacio para mejora de la infraestructura de puertos** para habilitar exportaciones en el futuro
  - Conocimiento/Tecnología: Necesidad de **enfocar en inversiones y recursos de Investigación y Desarrollo (I&D)**
  - Recursos humanos: Necesidad de aumentar la **capacitación y profesionalización de la mano de obra** a fin de mejorar su productividad para la agroindustria
  - Financiamiento: Posible **escasez de crédito para el sector agrícola** y con condiciones poco atractivas para el productor
- Es importante **considerar las brechas del ecosistema de soporte en la fase de priorización y estudio en profundidad** de las cadenas a fin de proponer medidas de corto y de largo plazo para abordar esas barreras, favoreciendo así el desarrollo del sector



# Aclaración

---

- Todas las conclusiones sobre el ecosistema de soporte de la agroindustria en el Ecuador contenidas de este documento fueran basadas en análisis preliminares de alto nivel, hechas de modo no exhaustivo
- Evaluación en profundidad de aquellas brechas en el ecosistema de soporte que impacten la dinámica de alguna de las cadenas agroindustriales priorizadas será realizada en la próxima fase del proyecto, en conjunto con el análisis específico de cada cadena



# Agenda

---

- Visión general del ecosistema de soporte para la agroindustria
- Ecosistema actual en Ecuador
- Próximos pasos



# El ecosistema de soporte de la agroindustria se sustenta a partir de cinco pilares



# Los pilares del ecosistema de soporte cumplen diferentes papeles en cada etapa de la cadena agroindustrial

		Producción	Industrialización	Comercialización
<b>Papel Principal</b>	<b>Marco Regulatorio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Legislación sobre el uso de variedades de semillas</li> <li>Legislación relevante para el uso de agroquímicos y fertilizantes</li> <li>Regulación ambiental</li> <li>Carga tributaria</li> <li>Apoyo a la asociatividad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Registro de nuevos emprendimientos</li> <li>Regulación de normas de producción para atender aspectos de sanidad y inocuidad</li> <li>Regulación sobre precios de insumos, transacciones, precio de venta de productos</li> <li>Zonificación Industrial</li> <li>Regulación ambiental</li> <li>Carga tributaria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Acuerdos/Tratados bilaterales o de libre comercio internacionales</li> <li>Barreras arancelarias</li> <li>Carga tributaria</li> <li>Política comercial</li> <li>Promoción de la marca "Ecuador"</li> </ul>
	<b>Infra-estructura</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Servicios básicos (ex.: agua, energía, saneamiento, irrigación, telecomunicación)</li> <li>Estructura de transportes internos</li> <li>Estructura de exportación</li> <li>Capacidad de almacenamiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Servicios básicos (ex.: agua, electricidad, saneamiento, telecomunicación)</li> <li>Estructura de transportes internos (autopistas y ferrovías)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Estructura de transportes internos (autopistas y ferrovías)</li> <li>Estructura de exportación (puertos y aeropuertos)</li> </ul>
	<b>Conoci-miento / Tecnología</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asistencia técnica y capacitación para productores primarios</li> <li>Investigación para desarrollo de productos primarios (ex.: desarrollo de semillas)</li> <li>Información de producción, climática, precios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asistencia técnica y capacitación para entidades de agregación de valor a productos primarias</li> <li>Soporte al emprendedor</li> <li>Centro de investigación para desarrollo de productos de valores agregado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programas de capacitación para emprendedores</li> <li>Estudios de mercado</li> <li>Acceso a informaciones de Mercado</li> </ul>
	<b>Recursos Humanos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación de la mano de obra</li> <li>Intercambio de mejores practicas</li> <li>Establecer estándares de trabajo y producción</li> <li>Formalización de la mano de obra</li> <li>Garantizar la salud pública</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación de la mano de obra</li> <li>Intercambio de mejores practicas</li> <li>Establecer estándares de trabajo y producción</li> <li>Formalización de la mano de obra</li> <li>Garantizar la salud pública</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Organizar producción para facilitar comercialización y exportación</li> <li>Establecer estándares de comercialización</li> </ul>
	<b>Finan-ciamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Crédito, seguro y subsidios para producción primaria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Crédito, seguro y subsidios para emprendimientos de industrialización</li> <li>Programas de cofinanciamiento para desarrollo de innovación, calidad y emprendimiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Subsidios para exportaciones</li> <li>Subsidios para acceso al mercado</li> </ul>

# El típico ecosistema consiste de entidades responsables por cumplir los diferentes papeles de cada etapa de la cadena

		Producción	Industrialización	Comercialización
Entidades	Marco regulatorio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de Agricultura; Ministerio de Salud</li> <li>Entidades descentralizadas encargadas de aspectos de sanidad e inocuidad</li> <li>Organismos de tributación</li> <li>Cuerpos legislativos</li> <li>Entidades de orden local (gobiernos locales)</li> <li>Agencias de certificación para productos agrícolas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de producción; Ministerio de Salud</li> <li>Entidades descentralizadas encargadas de aspectos de sanidad e inocuidad</li> <li>Organismos de tributación</li> <li>Cuerpos legislativos</li> <li>Entidades de orden local (gobiernos locales)</li> <li>Agencias de certificación para productos agroindustriales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de Comercio Exterior, Salud</li> <li>Entidades descentralizadas encargadas de aspectos de sanidad e inocuidad</li> <li>Organismos de tributación</li> <li>Cuerpos legislativos</li> <li>Entidades de orden local (gobiernos locales)</li> <li>Agencias de certificación para comercialización de productos</li> </ul>
	Infra-estructura	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de producción primaria; Ministerio de transportes; Ministerio de infra estructura; Ministerio de Energía; Ministerio de recursos hídricos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de industrialización; Ministerio de transportes; Ministerio de infra estructura; Ministerio de Energía; Ministerio de recursos hídricos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de transportes; Ministerio de infra estructura</li> </ul>
	Conoci-miento / Tecnología	<ul style="list-style-type: none"> <li>Universidades; Centros de investigación; Centros de capacitación; Servicios de apoyo técnico; Ministerio de producción primaria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Universidades; Centros de investigación; Centros de capacitación; Servicios de apoyo técnico; Ministerio de industrialización</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Universidades; Centros de investigación; Centros de capacitación; Cámaras de comercio</li> </ul>
	Recursos humanos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Universidades; asociaciones; sindicatos; instituciones técnicas; Ministerio de relaciones laborales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Universidades; asociaciones; sindicatos; instituciones técnicas; Ministerio de relaciones laborales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Universidades; asociaciones y sindicatos; Ministerio de relaciones laborales</li> </ul>
	Finan-ciamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bancas publicas/privadas; Cooperativas de ahorro y crédito/Fondos de desarrollo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bancas publicas/privadas; Cooperativas de ahorro y crédito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bancas publicas/privadas</li> </ul>

# Agenda

---

- Visión general del ecosistema de soporte para la agroindustria

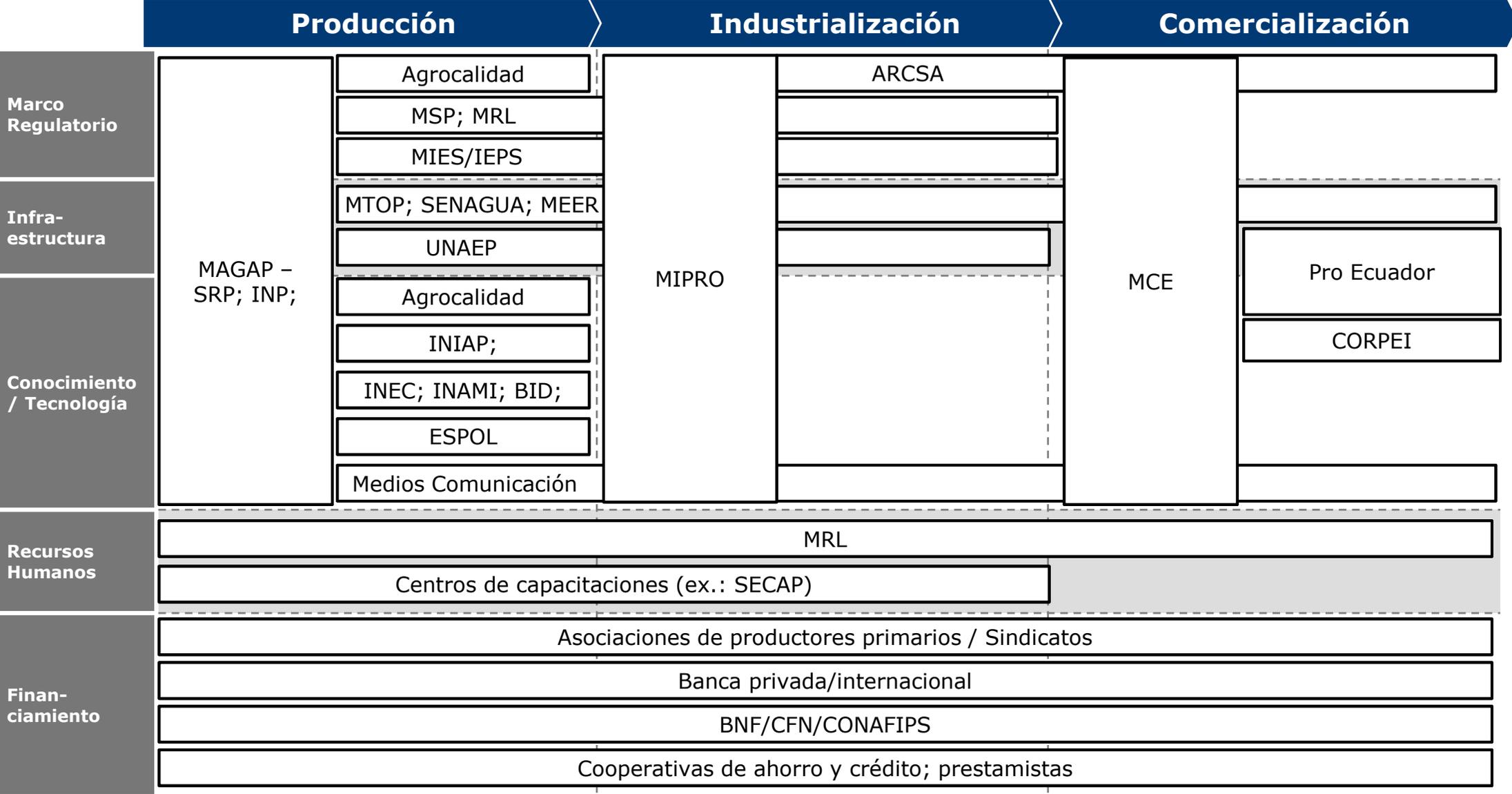
- Ecosistema actual en Ecuador

- Próximos pasos

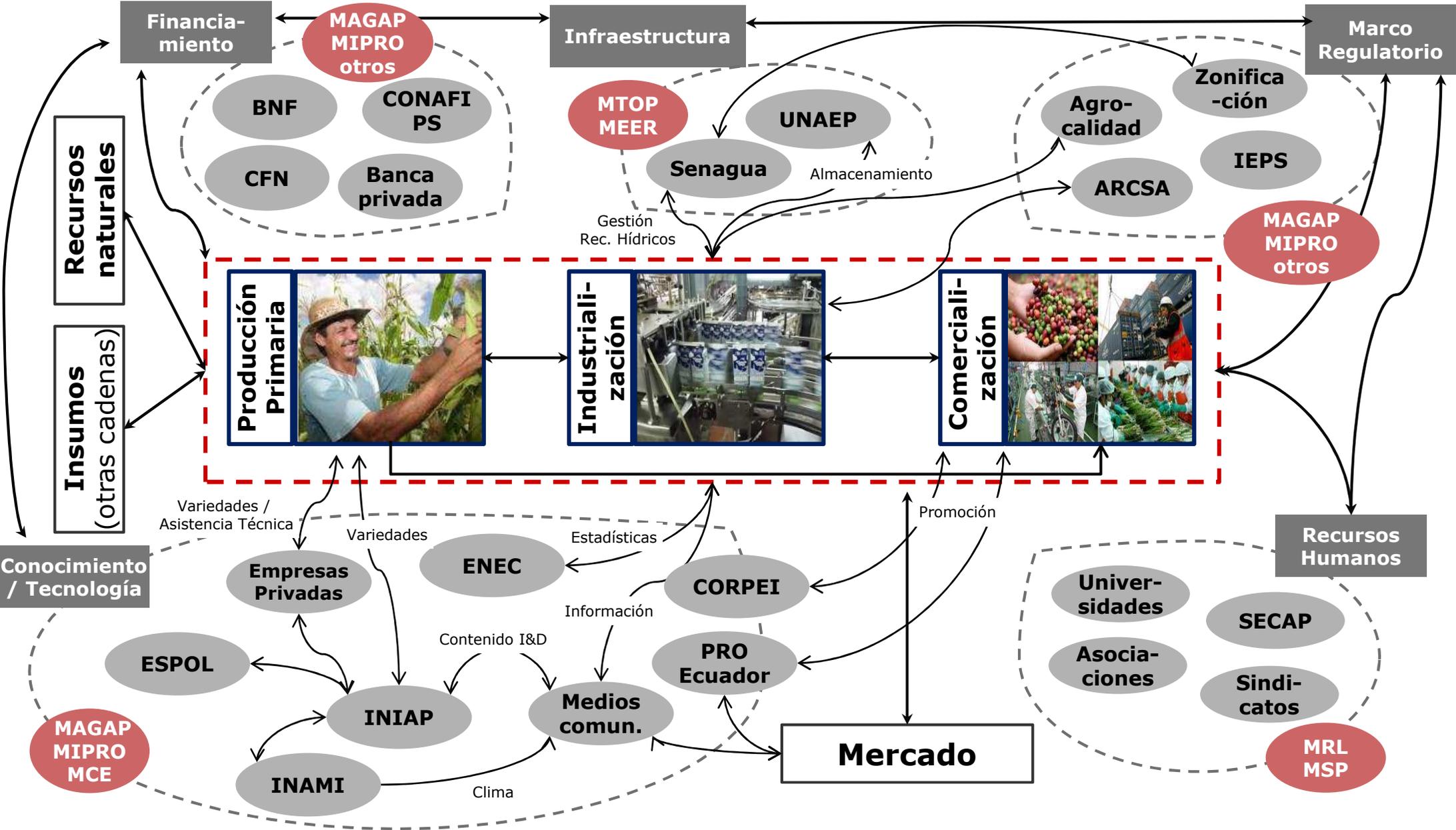


# En Ecuador se identifican entidades específicas que cumplen papeles importantes en cada etapa de la cadena

**NO EXHAUSTIVO**



# Las principales interacciones entre entidades del ecosistema involucra actores gubernamentales



# El ecosistema de soporte de la agroindustria se sustenta a partir de cinco pilares



# El marco regulatorio existe para asegurar que objetivos claves se cumplan adentro del ecosistema

## PRINCIPALES OBJETIVOS

- Promover la agroindustria y garantizar que la población tenga trabajo
- Incentivar el desarrollo y sustentabilidad de las cadenas agroindustriales
- Incentivar la forma de hacer algo
- Definir y controlar estándares de calidad
- Garantizar el acceso a productos
- Incentivar exportación
- Incentivar la inversión privada
- Fomentar el desarrollo tecnológico
- Garantizar que los procesos no sean burocráticos
- Garantizar que el sistema esté alineado y que no haya conflictos
- Asegurar que los incentivos no sean peligrosos

## TEMAS RELEVANTES

- 1 La excesiva tramitología y costos elevados de empezar y terminar un negocio atentan contra el desarrollo de la industria
  - 2 Además de costos elevados, los trámites de comercio exterior llevan más tiempo que otros países de la región
  - 3 Existe desventaja competitiva de aranceles frente a otros países vecinos
- Hay pocos organismos que hagan la conexión entre el agricultor y la industria (e.g. USAID)
  - Falta de alineamiento entre diferentes entidades reguladoras
  - Falta de zonificación de áreas industriales
  - Falta de estándares de producción la industria
  - Poca difusión sobre un plan formal de semillas en comunidades agrícolas
  - Muchos cultivos son contrabandeados en las fronteras

 Ejemplos de brechas identificadas



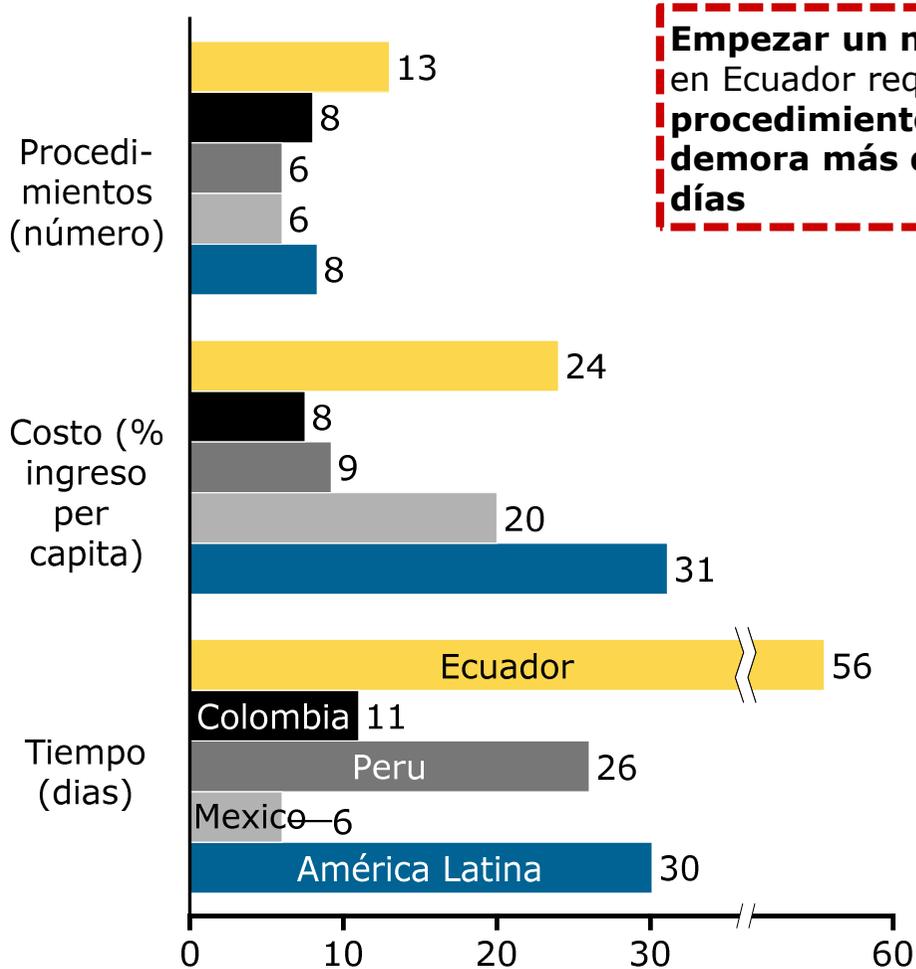
# Excesiva tramitología crea demoras para abrir o cerrar negocios en Ecuador; costos están en línea con la región

## Marco regulatorio

1

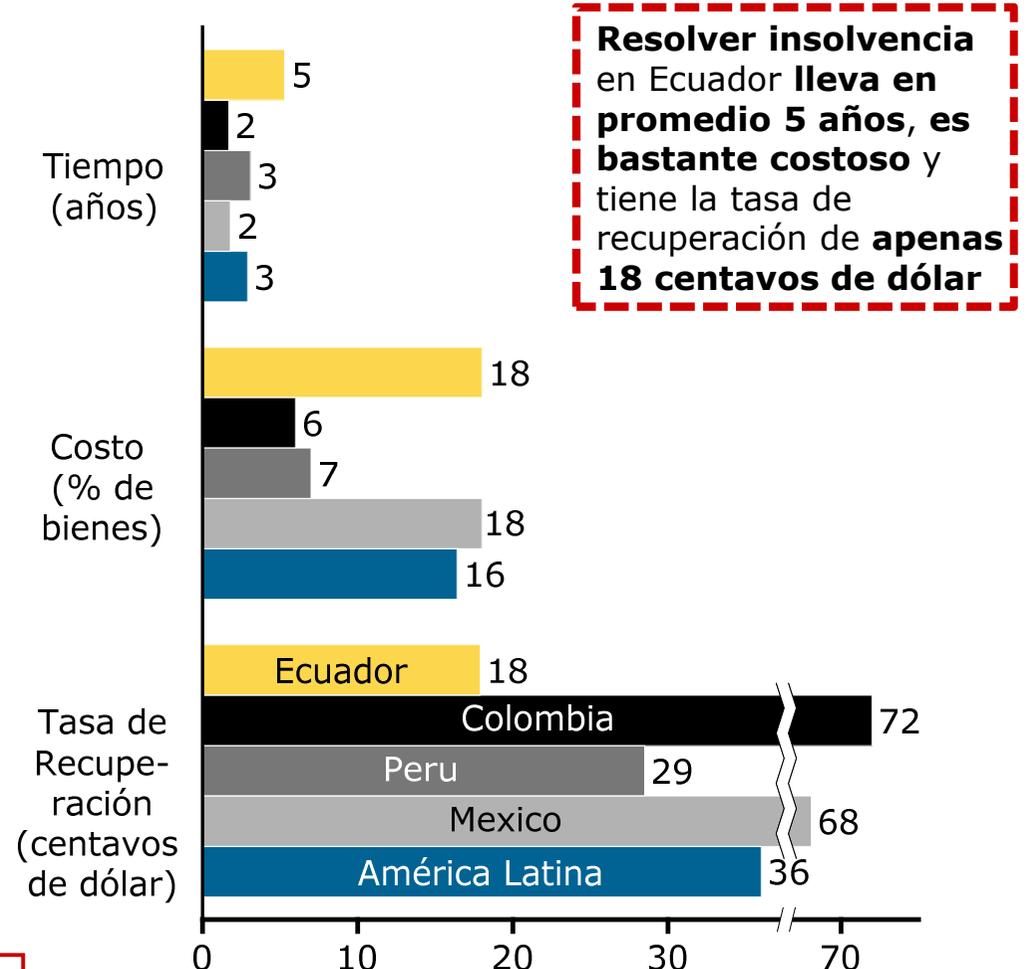
### FACILIDAD EN EMPEZAR UN NEGOCIO

(2013)



### FACILIDAD EN RESOLVER INSOLVENCIA

(2013)



**Necesario identificar posibles oportunidades de simplificación de procesos burocráticos**



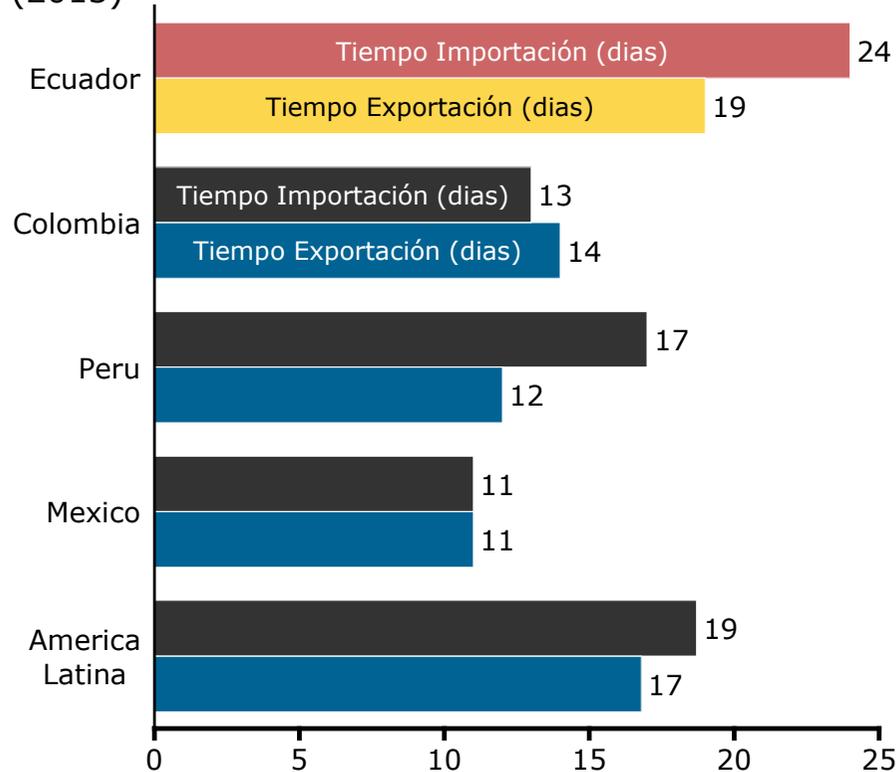
# Además de costos elevados, los trámites de comercio exterior llevan más tiempo que otros países de la región

## Marco regulatorio

2

### TIEMPO PARA IMPORTACIÓN/EXPORTACIÓN

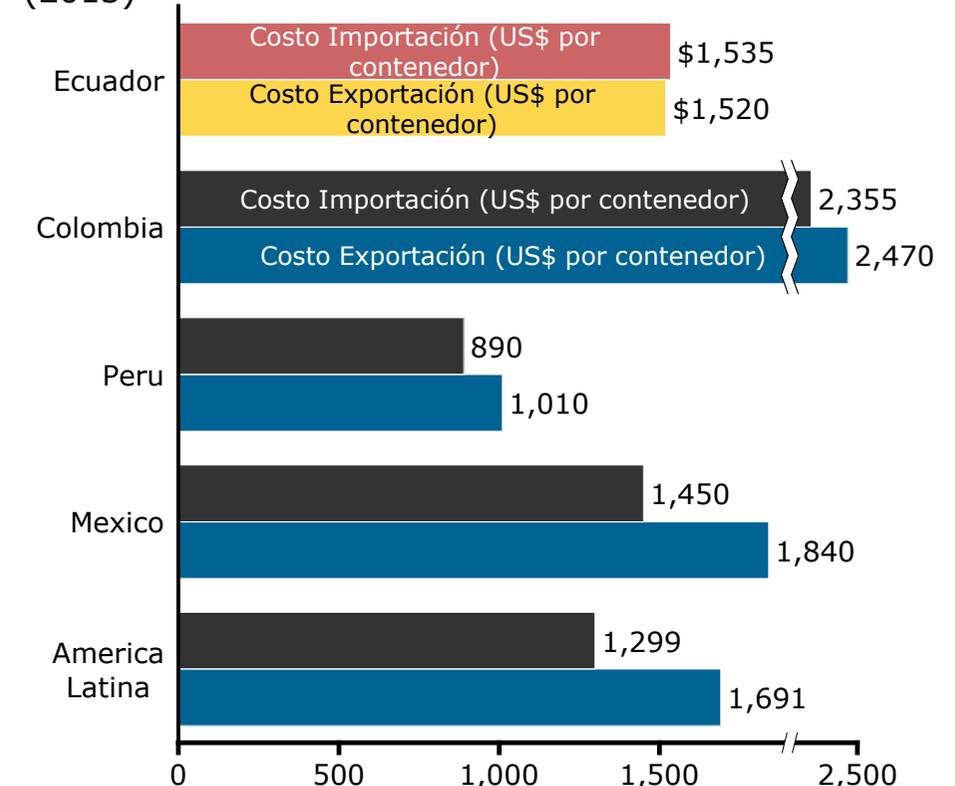
(2013)



En Ecuador, **importar y exportar un contenedor** demora de **2 a 5 días más** que en el resto de la región

### COSTO DE IMPORTACIÓN/EXPORTACIÓN

(2013)



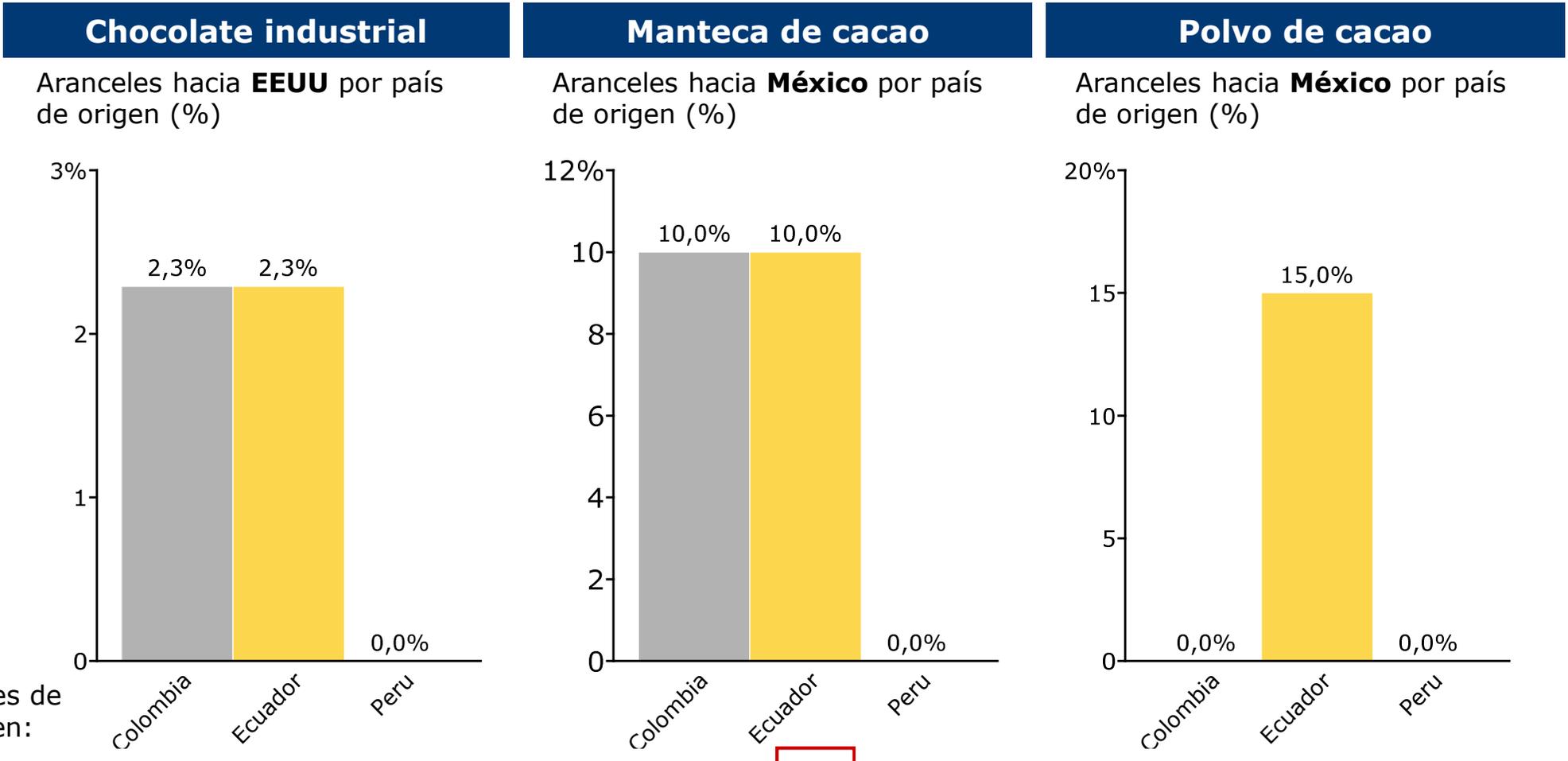
Importar un **contenedor** en Ecuador **cuesta más que la media de la región** pero exportar cuesta menos

**Necesario simplificar los procesos de comercio exterior**



# Países con acuerdos comerciales bilaterales ganan competitividad por pagar tarifas de importación más bajas

## EJEMPLO ARANCELES DE IMPORTACIÓN PARA PRODUCTOS DERIVADOS DE CACAO



**Necesidad de aumento de acuerdos comerciales para mejorar la competitividad de los productos de Ecuador**

Fuentes: ALADI; US Int. Trade Com.; EU Taxation and Cust. Union; ITC MacMap; entrevista con expertos

# El ecosistema de soporte de la agroindustria se sustenta a partir de cinco pilares



# La infraestructura esta para asegurar la operación del ecosistema

### PRINCIPALES OBJETIVOS

- Proporciona un marco de soporte para una estructura completa del desarrollo
- Facilita las estructuras físicas que apoyan una sociedad tales como carreteras, puentes, túneles, agua, alcantarillado, redes eléctricas, de telecomunicaciones , etc.
- Garante los productos y servicios esenciales que permiten mantener o mejorar las condiciones de vida de la sociedad
- Facilita la producción de bienes y servicios , así como la distribución de los productos terminados a los mercados , así como los servicios sociales
- Ayuda en el desarrollo del potencial económico
- Facilita la capacidad de los países e industrias para participar en el comercio internacional
- Proporciona avances de la comunicación, tecnologías de la información y de el transporte ayudando en la productividad

### TEMAS RELEVANTES

- 1 Exploración del potencial de riego todavía bajo y con baja penetración del riego tecnificado
  - 2 Infraestructura portuaria tiene espacio para mejora
- Existe insuficiente capacidad de almacenamiento en el país para ciertos cultivos (por ejemplo, arroz y maíz)
  - La red y calidad de carreteras han mejorado y hoy son consideradas en línea con otros países de la región
  - La matriz energética es relativamente autosuficiente a nivel nacional, y con precios competitivos contra otros países de la región (aunque actualmente gracias a subsidios)
  - La infraestructura de telecomunicaciones está en línea con otros países de la región

 Ejemplos de brechas identificadas



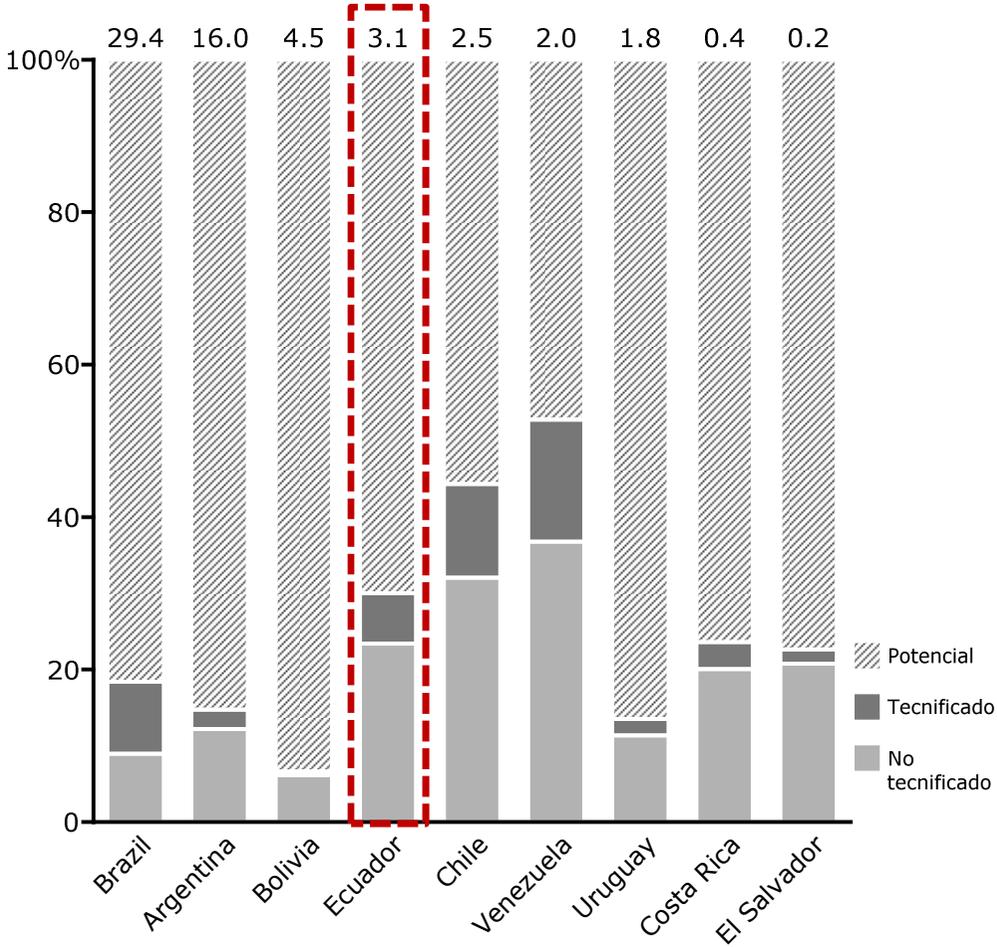
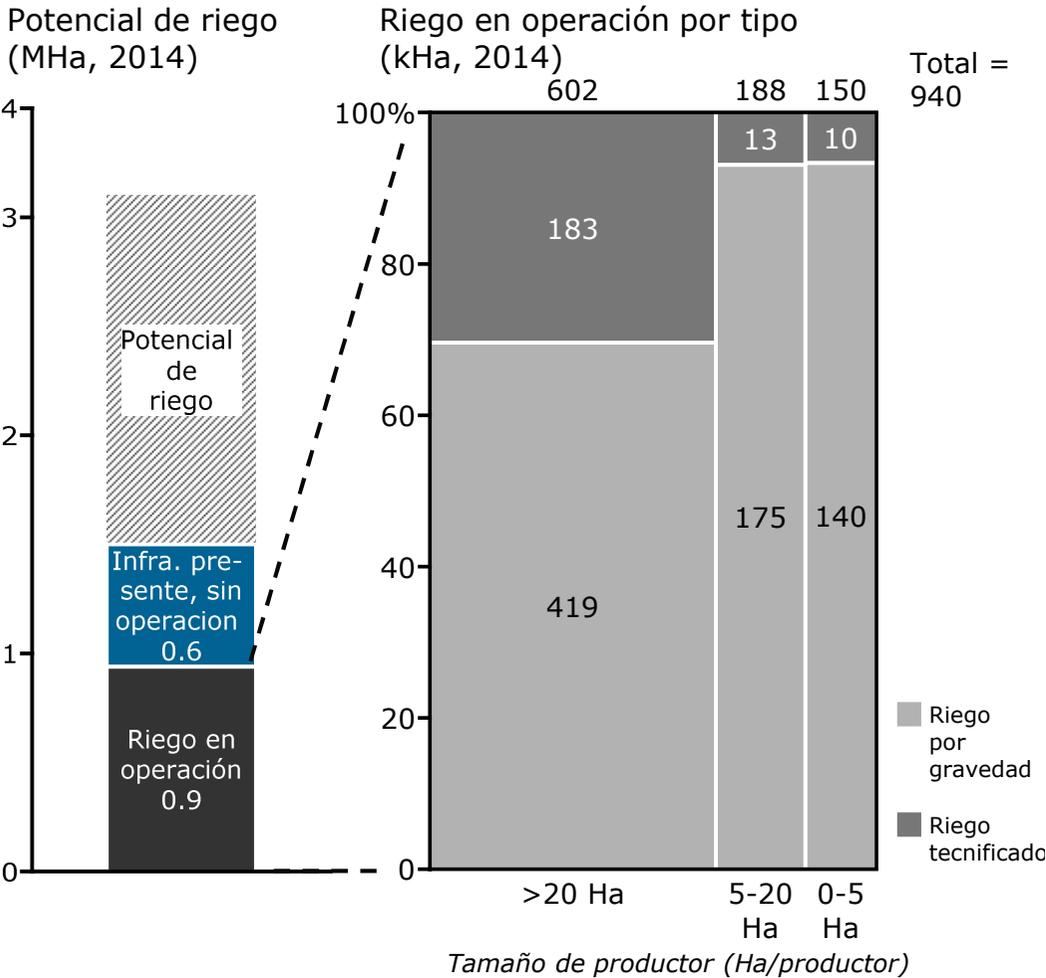
# El sistema de riego de Ecuador está lejos de su potencial, aunque en línea con otros países de la Región

## Infraestructura

1

**30% DEL POTENCIAL DE RIEGO SE ENCUENTRA EN OPERACIÓN, DE LOS CUALES 22% ESTÁ TECNIFICADO**

**LOS NIVELES DE RIEGO DE ECUADOR ESTÁN EN LÍNEA CON OTROS PAÍSES DE LA REGIÓN**



Fuente: MAGAP; SENAGUA; FAO-AQUASTAT; entrevista con expertos

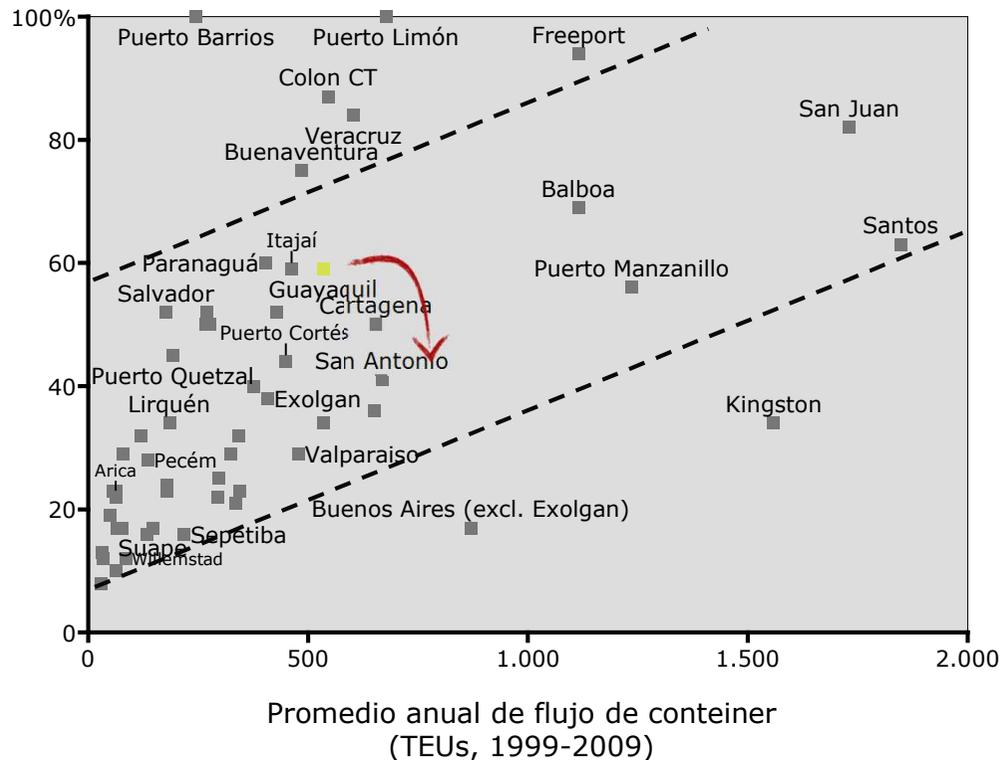
# La infraestructura portuaria actual de Guayaquil está en línea con la región, pero no podrá atender la demanda futura

## Infraestructura

2

### EFICIENCIA DEL PUERTO DE GUAYAQUIL EN LÍNEA CON OTROS PUERTOS DE MISMO VOLUMEN...

Eficiencia técnica de puertos<sup>(1)</sup>  
(%, 2009)



### ...PERO A LARGO PLAZO EL SISTEMA PORTUARIO DE ECUADOR PUEDE TENER LIMITACIONES

- Puerto de Guayaquil en línea con otros puertos de la región, pero tiene limitaciones de expansión (está ubicado en región urbana) y acceso (acceso vía lagos canales que precisan dragado) que puede comprometer su desempeño a largo plazo
- Demás puertos de Ecuador con brechas significativas de infra estructura (ex.: baja cantidad de grúas)

**A pesar del desempeño en línea de los puertos en Ecuador, a largo plazo puede presentar debilidades**

Notas: (1) modelo del estudio Benchmarking Container Port Technical Efficiency in Latin America and the Caribbean” basado en el método “Stochastic Frontier Analysis” considerando cantidad de inputs (muelles, grúas, área, etc.) vs outputs (flujo de container)

Fuente: Banco Mundial; Benchmarking Container Port Technical Efficiency in Latin America and the Caribbean



# El ecosistema de soporte de la agroindustria se sustenta a partir de cinco pilares



# El conocimiento y tecnología ayudan en el desarrollo y difusión de los instrumentos necesarios para la producción

## PRINCIPALES OBJETIVOS

- Proveer herramientas técnicas para productores e industrias
- Garantizar la capacidad e investigación para aumento de productividad e introducción de nuevas tecnologías
- Asegurar y facilitar el acceso a la información para todos los actores de la cadena
- Desarrollar innovaciones y facilitar el acceso a éstas
- Incentivar el desarrollo e intercambio del conocimiento
- Proveer herramientas que ayuden a reducir la pobreza extrema y el hambre
- Establecer y mantener la investigación sobre la competitividad del sector agroindustrial

## TEMAS RELEVANTES

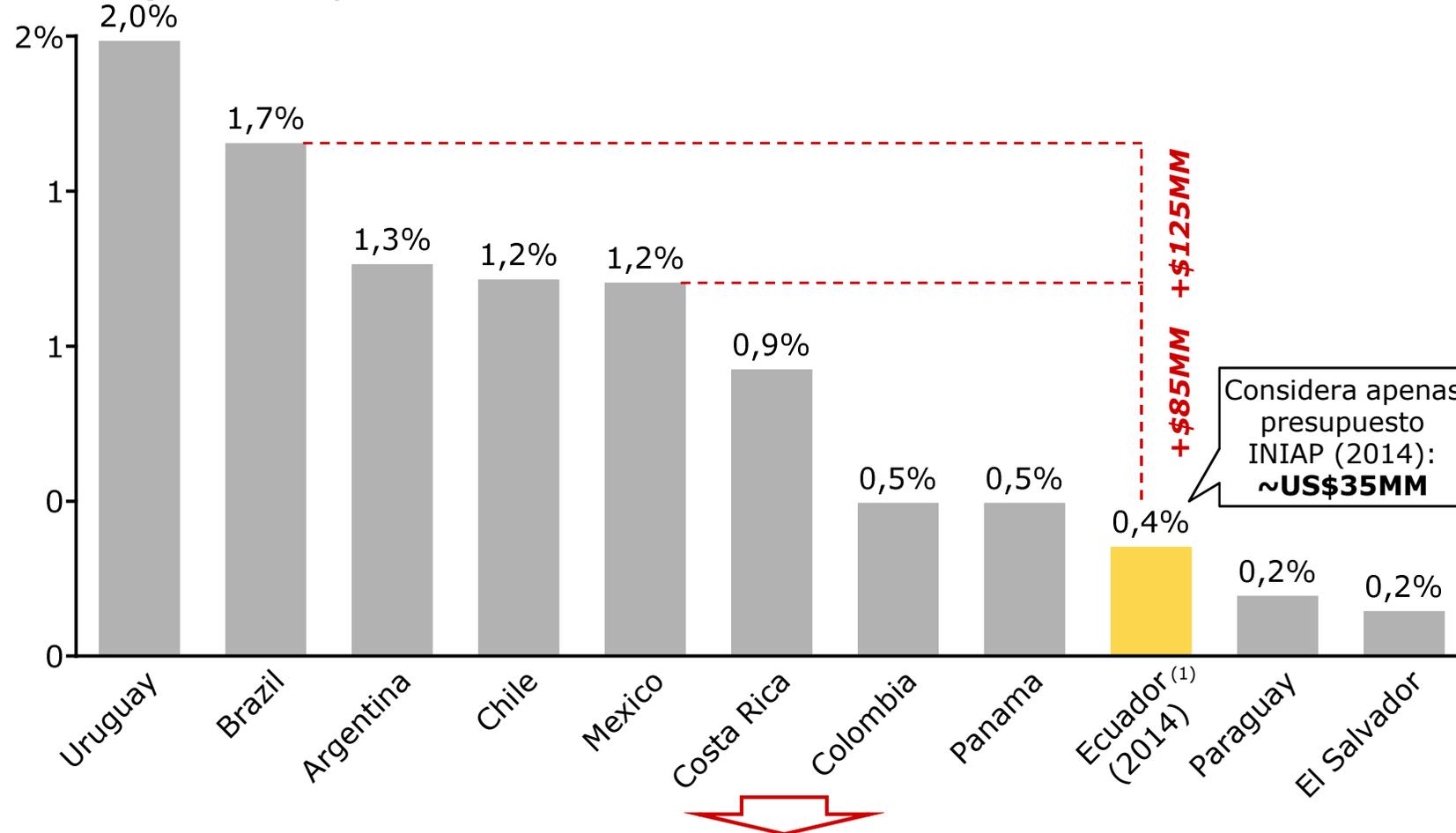
- 1 Hay disparidad en el nivel de inversiones para institutos nacionales de investigación agropecuaria
  - 2 Hay brechas en los recursos del sector de I&D con respecto a otros países de la región
- Insuficiencia de fuentes de información detalladas disponibles para los actores de la cadena
  - Existe una necesidad de semilleros certificados que puedan distribuir semillas a productores de todo tipo para estandarizar la producción nacional
  - Hay deficiencia en la aplicación de prácticas agrícolas y en la utilización de semilla de calidad reconocida

 Ejemplos de brechas identificadas



# El nivel de inversión pública del Ecuador en Investigación y Desarrollo (I&D) agrícola es considerablemente bajo

Gasto de I&D publico en agricultura por PIB agrícola (% del PIB agrícola, 2006)



**Necesario abordar la aparente brecha en nivel de inversiones de I&D agrícola**

Note: (1) Inversión en I&D estimado como presupuesto de INIAP por valor añadido agrícola (Banco Central) → Valor añadido agrícola considerado como 10% del PIB total y PIB 2014 estimado como 4% mayor del valor de 2013

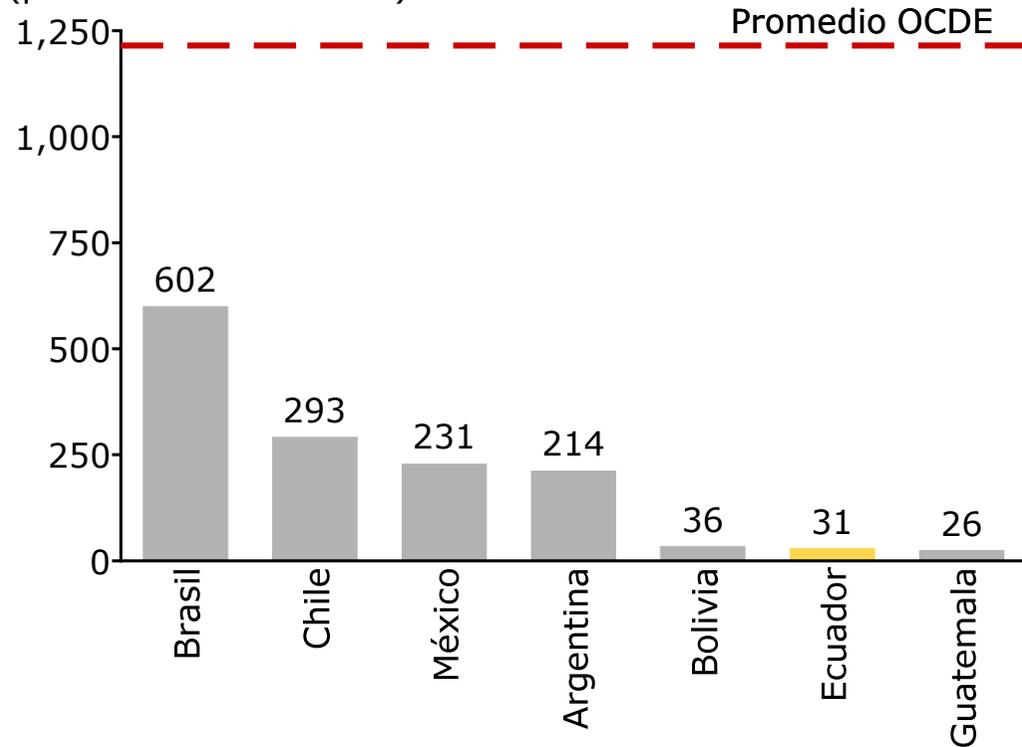
Fuente: ASTI; Banco Mundial; Ministerio de Finanzas; Análisis Bain



# Ecuador tiene uno de los más bajos índices regionales de personal dedicado a Investigación y Desarrollo (I&D)

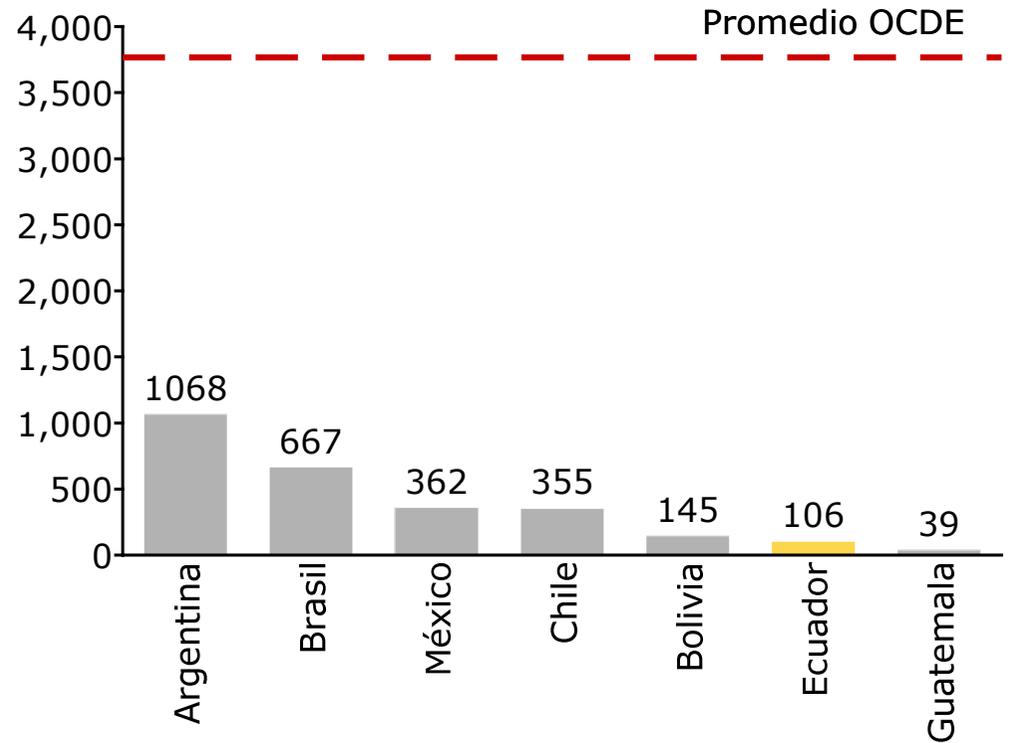
## BAJA CANTIDAD DE TÉCNICOS EN I&D

Técnicos en I&D por M de habitantes  
(promedio 2008 - 2010)



## BAJA CANTIDAD DE INVESTIGADORES EN I&D

Investigadores en I&D por M de habitantes  
(promedio 2008 - 2010)



**Necesario enfoque en generación de capacidad de I&D en Ecuador**

Nota: OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. Subocupación laboral considera índice en el final de cada año  
Fuentes: Banco Mundial; Banco Central de Ecuador



# El ecosistema de soporte de la agroindustria se sustenta a partir de cinco pilares



# Los habilitadores de recursos humanos tiene rol de fornecer mano de obra capacitada y organizada

## PRINCIPALES OBJETIVOS

- Capacitar mano de obra para actividades del sector de producción primaria y industrial
- Establecer estándares de trabajo y producción para garantizar la mayor productividad y calidad
- Garantizar el intercambio de conocimiento (mejores practicas) de la producción primaria y industrial
- Aumentar la profesionalización del sector a través de la formalización de mano de obra
- Facilitar la comercialización (interna y para exportación) a través de la organización de los productores y industriales en sindicatos y asociaciones

## TEMAS RELEVANTES

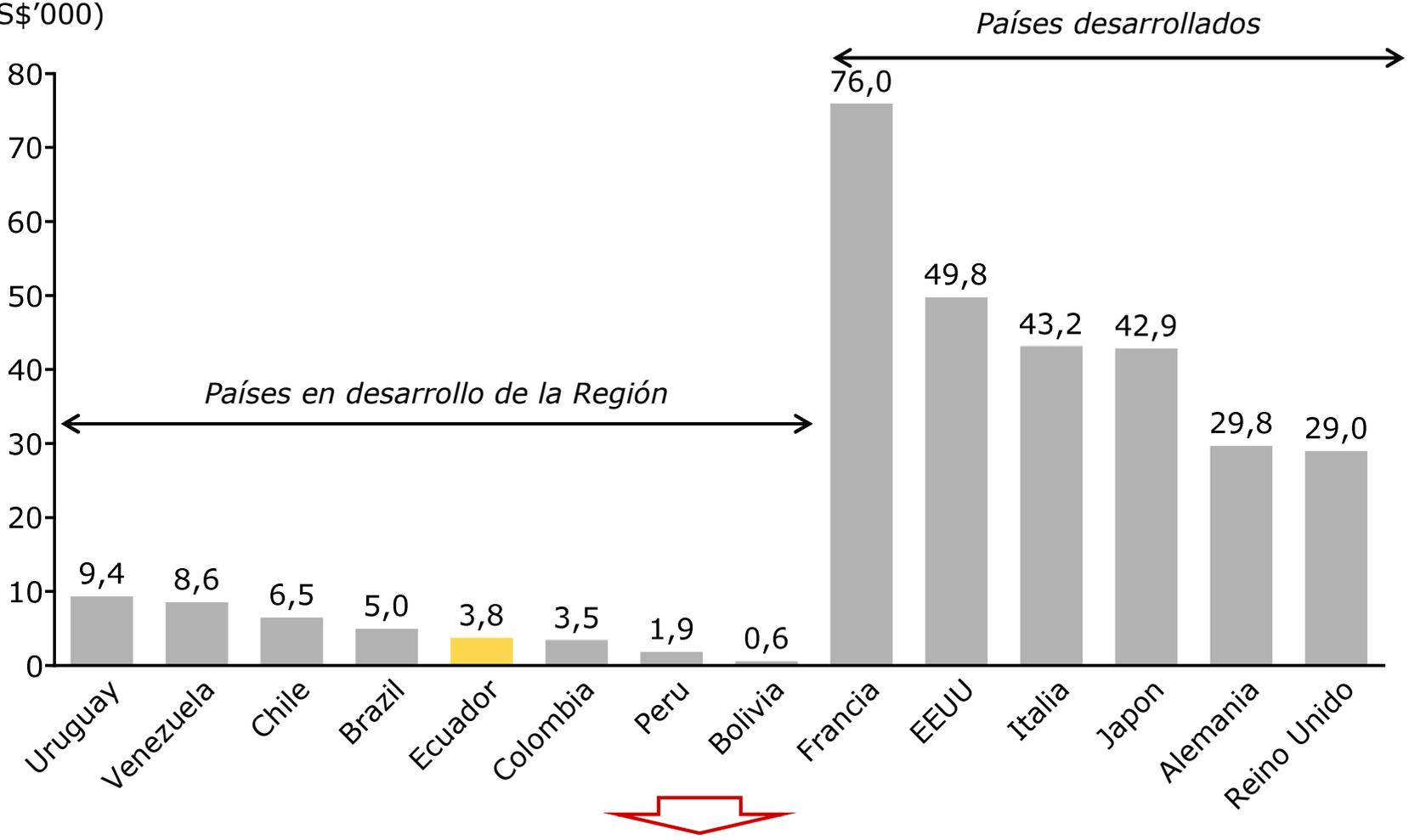
- 1 Hay espacio para mejorar la productividad de la mano de obra agrícola en Ecuador
- 2 Hay gran cantidad de empleos informales en el sector agrícola
- 3 Baja tasa de mano de obra calificada y profesional

 Ejemplos de brechas identificadas



# La productividad de la mano de obra agrícola es baja, inclusive comparando a nivel regional

Valor agregado de agricultura por empleado<sup>(1)</sup>, 2011 (US\$'000)



**Necesario aumentar la productividad de la mano de obra**

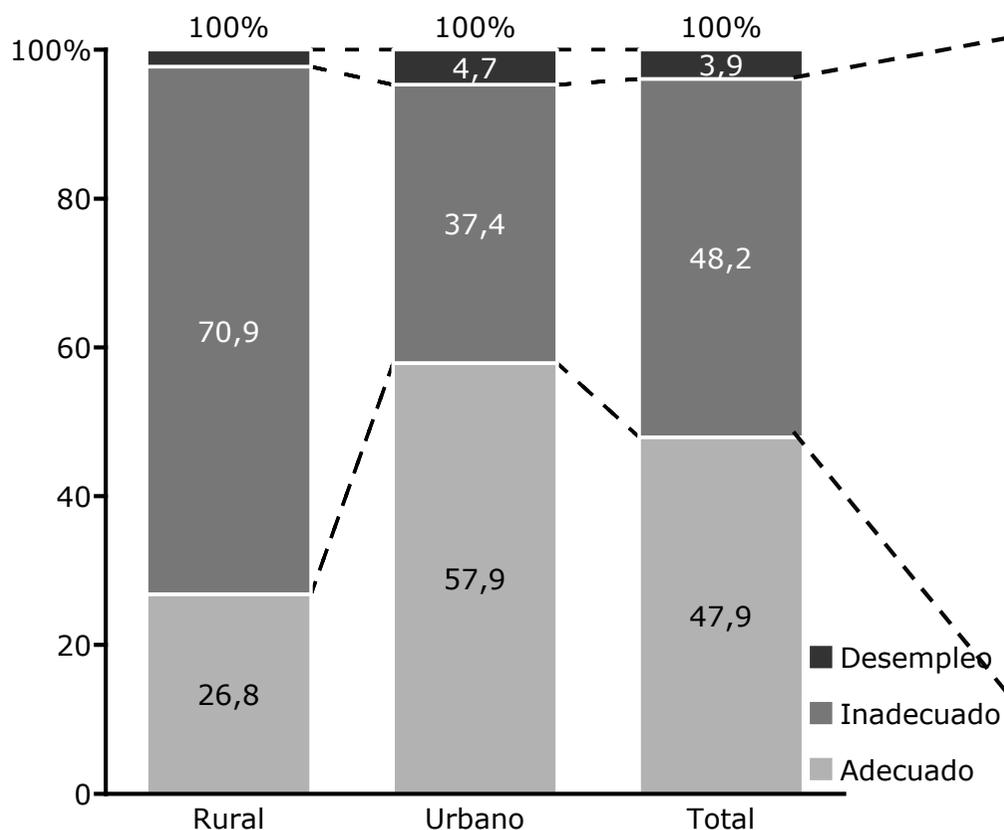
(1) Valor agregado medido como la producción del sector agrícola menos insumos intermedios  
Fuente: Banco Mundial

# La informalidad es mayor en la región rural, y del total de empleos informales el sector de agricultura es significativo

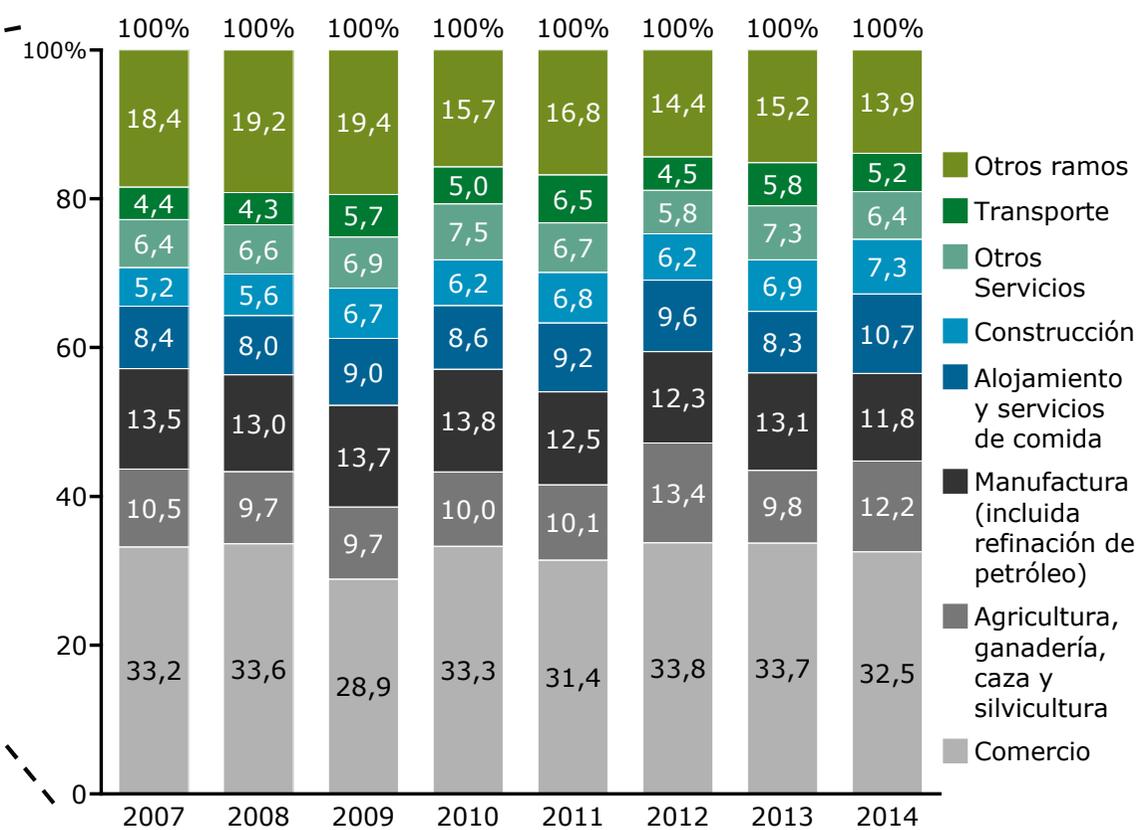
## LA REGIÓN RURAL TIENE MAYOR PORCENTAJE DE EMPLEOS INADECUADOS

## LA AGRICULTURA ES LA SEGUNDA RAMA DE ACTIVIDAD EN CUANTIDAD DE EMPLEOS INADECUADOS

Tipo de empleo por región (% del empleo total)



Composición del empleo inadecuado en Ecuador por sector de actividad (% del empleo inadecuado)

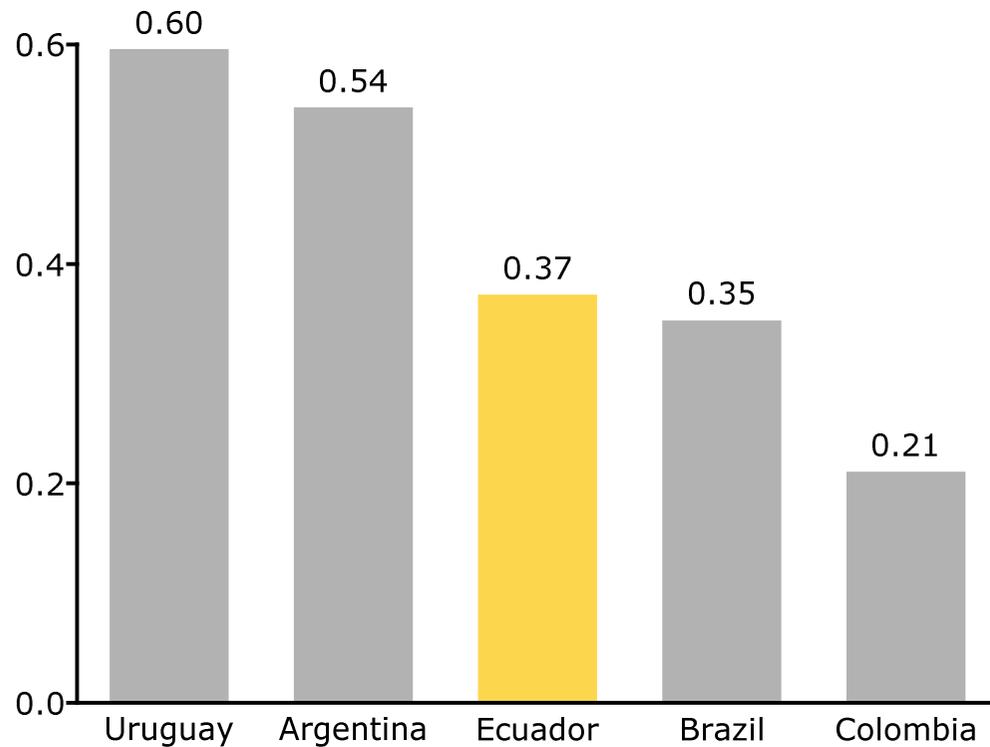


**Necesario aumentar la formalización de los empleos en la rama agroindustrial**

# También es marcada la baja disponibilidad de profesionales, reflejada en bajos índices de graduados en áreas críticas

## PROFESIONALES PRODUCCIÓN PRIMARIA

Profesionales del sector(\*) relativo al peso del PIB agrícola  
% egresados por año/% PIB agrícola

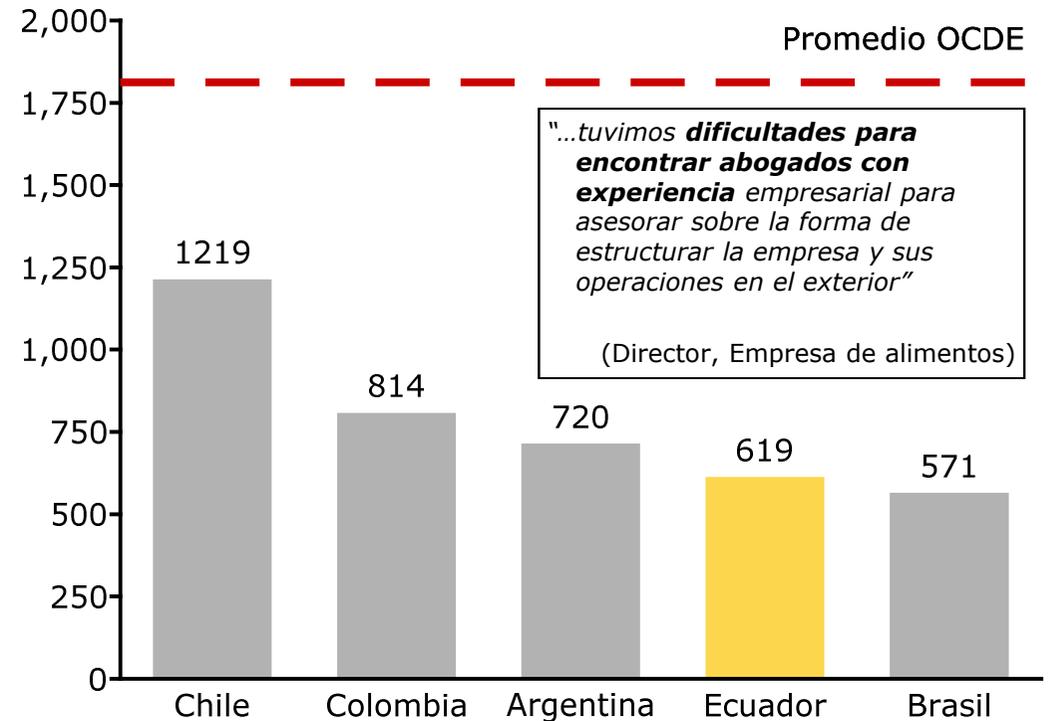


% Egresados

Grado	Uruguay	Argentina	Ecuador	Brazil	Colombia
Grado	6.0%	3.8%	3.5%	2.0%	1.3%
Post-grado	6.0%	n/d	1.2%	9.8%	5.9%

## PROFESIONALES ÁREAS CRÍTICAS

Graduados en Ingeniería, Manufactura, Construcción y Ciencia  
Por millones de habitantes, 2008



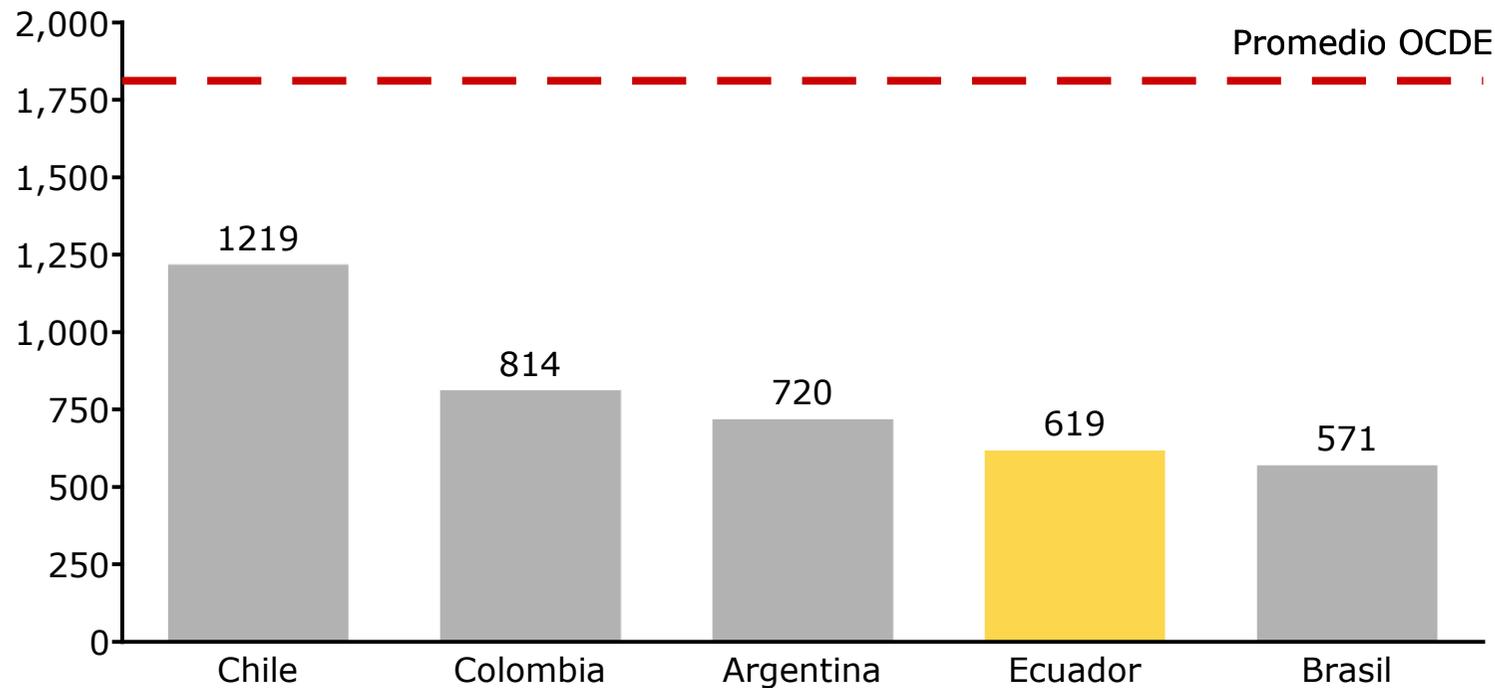
Nota: (\*) Incluye carreras de agronomía y veterinaria; OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

Fuentes: Banco Mundial; Consejo de educación superior; Ministerios de Educación de los respectivos países; Centro interuniversitario de Desarrollo



# También es marcada la baja disponibilidad de profesionales, reflejada en bajos índices de graduados en áreas críticas

Graduados en Ingeniería, Manufactura, Construcción y Ciencia  
Por millones de habitantes, 2008



*"Cuando empezamos la compañía en Ecuador, tuvimos dificultades para encontrar abogados con experiencia empresarial para asesorar sobre la forma de estructurar la empresa y sus operaciones en el exterior"*

(Director, Empresa de alimentos)



**Hay espacio para mejorar la profesionalización de la mano de obra en Ecuador**

Nota: OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.  
Fuentes: Banco Mundial; Consejo de educación superior



# El ecosistema de soporte de la agroindustria se sustenta a partir de cinco pilares



# El financiamiento sirve como instrumento para fomentar la producción y desarrollo de la industria

### PRINCIPALES OBJETIVOS

- Suministrar a los agricultores y industria recursos financieros complementarios
- Promover financiamiento interno del sector privado
- Impulsar el crecimiento de los mercados corporativos de deuda
- Impulsar un mayor otorgamiento de crédito con especial énfasis en áreas prioritarias para el desarrollo nacional
- Fortalecer los programas de garantías para aumentar los préstamos y mejorar sus condiciones
- Promover esquemas que permitan mayor inclusión financiera en la población que enfrente limitantes para acceder al crédito
- Desarrollar mayores capacidades financieras para hacer mejor uso de productos y servicios financieros y fomentar la protección del usuario
- Apoyar financieramente las políticas agrarias de los gobiernos

### TEMAS RELEVANTES

- 1 La disponibilidad de crédito agrícola no está en línea con la relevancia del sector para el país
  - 2 Altas tasas de interés en entidades financieras desmotivan la búsqueda de crédito
- En los últimos años el crédito para mayores productores ha crecido mas que para pequeños y medios productores
  - El sector de seguros para la agroindustria no está desarrollado en Ecuador, la inversión privada
  - La industria nacional termina pidiendo financiamiento de bancos internacionales
  - Falta de incentivos para todas las etapas de la cadena y no solo para la producción primaria
  - Líneas de créditos no están personalizadas para realidades técnicas de cada cultivo (ex.: Palma)
  - Las garantías necesarias para obtener crédito bancario son muy altas para el productor típico

 Ejemplos de brechas identificadas



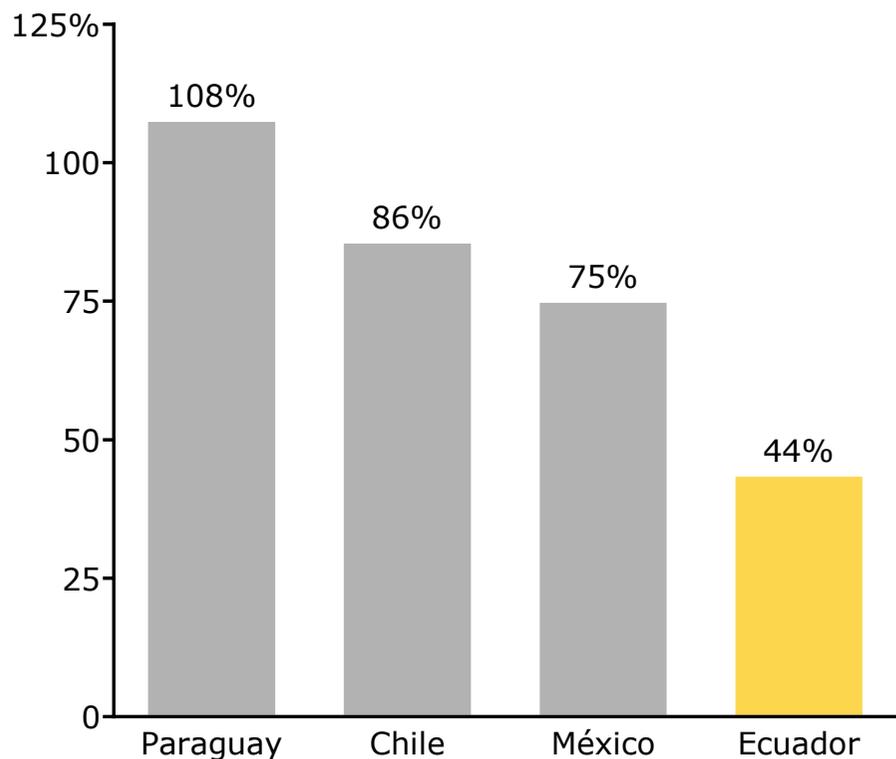
# Hay dificultades de acceso al crédito agrícola, y en general las tasas cobradas son elevadas

## Financiamiento

1

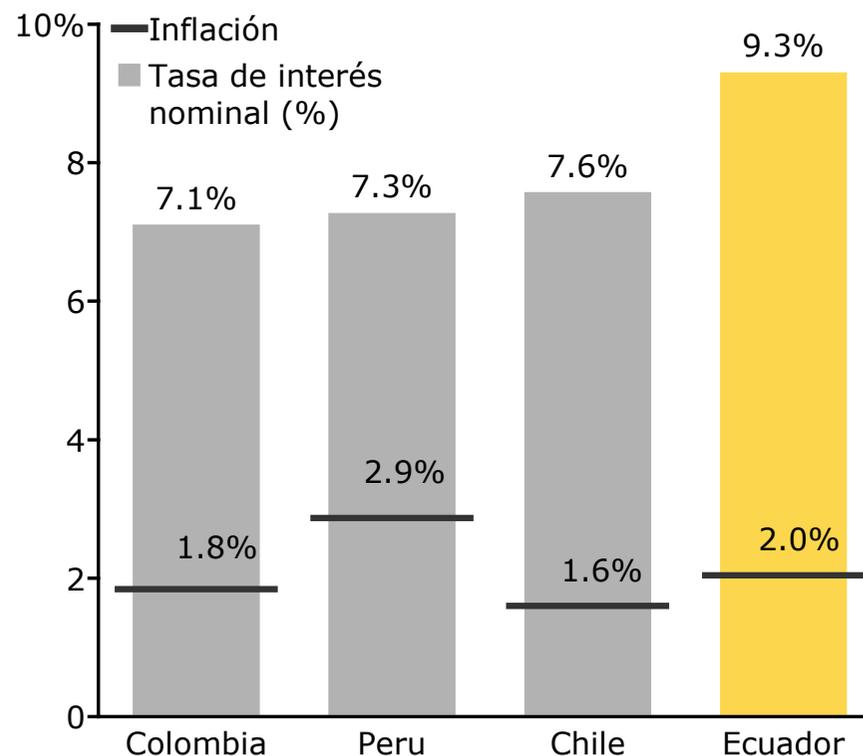
### LA DISPONIBILIDAD DE CRÉDITO AGRÍCOLA ES MENOR QUE EN OTROS PAÍSES

Peso del PIB agrícola y del crédito agrícola sobre el total, 2010



### LA TASA DE INTERÉS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO SUELE SER ELEVADA

Tasas de interés nominales activas del sector productivo e inflación, oct/2013 (% al año)



**Habría que facilitar el acceso al crédito, ofreciendo mayor cantidad y haciéndolo mas atractivo**

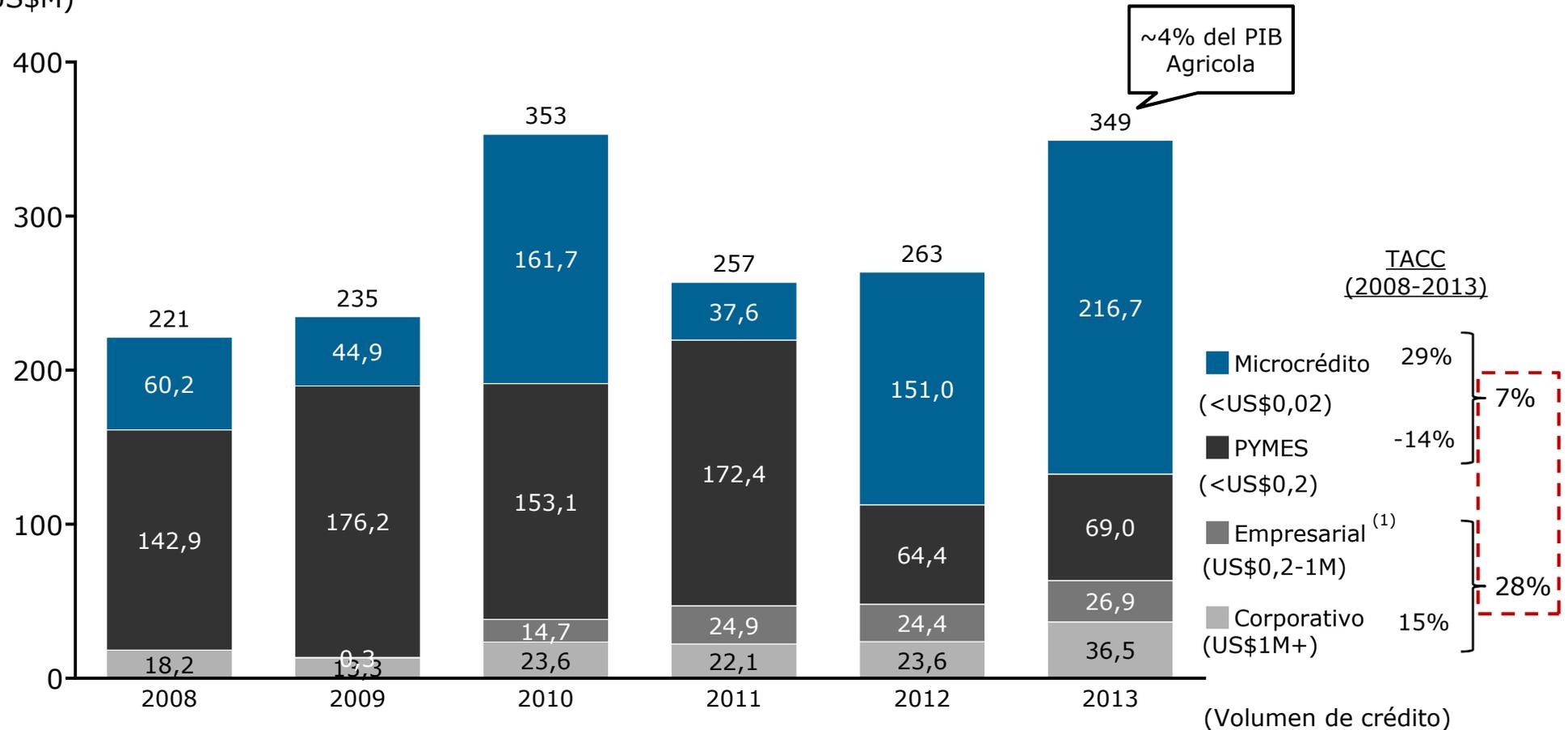


# En los últimos años el crédito para mayores productores ha crecido mas que para pequeños y medios productores

## Financiamiento

2

Volumen de crédito productivo para sector agrícola y silvicultura CFN/BNF/BEDE (US\$M)



**Necesario evaluar la accesibilidad al crédito para pequeños y medios productores**

Notas: (1) Segmento creado en 2009; TACC – Tasa Anual de Crecimiento Composta  
 Fuente: BCE 2013



# Agenda

---

- Visión general del ecosistema de soporte para la agroindustria
- Ecosistema actual en Ecuador
- Próximos pasos



# Próximos pasos

---

- Generar una hipótesis sobre el potencial de la Pesca, Agropecuaria y Acuicultura en el Ecuador
- Consolidar nuestro entendimiento sobre las características actuales de cada cadena
- Priorización de las cadenas agroindustriales de mayor potencial de generación de valor e impacto social
- Evaluación en profundidad de las brechas del ecosistema de soporte para las cadenas agroindustriales priorizadas



**BAIN & COMPANY** 