

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua
Recinto Universitario Carlos Fonseca Amador
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Economía



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Informe de Seminario de Graduación para Optar al Título de Licenciado en Economía

Tema General:

Crecimiento Económico y Sistema Financiero en Nicaragua

Sub-Tema:

Comportamiento del Crédito **Agropecuario Bancario** en Nicaragua en el Periodo 2016-
2021.

Elaborado por:

- ❖ Joseling Alixella Romero Valerio
- ❖ Cristhel Paola Espinoza Mejicano
- ❖ Silvia Elena Artola Carrión

Tutor: MSC. Oliver David Morales Rivas

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo primeramente a Dios nuestro padre eterno el creador de todo lo que nos rodea, porque con su inmenso amor nos permitió seguir esta tarea hasta la culminación de ella, nos acogió en sus brazos para que no nos sucediera nada y nosotras sabemos que tú estuviste siempre a nuestro lado. Gracias Padre Eterno te amamos de todo corazón.

A nuestros padres y familiares porque nos ayudaron a empujar esta carreta en el buen sentido de la palabra, para que lográramos este triunfo que es de ellos también, se lo agradecemos de todo corazón.

A nuestros maestros porque también jugaron un papel muy importante en nuestra formación profesional, ellos incidieron enormemente en nuestras vidas y nunca los vamos a olvidar, estamos muy agradecidas maestros(as) los llevaremos en nuestros corazones.

AGRADECIMIENTO

Damos gracias a Dios Nuestro Señor porque nos dio la fuerza de llegar hasta la culminación de nuestro estudio profesional, nos llenó de fuerza, valor y dedicación, en la tarea que nos propusimos, que con su infinita bondad nos dio ese preciado don de la sabiduría para que pudiéramos discernir en cada una de las materias que nos impartieron logrando el don del entendimiento.

A nuestros padres que estuvieron al lado nuestro en cada momento de nuestro caminar que sufrieron al lado nuestro en cada caída o se regocijaban en los triunfos que alcanzábamos. Fuimos y seremos su gran orgullo y nosotras sabíamos eso, es por eso que 'mamá, papá' este triunfo también es de ustedes y se lo merecen por amarnos tanto. Muchas Bendiciones.

A nuestros Catedráticos que labraron en nosotros la semilla del saber, gloria y honor queridos maestros porque hubo un gran pedagogo, Jean Piaget, que dijo que el docente es aquel que da su vida con amor a la noble juventud y es capaz de imprimir rumbo certero a toda una sociedad, por eso gloria y honor queridos maestros y en especial al MSc: Oliver David Morales Rivas que es la lumbrera en este trabajo y es el guía de nuestra culminación exitosa.

Contenido

RESUMEN.....	6
I. Introducción	7
II. Justificación.....	9
III. OBJETIVOS	10
Objetivo General:.....	10
Objetivos específicos:.....	10
IV. Desarrollo del Subtema	11
1. Descripción de crédito agropecuario del sistema financiero en Nicaragua en el periodo 2016-2022.....	11
1.1. Financiamiento y crédito.....	11
1.2. Crédito.....	12
1.3. Importancia del financiamiento crediticio a la agricultura	13
1.4. Sistema Bancario	14
1.5. Sistema bancario y sistema financiero	15
1.6. Mora del sector agrícola.....	17
1.7. Requisitos solicitados por la Banca Nacional para otorgar créditos a los agricultores y ganaderos del país	19
2. Caracterización del comportamiento del crédito agropecuario en Nicaragua 2016-2021 ..23	
2.1. Actividad Agropecuaria	23
2.2. Sector Agrícola	23
2.3. Sector Pecuario	23
2.4. Factores productivos	24
2.5. Zonas principales Agropecuarias	27
2.6. Oferta y Demanda	29
2.7. Principales Rubros Agrícolas.....	31
2.8. Rendimiento de los Principales Productos Agrícolas	32
2.9. Producción de los principales productos Agrícolas de Exportación.....	34
2.10. Bienes primarios exportables	36
2.11. Hato ganadero en Nicaragua	37
2.12. Exportaciones del sector agropecuario.....	39
3. Incidencia del crédito agropecuario en el crecimiento económico de Nicaragua.	41
3.1. Cuanto crédito es destinado al sector	41
3.2. Total de crédito 2015-2021	42

3.3.	Correlación Estadística.....	43
V.	Conclusiones	45
VI.	Bibliografía.....	46
VI.	ANEXO	50

RESUMEN

El objetivo de este trabajo investigativo de seminario consiste en analizar el financiamiento del crédito agropecuario ofertado por el sistema financiero de Nicaragua 2016-2021. Describiendo la composición del crédito agropecuario del sistema financiero. Así como explicar la incidencia del crédito agropecuario en el crecimiento económico de Nicaragua en el periodo 2016-2021.

En el crédito Agropecuario cómo han incidido las fuentes de financiamiento crediticio a este sector para su desarrollo y su potencial productivo.

Este trabajo investigativo se desarrolló con el modelo metodológico, comprensivo e interpretativo se basó en informaciones secundaria, documentos institucionales que nos previeron información vinculadas al comportamiento del sector agropecuario y la cartera crediticia en Nicaragua. De igual manera hizo investigación documental de recopilación de datos estadísticos presentados por el BCN, informe anual del BCN, Documentos de Trabajos publicados por el BCN en el periodo indicado, Ministerio de la Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), Ministerio de Agropecuario y Forestal (MAGFOR), Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas (RAICE), Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), Comisión Económica para América Latina (CEPAL), Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO).

Concluye en que la Banca Privada es en que la mayoría de depósitos que poseen son a corto plazo porque nuestra cultura al ahorro a plazo fijo es muy incipiente, pero las políticas crediticias otorgadas por la Banca Privada al sector ganadero, el crédito personal y el comercial fueron de los de mayor crecimiento. Por lo tanto se puede decir que los pequeños y medianos productores tienen limitado acceso al crédito.

I. Introducción

El presente trabajo investigativo de seminario de graduación tiene como tema general Crecimiento Económico Y Sistema Financiero en Nicaragua y como sub tema Comportamiento del Crédito Agropecuario ofertado por el sistema Financiero en Nicaragua en el Periodo 2016-2021.

En Nicaragua, el sector agrícola representa el 20 % del producto interno bruto y emplea a casi el 40 % de la población activa. Los pequeños agricultores producen el 90 % de los productos de la canasta básica de alimentos, el 65 % de los productos pecuarios y el 56 % de las exportaciones agrícolas. (Canziani, 2017)

El Sector Agrícola en el territorio nicaragüense posee un total de 3,6 millones de hectáreas de gran fertilidad, de las que el 67% no están siendo labradas por lo que todavía existe un importante potencial de crecimiento. Los cultivos pueden agruparse en dos grandes categorías, los destinados a la exportación y aquellos de consumo interno. (Barreto, 2018)

El planteamiento del problema de este trabajo investigativo es cómo han incidido las fuentes de financiamiento crediticio al sector agropecuario para el desarrollo y su potencial productivo. El principal problema que enfrenta la Banca Privada es que la mayoría de depósitos que poseen son a corto plazo porque nuestra cultura al ahorro a plazo fijo es muy incipiente, pero las políticas crediticias otorgadas por la Banca Privada al sector ganadero, el crédito personal y el comercial fueron de los de mayor crecimiento. Por lo tanto se puede decir que los pequeños y medianos productores tienen limitado acceso al crédito.

El propósito de este trabajo investigativo, es que dicho estudio abarque el análisis que realizaremos a los créditos que le otorga el sistema financiero, al sector agrícola, que son con mira a desarrollar cada una de las ramas de este sector, realizando un estudio analítico de las normas preestablecidas por parte de la banca para que un productor sea acto para obtener un financiamiento.

Este trabajo investigativo se desarrolló con el modelo metodológico, comprensivo e interpretativo se basó en informaciones secundaria, documentos institucionales que nos previeron información vinculadas al comportamiento del sector agropecuario y la cartera crediticia en Nicaragua. Recopilando datos estadísticos presentados por el BCN, informe anual del BCN, Documentos de Trabajos publicados por el BCN en el periodo indicado, Ministerio de la Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), Ministerio de Agropecuario y Forestal (MAGFOR), Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas (RAICE), Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), Comisión Económica para América Latina (CEPAL), Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO).

Este trabajo investigativo muestra la siguiente estructura: introducción, justificación objetivos, primer capítulo se da la conceptualizaciones de Crédito, sistema bancario y se analiza la importancia del financiamiento crediticio a la agricultura, segundo capítulo se habla sobre la actividad agropecuaria, el sector agrícola, sector pecuario , así como se dieron a conocer los factores que afectan la producción agrícola, los principales cultivos que cultivan en Nicaragua y los que exportan, el rendimiento de los principales producto agrícolas y se realiza una valoración al hato ganadero del país el sector agrícola, sector pecuario tercer capítulo habla sobre cuanto crédito es destinado al sector agropecuario el total de crédito que se destino en el periodo 2015-2021 y se hace una correlación estadística , Conclusiones, bibliografía y anexos.

II. Justificación

Debido a la importancia que el sector agropecuario representa para la economía nacional con un 20% del producto interno bruto como, se investigó la metodología de financiamiento de este sector.

El suelo en Nicaragua se puede valorar desde una perspectiva productiva, económica, social, organizativa e histórica, por lo tanto, su uso es indispensable para la economía y su explotación para el bienestar de la sociedad siempre y cuando no se derroche bruscamente su potencial, ya que es la superficie donde crecen casi todos los cultivos destinados a la producción de alimentos. Así como el rol importante que juega el sector ganadero en la economía del país, su aporte que brinda al PIB y el crecimiento económico.

En Nicaragua las categorías de uso de la tierra se clasifican en agrícolas, pecuarias, forestales y de protección de los recursos naturales esto ha llevado a que el país sea altamente dependiente del sector agropecuario.

Esta investigación explica, describe y caracteriza el crecimiento del sector agropecuario y del financiamiento a este sector, teniendo en cuenta los problemas que son expuestos, debido a que depende de factores externos. Nuestra investigación tiene como meta plasmar el problema al acceso al crédito en Nicaragua, por esto, la metodología propuesta por esta investigación pretende realizar un aporte al ámbito sobre la situación del crédito al sector agrícola en nuestro país.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

1. Analizar el financiamiento del crédito agropecuario ofertado por el sistema financiero de Nicaragua 2016-2021.

Objetivos específicos:

1. Describir la composición del crédito agropecuario del sistema financiero en Nicaragua en el periodo 2016-2022.
2. Caracterizar el comportamiento del crédito agropecuario en Nicaragua 2016-2021.
3. Explicar la incidencia del crédito agropecuario en el crecimiento económico de Nicaragua en el periodo 2016-2021.

IV. Desarrollo del Subtema

1. Descripción de crédito agropecuario del sistema financiero en Nicaragua en el periodo 2016-2022.

1.1. Financiamiento y crédito

El sistema financiero en Nicaragua está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, que intermedian recursos o servicios financieros. Su función esencial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades con superávit, hacia los prestatarios o con déficit (Intermediación), facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.

Un sistema financiero promueve el desarrollo económico de un país porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, agricultura y la expansión de los mercados. Es decir que el sistema financiero contribuye al progreso de una sociedad, ofreciendo soluciones para suplir necesidades de vivienda, estudio, trabajo, entre otros.

El funcionamiento de la Banca Privada en Nicaragua ha sido de mucho interés socioeconómico de tal forma que es crucial para el uso de los fondos depositados, que hace que los mercados financieros tengan un impacto en los sectores productivos del país, por tanto, el sistema financiero ocupa un papel muy importante como dinamizador de oportunidades productivas y como captador de recursos.

1.2. Crédito

El crédito se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa (entiéndase “dinero”), en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución. Desde el punto de vista legal, el crédito, el comercio y la economía es el derecho que una persona llamada acreedor, tiene para obligar a otra, el deudor, a pagar. En realidad son múltiples los conceptos, pero lo más adecuado a nuestros tiempos y desde el punto de vista financiero, es que el crédito es una operación o transacción de riesgo en la que el acreedor (prestamista) confía a cambio de una garantía en el tomador del crédito o deudor (prestatario), con la seguridad que este último cumplirá en el futuro con sus obligaciones de pagar el capital recibido (amortización de la deuda), más los intereses pactados tácitamente (servicio de la deuda). (Villegas, 2005)

El papel que desempeña el crédito dentro de la economía de un país, es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que es mediante el crédito una de las formas más eficaces en cómo puede impulsarse el desarrollo de una economía.

Sin lugar a dudas que la calidad de una economía de un país es observable, entre otros indicadores, a través de la calidad de su sistema financiero y los servicios crediticios que la misma ofrece a los diversos agentes económicos.

También se puede mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo que tanta falta hace hoy día, ello con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país. Es necesario por lo tanto crear las bases de un sistema financiero integral que impulse el crecimiento de los diversos sectores de la economía.

Por lo anterior expuesto se puede concluir que la existencia del crédito es un factor determinante que se debe propiciar para consolidar estrategias de desarrollo económico. (Villegas, S. A, 2005)

La cartera crediticia agrícola representa el saldo de los montos entregados a los productores más los intereses devengados. El crédito agrícola es un instrumento económico encaminado a promover a la agricultura (cultivos, ganadería, forestación, pesca y actividades a fines), los recursos financieros necesarios cuando el productor carece de capital propio suficiente.

El crédito agrícola se encarga de propiciar recursos suplementarios en condiciones tales que el crédito ayude al productor y este garantiza el reintegro en las épocas convenientes. La principal finalidad de esta provisión de fondos es lograr la mayor productividad del trabajo humano y de los recursos Naturales.

Con el tiempo los gobernantes han comenzado a ocuparse del crédito agrícola como un asunto de política. Que los agricultores reciban suficiente crédito es un serio desafío para todos los gobiernos de nuestra época.

1.3. Importancia del financiamiento crediticio a la agricultura

El crédito agrícola es importante porque es un instrumento selectivo de desarrollo destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. Es de carácter selectivo, ya que sólo tienen acceso a él los productores con capacidad actual y potencial de pago.

Por eso, las entidades de crédito deben ponderar con juicio la capacidad financiera de cada usuario para no contribuir a propiciar el aumento de los recursos propios del agricultor, pues con ello se generaría, además, una forma refinada de “desviación del crédito” hacia otras actividades diferentes al fin propuesto, cuando los recursos de capital disponibles para el agro son escasos, en particular en los países en desarrollo y subdesarrollados.

Además, el crédito agrícola se centra en la agricultura, apoya financieramente las políticas agrarias de los gobiernos y se constituye en un instrumento óptimo para

absorber los avances tecnológicos. Por ejemplo, cuando los productores carecen de los recursos financieros suficientes para aumentar la ganancia; o sea, del capital, es necesario estudiar la conveniencia de solicitar y obtener créditos con entidades financieras.

Los recursos que se obtienen con los créditos se utilizan para comprar insumos físicos indispensables para incrementar la producción, contratar mano de obra, pagar servicios profesionales, hacer versiones (adquirir más terrenos, construir instalaciones, que pueden ser almacenes y casas para animales); así como, contribuir al mantenimiento del equipo y la maquinaria con los que se procesan los productos que requieren ser transformados.

1.4. Sistema Bancario

El sistema bancario es el conjunto de instituciones (bancos) dedicadas a la intermediación financiera. Su actividad consiste en captar el ahorro del público y, con ese capital, solventar el otorgamiento de créditos y realizar inversiones.

Es decir, las entidades que forman parte del sistema bancario atraen el dinero de las personas o empresas que han generado un excedente, redirigiendo dicho superávit a los agentes económicos deficitarios.

Debemos tener en cuenta siempre que los bancos son empresas. Así, generan ganancias al pagar a sus ahorristas un tipo de interés promedio que es menor al que cobran por los financiamientos otorgados a sus deudores. (Westreicher, 2020)

Los elementos del sistema bancario son los siguientes:

- Bancos: Un banco es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero, por medio de distintos servicios ofrecidos como el almacenaje de grandes cantidades de dinero, realización de operaciones financieras o la concesión de préstamos o créditos, entre otros.
- Productos bancarios: Estos son los servicios que ofrece el banco. Pueden ser opciones de ahorro, como los depósitos o a plazo, o alternativas de financiamiento, como las tarjetas de crédito. Asimismo, los bancos ofrecen algunas opciones de inversión como fondos mutuos. Cabe aclarar que la diferencia entre los productos de ahorro y de inversión es que los primeros ofrecen un rendimiento seguro, mientras que los segundos no.
- Entidades supervisoras: Suele existir una entidad gubernamental encargada de recoger toda la información del sistema (bancario y también financiero), verificando que los bancos cumplan con mantener, por ejemplo, un porcentaje de morosidad en su cartera de clientes que no sobrepase cierto nivel.
- Autoridad monetaria: Es aquel organismo que dictamina la política monetaria del país, en lo que respecta, por ejemplo, al encaje bancario y al tipo de interés de referencia. Además, se encarga de la emisión de los billetes y monedas.

1.5. Sistema bancario y sistema financiero

El sistema bancario, también denominado banca es una parte del sistema financiero, el cual es un concepto más amplio e incluye cajas de ahorro y crédito y otro tipo de instituciones micro financieras.

Se debe tener en cuenta siempre que los bancos son empresas. Así, generan ganancias al pagar a sus ahorristas un tipo de interés promedio que es menor al que cobran por los financiamientos otorgados a sus deudores.

Asimismo, el sistema financiero incluye los mercados financieros (como la bolsa de valores), que son aquellos donde se transan activos como bonos y acciones. (Westreicher, 2020)

Tabla n°1

Crédito por Bancos

Participación del mercado- Cartera Bruta						
(Millones de Córdoba)						
	dic-2016	dic-2017	dic-2018	dic-2019	dic-2020	sep-2021
Entidad						
Banpro	38,252.20	4 3,689.3	41,404.00	39,649.60	40,751.00	41,071.00
LAFISE	34,309.00	3 6,982.5	33,317.20	27,219.10	23,046.20	23,277.80
BAC	36,100.30	4 0,408.1	35,245.20	29,621.60	29,733.40	30,992.50
BDF	17,197.30	1 9,370.6	17,229.10	14,200.30	12,249.20	11,832.70
Ficohsa	7,742.70	9 ,630.4	8,669.20	6,958.50	7,115.80	7,294.20
Avanz	-	-	4,035.70	3,385.60	4,136.60	4,892.90
Atlántida	-	-	-	28.1	402.2	560.8
BFP	580.2	6 72.8	3,003.60	2,814.20	3,150.60	2,965.20
Fama	1,732.70	2 ,046.4	1,589.10	1,288.30	1,219.30	1,360.30
Finca	1,276.10	1 ,504.2	1,249.50	565.7	263.6	
Fundaser	1,512.20	1 ,781.9	1,414.30	1,283.20	1,032.70	
FDL	1,652.60	3 ,178.1	2,867.10	2,302.70	2,008.20	2,097.60
Procredit	3,746.80	4 ,530.8	-	-	-	
Bancorpsa	1,187.50	1 ,617.6	-	-	-	
SFN	145,289.61	165,412.51	150,024.10	129,317.00	125,108.80	126,345.0

Elaboración propia con datos del informe financiero de la Súper Intendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) del 2016 al 2021

En la presente tabla n° 1 se muestra la participación crediticia de los bancos en Nicaragua. El banco con mayor participación es Banpro que el 2016 tuvo una participación de 38,252.20 millones de córdobas y a septiembre del 2021 según el último informe de la SIBOIF con 41,071.00 millones. De igual manera la LAFISE y BAC tienen una alta participación crediticia de más de 23 millones en el transcurso del periodo estudiado.

El sistema financiero nacional presento mayor participación en el 2017 con un total de 1 65,412.51 millones de córdobas y el año con menor participación fue el 2020 con 125,108.80. Si se presenta desde el primer año en periodo el 2016 concluyo con un total de 145,289.61 millones en total de participación y en el último año estudiado, el 2021 que actualmente solo hay datos consolidados a septiembre 2021 lleva en total 126,345.00 Comportamiento de la actividad económica agropecuaria en Nicaragua.

1.6. Mora del sector agrícola

La morosidad crediticia: Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a formación, garantías y una pésima administración. (Ayala, 2005)

Moratoria: Situación producida por el incumplimiento de pago al final del plazo convenido de una obligación contraída. (Jiménez, 2012) Mora: Es el pago de la obligación tributaria que realiza el contribuyente después del plazo fijado por la ley. (Soza, 2005)

Índice de Mora: El Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia la cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuando el principal, intereses ambos no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando los plazos y condiciones establecidos en la regulación. Ratio financiero que contrasta la cartera en mora contra el total de préstamos emitidos en forma de porcentaje (paredes, 2008).

En la tabla n° 2 se muestra los movimientos de crédito al sector agrícola, los desembolsos y recuperación en el periodo 2016 al 2021. En 2016 queda un saldo por recuperar de 354.2 millones y en 2017 994.9 millones. En 2018 se tiene una recuperación de saldos anteriores de 2,062.4 millones, de igual manera el 2019 hay recuperación de saldo pendientes en 1,736.4 millones, a en 2020 queda saldo pendiente de 764.1 millones, de igual manera en 2021 queda por recuperar 516.1 millones.

Tabla n°2

Movimientos de crédito de las sociedades de depósito						
(flujos en millones de córdobas)						
Agrícola	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Desembolsos	9,396.6	10,702.7	7,982.2	7,149.4	9,902.2	9,151.8
Incremento / Disminución del Desembolso		1,306.1	-2,720.5	-832.8	2,752.8	-750.4
Recuperaciones	9,044.4	9,757.8	10,044.6	8,885.8	9,138.1	8,635.7
recuperaciones pendientes	-352.2	-944.9	2,062.4	1,736.4	-764.1	-516.1

Tabla elaborada con datos del anuario estadístico macroeconómicas 2021 del Banco Central de Nicaragua.

En la tabla n° 3 se muestra los movimientos de crédito al sector ganadero, los desembolsos y recuperación en el periodo 2016 al 2021. En 2016 tiene un saldo pendiente por recuperar de 92 millones, en 2017 tienen 29.6 millones en saldo pendiente por recuperar. En 2018 tiene presenta una recuperación de desembolso de años anteriores de 604.2 millones, de igual manera en 2019 tiene una recuperación de saldo pendiente de 603.2 millones. En 2020 continua una recuperación de desembolsos de años anteriores de 336.8 millones y en 2021 recupera 230.6 millones, se observa que a partir del 2018 hubo una recuperación continua de desembolso hasta el 2021, también que el 2018 bajo la cantidad de desembolso dado a este sector de 1,304.9 en 2017 a 779.4 en 2018 y aún más 2019 y 2020.

Tabla n° 3

Movimientos de crédito de las sociedades de depósito						
(flujos en millones de córdobas)						
Ganadero	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Desembolsos	1,325.1	1,304.9	779.4	567	536.2	962.4
incremento / Disminución del Desembolso		-20.2	-525.5	-212.4	-30.8	426.2
Recuperaciones	1,233.1	1,275.0	1,383.6	1,170.2	873	1,193.0
recuperaciones pendientes	-92.0	-29.9	604.2	603.2	336.8	230.6

Tabla elaborada con datos del anuario estadístico macroeconómicas 2021 del Banco Central de Nicaragua.

En la tabla n° 3 podemos ver los desembolsos que se hicieron en cada año de estudio y las recuperaciones que se hicieron y los saldos pendientes por recuperar teniendo a partir de las 2018 cifras negativas consecuencia de la situación sociopolítica y de la pandemia Covid 19.

1.7. Requisitos solicitados por la Banca Nacional para otorgar créditos a los agricultores y ganaderos del país

- Carta de solicitud del cliente

Una carta de presentación del productor donde explique el porqué de la solicitud del crédito, a que se dedica el productor agrícola, la zona que pertenece, cantidad de dinero solicitado.

- Estados Financieros auditados del cliente potencial

También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

- Ficha de costos del rubro a financiar

Identificación de los costos asociados y valoración de sus requerimientos según rendimiento esperado, de la producción agrícola.

- Estado de Resultados Proyectados

El resultado final de los ingresos y costos operativos como las ventas, costo de ventas, costos de operación, costos financieros, etc. se resumen en el estado de resultados.

- Flujo de caja del período a financiar

Es un informe financiero que presenta un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período dado.

- Constancia de pasivos con otras instituciones financieras y de servicio

Constancias de las deudas adquiridas con otras instituciones financieras.

- Contrato de compra para la producción proyectada

Un compromiso escrito de los compradores de la producción agrícola que indica que nuestros productos ya están vendidos.

- Escritura de la propiedad a hipotecar:

Es un documento realizado por un notario público para establecer, jurídicamente, las obligaciones y los derechos del individuo que compra o hereda una vivienda o un terreno.

- Libertad de gravamen

Es un documento realizado por un notario público para establecer, jurídicamente, las obligaciones y los derechos del individuo que compra o hereda una vivienda o un terreno.

- Referencia registral de bienes a otorgar en prenda

En el Catastro constan inscritos todos los bienes inmuebles (terrenos, edificios, solares, etc.) con sus características físicas y jurídicas (calidad, antigüedad, localización, titular y uso) y económicas (valor catastral).

- Manejo de negocios compensatorios

Declaración de negocios fuera de la agricultura al momento de solicitar crédito.

- Contrato de arriendo. (Si la propiedad está en arriendo)

Es el documento por el cual una de las partes (el arrendador) se obliga a transferir temporalmente el uso y goce de una cosa, mueble o inmueble a la otra parte (el arrendatario) quien a su vez se obliga a pagar por ese uso o goce un precio cierto y determinado.

- Tener una finca en producción

Un productor para poder optar a un crédito deberá tener al menos una finca en producción, esto dependiendo de las políticas crediticias de los bancos.

- Documento de identidad vigente

El documento de identidad sería la cédula la cual debe de estar en buen estado.

- Buen récord crediticio

El historial crediticio es más importante de lo que normalmente se cree, ya que es la suma de los antecedentes crediticios de una persona. Toda la información relevante sobre tu comportamiento al hacer uso de un crédito, se concentra en este historial. Que permite a las Instituciones Financieras saber cómo has manejado tus finanzas para que decidan si eres candidato para otorgarte algún otro crédito.

Contar con una experiencia mínima de 3 ciclos o 18 meses de producción en cualquiera de las actividades agrícolas. Los productores deberán tener al menos conocimientos de los manejos de producción de tiempos estipulados según políticas de crédito.

- Soporte de ingresos y compras

Documentación como recibos de caja en el cual constan los ingresos, facturas de las compras, estado de cuenta y depósitos.

- Facilitar garantía (según el monto de la exposición crediticia)

Brindar la documentación que soporte la garantía que utilizara, para respaldar el préstamo.

2. Caracterización del comportamiento del crédito agropecuario en Nicaragua 2016-2021

2.1. Actividad Agropecuaria

Esta actividad económica desempeña un papel fundamental en la economía de un país este no solo proporciona alimentos si no también es generadora de muchas fuentes de empleo a gran parte de la población, impulsa el comercio exterior y fomenta la seguridad alimentaria.

2.2. Sector Agrícola

Producción agrícola es la denominación genérica de cada uno de los productos de la agricultura, es la actividad humana que obtiene materias primas de origen vegetal a través del cultivo. Es aquella que se utiliza en el ámbito de la economía para hacer referencias al tipo de productos y beneficios que una actividad como la agrícola puede generar.

2.3. Sector Pecuario

La actividad ganadera es una de las actividades económicas del país, con un comportamiento positivo, está determinado por su índice de exportaciones y la dinámica económica que esta genera a pesar de la crisis sanitaria que se presentó en el país en los últimos 3 años y siendo Nicaragua con características agropecuarias destacándose principalmente la producción ganadera el cual brinda aporte al sector económico social y ambiental, los departamentos donde se encuentran más producción ganadera es en Rivas, Carazo, Chontales, Matagalpa y Boaco (FAO, 2017).

La ganadería genera alrededor de 650,000 empleos formales e informales, esta actividad es una de las que garantiza la seguridad alimentaria debido a que la ganadería es autosuficiente en la alimentación por lo que a su vez exporta derivados como leche, lácteos y carne, en el 2020 se exportó alrededor de 132.99 millones de kg de carne con un valor de más de 166.4 millones de dólares en quesos y lácteos.

La ganadería en si es una generadora de divisas por las exportaciones de la carne bovina, ganado en pie y productos lácteos, la mayoría de cabezas de ganado que están en el país están distribuidas en fincas de la cuales la mayor parte son administradas por pequeños y medianos productores y en mayor parte están certificadas con la trazabilidad bobina.

La ganadería vacuna constituye una de las actividades con más relevancia en el país por su participación con el producto interno bruto como en las exportaciones, la base productiva conformado fundamentalmente por pequeños y medianos productores tienen en su mayoría a la ganadería vacuna como una actividad productiva dentro de un sistema de producción el valor agregado del sector agropecuario registra incrementos productivos de todas sus actividades, especialmente en la producción y comercialización de la leche y sus derivados y la venta del ganado en pie, sin dejar a tras la actividad avícola que constituye la principal fuente de ingresos de todas las empresas agropecuarias del país (BCN, 2021).

2.4. Factores productivos

Los economistas clásicos consideraban que para producir bienes y servicios era necesario utilizar unos recursos o factores productivos: la tierra, el trabajo y el capital. Esta clasificación de factores sigue siendo muy utilizada en la actualidad.

Tierra: se entiende no sólo la tierra agrícola sino también la tierra urbanizada, los recursos mineros y los recursos naturales en general.

Capital: Es el conjunto de recursos producidos por la mano del hombre que se necesitan para fabricar bienes y servicios: la maquinaria o las instalaciones industriales, por ejemplo. Conviene que esto quede claro ya que la palabra 'capital' se usa muchas veces de forma incorrecta para designar cualquier cantidad grande de dinero. El dinero sólo será capital cuando vaya a ser utilizado para producir bienes y servicios, en cuyo caso se llamará capital financiero. El dinero que se vaya a utilizar para adquirir bienes de consumo no puede ser llamado capital.

Trabajo: Es la actividad humana, tanto física como intelectual. En realidad toda actividad productiva realizada por un ser humano requiere siempre de algún esfuerzo físico y de conocimientos previos. (Rivera M. G., 2022)

En la actualidad se consideran otros factores que afectan a la producción agropecuaria:

2.4.1. Factores Climáticos

Los efectos del cambio climático en Nicaragua son la disminución de la producción de granos básicos, la pérdida de la diversidad biológica y del recurso forestal, el desabastecimiento de agua, la degradación de los suelos, las inundaciones en las zonas costera bajas, las inundaciones en asentamientos humanos deficiente. (Vivas Escobar, 2019)

2.4.2. Factores Edáficos

El suelo es un componente esencial en la producción agropecuaria. A pesar de que el suelo existe en los diversos territorios, su composición química y física varía incluso dentro de pequeñas áreas, por lo cual es importante conocerlo para garantizar un manejo apropiado al planificar y establecer cultivos agrícolas.

Entre los principales factores edáficos importantes para la agricultura se pueden mencionar:

- **Profundidad:** El suelo tiene varios horizontes, siendo el superior (horizonte A) donde existe mayor actividad y de donde se pierden más partículas por efecto del agua, tanto a través de la escorrentía como de la lixiviación. Este último proceso traslada las partículas hacia el horizonte B, donde se acumulan materiales diversos dependiendo del tipo de suelo. En el horizonte C/R se encuentra la roca madre. El horizonte de mayor importancia para la agricultura es el A, por ser donde concentran mayor cantidad de raíces los cultivos y por la actividad biológica que existe en el mismo. Este horizonte es frágil ante la erosión, las quemadas y el manejo incorrecto. En la actividad agrícola se debe conocer la profundidad del suelo para programar apropiadamente la siembra de cultivos

cuyos sistemas radiculares puedan desarrollarse completamente en el espacio disponible del suelo.

- **Textura:** La textura es la distribución relativa de tres tipos de partículas en el suelo según su tamaño: arena, limo y arcilla. La clasificación textural del suelo se realiza de acuerdo con la partícula predominante. Si la distribución es balanceada, se dice que el suelo es franco. La textura guarda relación con la facilidad para preparar el terreno, la erodabilidad del suelo, la germinación de las semillas, el desarrollo de las raíces, la capacidad de retención de nutrientes y agua y la aireación del suelo.

- **Estructura:** La estructura se refiere al arreglo de los agregados de partículas en el suelo, guarda relación con la textura, sobre todo con el contenido de arcilla, así como con la presencia de materia orgánica. Tiene incidencia sobre la aireación y la retención de agua. La estructura puede ser mejorada a partir de la adhesión de materia orgánica.

- **Color del suelo:** El color es determinado por el contenido de materia orgánica y las propiedades químicas del suelo. Los suelos con mucha materia orgánica normalmente son oscuros, mientras que los rojos y amarillos se relacionan con la presencia de hierro, buena aireación y drenaje interno. Suelos grises y azulados suelen ser poco aireados y susceptibles al encharcamiento.

- **Potencial de hidrógeno (pH):** El potencial de hidrógeno (pH) mide la acidez o alcalinidad del suelo, en relación con la presencia del catión hidrógeno (H^+) o el anión hidroxilo (OH^-). Influye en la disponibilidad de elementos esenciales para las plantas. En pH bajo puede haber toxicidad por aluminio y manganeso, mientras que en pH alto el sodio puede ser tóxico para las plantas. El pH se mide en una escala de 0 a 14, siendo más ácidos los suelos a medida que se acercan de 7 a 0 y más alcalinos cuando tienden de 7 a 14. Son neutros los que tienen un pH de 7.

2.4.3. Factores Genéticos

Los cultivos comerciales están sometidos a la acción de factores adversos de origen biótico, como virus, hongos, bacterias, insectos y otras plagas, y de origen abiótico, como sequías, heladas y salinidad, que pueden afectar negativamente la producción y poner en riesgo las cosechas.

2.4.4. Factores Fisiológicos

El alto rendimiento en cualquier cultivo puede lograrse con una adecuada combinación entre variedad, ambiente y prácticas agrícolas, entendiendo desde luego los procesos fisiológicos que envuelven a la producción. Dicho lo anterior, la decisión de realizar una u otra práctica agrícola será a partir del entendimiento de la fisiología del cultivo. Cada cultivo tiene particularidades en cuanto a los factores que inciden en su rendimiento; sin embargo, de acuerdo con el Dr. Hugh Earl, existen nueve principios fundamentales relacionados a la fisiología de la planta que determinan el alto rendimiento de manera general.

2.4.5. Factores Tecnológicos que Afectan en la Producción Agrícola

El factor tecnológico, hace mención a los conocimientos, las **técnicas** y los artefactos que permiten la utilización de **elementos tecnológicos** en las **tareas ganaderas y agrícolas**. La tecnología agropecuaria incluye desde distintos tipos de máquinas hasta trabajos de laboratorio que permiten incrementar la eficiencia de estas actividades. (Pérez Porto, 2014)

2.5. Zonas principales Agropecuarias

Definición de zonas agrícolas: Es el conjunto de la superficie de tierras labradas y tierras para pastos permanentes. Las tierras labradas comprenden los cultivos herbáceos, los barbechos, los huertos familiares y las tierras consagradas a cultivos leñosos.

Estas zonas agrícolas pueden proporcionar un marco definido para el desarrollo de las actividades agrícolas que envuelven a la agricultura propiamente dicha, así como a la ganadería y a la actividad forestal. En el grupo de zonas que se ha delimitado en este estudio, el mayor número de ellas corresponde a aquéllas en que se puede desarrollar una agricultura intensiva basada en cultivos de ciclo corto, y que con la posible dotación de riego y aplicación de la tecnología moderna puede aumentar sustancialmente la producción agrícola del país.

En importantes áreas de estas zonas puede también desarrollarse la ganadería intensiva, tanto de carne como de leche. Las condiciones de alta potencialidad para el desarrollo de estas zonas propician el establecimiento de industrias derivadas de los productos agropecuarios en las mismas zonas de producción. Se ha delimitado también una serie de zonas especialmente para el cultivo del café, y en forma más generalizada dos zonas para uso forestal, que en un menor grado también podría utilizarse para ganadería extensiva, pero con un estricto control para los efectos de la conservación de la tierra.

La delimitación de zonas de café se justifica porque las condiciones ecológicas que permiten el desarrollo de este producto son especiales, y con dicho cultivo se logra los mayores ingresos en la zona. Aun en las zonas consideradas marginales para el café, este producto sigue siendo el cultivo más rentable frente a otros que podrían utilizarse. En suma, la combinación de factores que significarían un complejo limitante para la mayoría de los cultivos en grandes extensiones, favorece en cambio al cultivo del café haciéndolo único. Por otra parte, dadas las condiciones de alta susceptibilidad a la erosión que tienen las tierras de la zona de café, este cultivo es hasta ahora él, único que puede hacerlas producir en forma intensiva y al mismo tiempo conservar sus características de cultivo permanente.

La zona de uso agrícola marginal está situada principalmente en la región geomorfológica de la Cadena Interior. Actualmente, gran parte de sus tierras se utiliza en pastos sin mejorar para la ganadería extensiva, y para el cultivo limitado de maíz y maicillo. Con el tiempo, las mejores áreas de esta zona y las que circundan a las otras zonas agrícolas pueden estar influenciadas por el desarrollo de éstas e incorporadas a las zonas agrícolas respectivas. (Tomás Rodríguez, 2011)

La zona Central concentra el porcentaje más alto de ganado 32% de la población ganadera del país y es la zona más abundante en pastos. La zona Norte con el 15% de la población ganadera del país ha sido predominantemente ganadera pero no ha alcanzado un nivel óptimo de desarrollo pecuario. La zona del Atlántico con el 8% de la población ganadera del país, ha permanecido prácticamente estancada. En cuanto a los recursos con que cuenta el país para el desarrollo de la ganadería se encontró que los más abundantes son los naturales estado limitados los económicos, técnicos y humanos. (Valdivia Hidalgo, 2015)

2.6. Oferta y Demanda

En el sector nicaragüense un 30% de la producción de granos básicos se orienta al mercado interno, y el resto al mercado centroamericano. Los precios están sujetos a variaciones estacionales; un estudio reciente realizado por USAID para el frijol, señaló una gran diferencia entre el precio que se paga al productor y el precio al consumidor. Situación semejante se presenta con el arroz, entre la primera y última transferencia, donde los precios están fijados por las grandes procesadoras que se constituyen en formadoras de precios.

En el caso de la comercialización del ganado, ésta se realiza en ferias locales. Los productores más grandes lo hacen directamente en La Subasta de Managua. Otra alternativa la constituyen los mataderos municipales. Los mercados de Nicaragua, por lo general, funcionan con muchas imperfecciones debido a la falta de competencia o alternativas, a la poca disponibilidad de transporte.

Las mejoras en la producción y productividad no han conducido a mejoras en las capacidades y en la eficiencia del mercadeo y esto motiva que, en muchas oportunidades, el nivel de producción supere la capacidad de comercialización (tubérculos y piña), con la consiguiente disminución de precios que percibe el productor. Este proceso se agrava en el caso de los pequeños y medianos productores, dada la escasa organización para enfrentar los problemas de la comercialización. El Consejo Nacional de Producción, que era el principal comprador de granos básicos (90% del volumen de frijol y maíz) en la zona, hoy no opera en esta actividad. (Romero, 2018)

Tabla n°4

Principales productos Agrícolas de exportación								
(Área de Producción en miles de Manzanas)								
AÑO	Café	Caña de Azúcar	Ajonjolí (natural)	Banano	Arroz	Frijol	Maíz	Sorgo
2015-2016	163.8	103.1	9.5	2	77.6	318.8	384	87
2016-2017	168.7	105.6	6.6	2.4	95.3	356	501	90.5
2017-2018	172.2	108.5	9.5	2.4	96.6	319.9	454.3	69.7
2018-2019	190	110.3	9.1	2.4	99	326.2	403.4	53.5
2019-2020	209.6	108.4	11.3	2.7	104.9	325.8	431	48.4
2020-2021	212.1	102.1	10.5	2.6	105	344.7	424.7	48.2

Tabla elaborada con datos del anuario estadístico macroeconómicas 2021 del Banco Central de Nicaragua.

En la tabla n°4 se muestra los principales productos agrícolas en áreas de producción por manzana, el café de tener en 2016, 163.8 mil manzanas en 2021 tiene 212.1 mil manzanas; la caña de azúcar de tener en 2016 103.1mil manzanas tiene en 2021 102.1 mil manzanas. El ajonjolí en 2016 tuvo 9.5 mil manzanas y en 2021 cuenta con 10.5 mil manzanas, el banano tuvo en 2016 2 mil manzanas y en 2021 2.6 mil manzanas; el arroz de tener en 2016 77.6 mil manzanas tiene en 2021 105 mil manzanas.

El frijol en 2016 tuvo 318.8 mil manzanas sembradas y en 2021 tiene 344.7 mil manzanas; el maíz tuvo en 2016 384 mil manzanas y en 2021 tiene 424.7 mil manzanas sembradas. El sorgo el 2016 sembró 87 mil manzanas y en 2021 48 mil manzanas sembradas.

2.7. Principales Rubros Agrícolas

Los rubros agrícolas se denominan como cada cultivo de planta que se cosecha con fines de lucros y subsistencia, se utiliza en el ámbito económico para hacer referencia a diversos tipos de granos y la producción de estos mismos es siempre muy relevante en la economía de todos los países en donde la agricultura es su principal fuente de crecimiento independientemente de lo avanzada que sea su economía y su rentabilidad en el país (FAO, 2015).

Entre los principales rubros agrícolas en Nicaragua tenemos los cultivos del café , caña de azúcar, arroz, frijol, maní, ajonjolí, pasto, vegetales y frutas detallado por el BCN. El incremento de las áreas del volumen de producción de los principales cultivos provocó en 2016 un inicio del incremento de la actividad agrícola, tras dos años de expansiones de alcanzadas en medio de los estragos causados por las sequias (IMAE, 2016)

El grano de café maduro se retira de la planta de café para su posterior proceso de fermentación, secado y descascarillado que está listo para hacer tostado y molido siendo este el principal producto de exportación además de que la región central es la más apta para el cultivo de café especialmente los departamentos de Jinotega y Matagalpa donde el cultivo encuentra las mejores condiciones ambientales por altura, suelo y bonanza del clima.

Caña de azúcar es un pasto gigante que tiene un tallo macizo que varía entre 2 a 5 m de altura el tallo contiene un jugo rico en azúcar lo que permite que suministre sacarosa para azúcar blanca o morena, también tiene melaza obteniendo el bagazo. La tierra donde se cultiva tiene que ser lugares calientes y soleados.

El ingenio más grande del país es san Antonio que alcanzó una producción de 900 millones de quintales de azúcar en el ciclo más productivo de la empresa, para los años 2016 y 2019 los resultados indicaron que se alcanzó un comportamiento favorable además de la ampliación de más áreas de siembra.

La caña de azúcar figura dentro de las actividades económicas del país entre las primeras más importantes en el sector agropecuario participa aproximadamente en un 10% al PIB agropecuario y un 2% al PIB total, demostrando así que la industria azucarera esta también una de las principales actividades agrícolas con fuente de riqueza generando empleo a la mayor parte de los habitantes que residen en los alrededores de los ingenios productores de azúcar.

2.8. Rendimiento de los Principales Productos Agrícolas

Tabla n°5

(Rendimiento de los principales producto agrícolas del país (Rend./Mzs)								
AÑO	café	Caña de Azúcar	Ajonjolí (natural)	Banano	Arroz	Frijol	Maíz	Sorgo
2015-2016	14.7	65.8	9.4	2,091.6	57.3	10.3	16.7	23.2
2016-2017	16.5	73.7	7.6	2,285.1	53.4	11.3	18.1	25.4
2017-2018	16.4	74.3	10	2,427	53.2	13.3	19.8	25.9
2018-2019	16.5	73.1	10	2,339.4	53.9	13.3	21.6	24.8
2019-2020	16.5	71.1	8.3	1,956	54.3	13.3	20.5	26

Tabla elaborada con datos del anuario estadístico macroeconómicas 2021 del Banco Central de Nicaragua.

En la tabla n°5 se muestra el rendimiento de los principales productos agrícolas el café con el rendimiento más alto en 16.5, y el más bajo en 14.7. En la caña de azúcar el rendimiento más alto es 74.3 el 2017/2018 y el rendimiento más bajo en 2015/2016 con 65.8. El rendimiento más alto del ajonjolí (natural) es de 9.4 en el 2015/2016 y el más bajo es 7.6 en 2016/2017.

El banano tiene un mayor rendimiento en el 2018/2019 con 2,091.6 y el año con el rendimiento más bajo es el 2018/2019 con 1,956. El arroz tiene mayor rendimiento en el 2015/2016 con un 57.3 y el menor rendimiento en el 2017/2018 con un 53.2. El frijol presenta mayor rendimiento en 2020/2021 con un rendimiento de 13.5 y el año con menor rendimiento es el 2015/2016 con un 10.3. El maíz presenta un mayor rendimiento en el 2018/2019 con un 21.6 y el año con un menor rendimiento es el 2015/2016 con un 16.7. El sorgo presenta un mayor rendimiento en el año 2020/2021 con un 26.1 y el año con menor rendimiento es el 2015/2016 con un 23.2.

La vulnerabilidad de Nicaragua a los fenómenos climáticos influye enormemente en el rendimiento del sector agrícola. La incidencia de fenómenos extremos, como los huracanes, ha tenido un efecto desproporcionado en este sector.

El Viceministro de agricultura y ganadería del MAG, Isidro Rivera, destacó que actualmente la producción de granos básicos en Nicaragua ha tenido un importante incremento, logrando mantener abastecido el consumo nacional y garantizando la seguridad alimentaria en el país.

Rivera dijo que la producción de frijol ha crecido en 2.2% y la producción de maíz en 1%, En lo que respecta a lo producción de café, ha superado los 3.7 millones de quintales teniendo un crecimiento del 8.2%.*La producción total de arroz está llegando casi a los 6 millones de quintales, a un consumo de 7 millones, siempre tenemos un complemento que tenemos que importar de 1 millón 200 mil quintales, pero se ha venido reduciendo el nivel de importación y ha venido creciendo la producción nacional, cubriendo el consumo, hace 10 años teníamos que importar 4 millones y hoy solamente 1 millón de quintales.* (Rivera I. , 2022)

En cuanto a la producción pecuaria, Rivera precisó que la carne bovina ha experimentado un crecimiento de 1% en comparación al año pasado, obteniendo 55.4 millones de libras, logrando exportar 43 millones de libras. Del total de libras obtenidas el 20% va dirigido al consumo nacional y el 80% a exportación.

"La producción nacional de leche, tiene un crecimiento de 1.5%, vemos más vacas en ordeño en este momento, un 3% más de vacas, tenemos los rendimientos igual a los del año pasado, vamos a esperar el invierno para ver cómo se comportan los rendimientos si hay una mejoría en cuanto a los cambios de genética que ha habido", dijo "Este rubro tiene un potencial importante, entonces estamos cuidando mucho el desarrollo y crecimiento rápido, la reposición rápida del hato, hemos llegado a un 16% del hato, estamos en un nivel bueno, hay una tranquilidad porque tenemos un hato de 2.9 millones de vientres que son fáciles de reproducir más ternero".

2.9. Producción de los principales productos Agrícolas de Exportación

Los granos básicos son considerados como aquellos alimentos imprescindibles en la dieta diaria por su contenido y aportación de vitaminas y nutrientes varios, de los alimentos más indispensables que son considerados los más relevantes en el país está el arroz, maíz, trigo y frijoles. De estos granos básicos depende de un 70% del trabajo de pequeños y medianos agricultores es decir un total de 181,000 productores se dedican específicamente a la siembra y cosecha de estos cultivos en el país.

El maíz es un grano donde se derivan ciertos alimentos, su plantación se adapta a las condiciones climáticas en donde se ha cosechado, la zona en donde mayormente se cultiva son Chinandega y la Costa Caribe. La producción y comercialización del frijol genera más de 200,000 empleos directos e indirectos en el país debido a que este grano se exporta a países vecinos, este se siembra en la mayoría de los departamentos del país siendo Jinotega, Matagalpa y la costa Caribe los departamentos con mayor producción.

La producción de arroz en el país genera 190.7 millones de dólares al año y consigo alrededor de 75,000 puesto de trabajo en territorio nacional, este cultivo es muy vulnerable a las condiciones climáticas.

Este grano es uno de los cuales su cosecha tiene mayor impacto en la actividad económica por lo que es un grano indispensable en los platos nicaragüense para alimentación y producción del país. El cultivo de granos mostro un aumento del 5.8% reflejando una mayor producción de maíz, frijol y arroz lo que representa el 22.6% de los ingresos generados a la producción agropecuaria en el país lo que la ubica como la tercera actividad generadora de ingreso del sector siendo de gran importancia tanto a nivel social como económico.

En el periodo estudiado la actividad agrícola muestra su potencial para tener una producción de calidad para que el sector agropecuario tenga más auge es decir mayor impacto de crecimiento en el país, se debe de fomentar el impulso a la producción incluyendo el valor agregado el consumo de productos pocos tradicionales y la exportación de los mismos además de facilitar a los productores un mayor acceso al crédito, para seguir innovando y produciendo, para el aporte al crecimiento económico.

Los datos que se presentan en la tabla n°6 son los principales productos agrícolas exportado del 2016 al 2021 se puede ver que el crecimiento va en ascenso a excepción del 2019 que disminuyo la exportación principalmente por la situación sanitaria covid-19; sin embargo en 2020 presenta un aumento en las exportaciones y en 2021 una entera recuperación del crecimiento como venía asta en el 2018.

Tabla n° 6

Principales productos Agrícolas de Exportación 2016-2021										
(En millones de Dólares)										
AÑO	Café	Maní	Ajonjolí	Banano	Tabaco	Frijol	Mango	Quequisque	Otros	Total
2016	402.3	79	7.1	4.4	9.1	63.4	3.1	1.8	97.7	667.9
2017	510	113.1	4.7	10.8	5.9	74	4.3	2.3	116.8	841.9
%	21%	30%	-51%	59%	-54%	14%	28%	22%	16%	21%
2018	417.7	112.1	6.8	9.6	8.6	80.4	3.3	2.6	133.5	774.6
%	-22%	-1%	31%	-13%	31%	8%	-30%	12%	13%	-9%
2019	458.10	96.8	7.7	8.7	7.4	76	1.2	2	98.3	756.2
%	9%	-16%	12%	-10%	-16%	-6%	-75%	-30%	-36%	-2%
2020	438.2	89.7	11.1	8	8	114	1.1	1.7	106.5	778.3
%	-5%	-8%	31%	-9%	7%	33%	-9%	-18%	8%	3%
2021	507.9	102.1	8.1	6.7	7.3	88.2	2.9	1.4	107.4	832
%	14%	12%	-37%	-19%	-10%	-29%	62%	-21%	1%	6%

Tabla elaborada con datos del anuario estadístico macroeconómicas 2021 del Banco Central de Nicaragua

2.10. Bienes primarios exportables

En los últimos años la estructura de las exportaciones de Nicaragua ha sido prácticamente la misma, conformada principalmente por bienes originarios del sector agropecuario, agroindustrial, industrial y pesca; si bien todavía se encuentra concentrada en algunos bienes que tradicionalmente han formado parte de la oferta exportable nicaragüense dirigida hacia los principales mercados de destino, con los cuales, en la mayoría de los casos, Nicaragua ha negociado y mantiene en vigencia acuerdos comerciales; como parte de la estrategia encaminada a incrementar exportaciones, así como lograr una mayor diversificación productiva y exportadora, lo cual se ha consolidado con el GRUN.

Durante el período analizado los 25 principales bienes exportados por Nicaragua fueron café, carne de bovino, oro, azúcar, maní, queso, camarón, langosta, aceite en bruto, leche en polvo, café instantáneo, pan, galletas, pescado, frijoles rojos, aceite comestible, ganado bovino, cueros y pieles de bovino, desechos de hierro o acero, ron, leche fluida, melaza de caña, solventes minerales, despojos de bovino, puros y madera aserrada.

En la siguiente tabla podemos observar lo bienes primarios exportable y la clasificación que se les da.

Tabla n°7

Productos de Agro exportación					
Productos tradicionales	Productos No Tradicionales				
	Fruta y Vegetales	Semillas	Hortalizas	Raíces y Tubérculos	Musáceas
Café	Cítricos	Chía	Tomate	Yuca	Banano
Caña de Azúcar	Okra	Marango	Papa	Malanga	Plátano
Cacao	Mango		Cebolla	Quequisque	
Maní	Sandía		Repollo		
Tabaco	COCO		Chiltoma		
Palma Africana	Aguacate		Zanahoria		
Ajonjolí	Melón				
	piña				

tabla elaborada con datos obtenidos del plan de producción, consumo y comercio ciclo 2017-2018

2.11. Hato ganadero en Nicaragua

La información del IV Censo Nacional Agropecuario fue recolectada del 15 de mayo al 16 de junio de 2011 por el INIDE, en estrecha coordinación con el MAGFOR, conforme Decreto Presidencial No.66-2010.

Desde el inicio del IV CENAGRO el INIDE/MAGFOR desarrollaron todas las actividades censales en estrecha coordinación; la estructura organizativa territorial de delegados departamentales, auxiliares técnicos departamentales y municipales, estuvieron bajo la responsabilidad de funcionarios del MAGFOR.

El Censo nacional agropecuario de 2011 brinda información del sector agropecuario, tales como: Número de explotaciones agropecuarias, productores y productoras individuales, tamaño de las explotaciones agropecuarias, la forma de trabajarlas, tenencia y uso del suelo, superficie sembrada, prácticas agrícolas y pecuarias, acceso al crédito, asistencia técnica y capacitación agropecuaria, existencia de ganado mayor y menor, colmenas y mano de obra en el sector agropecuario. (Censo Nacional Agropecuario (CENAGRO)., 2015).

El Ministerio Agropecuario realizó estudio nacional al hato ganadero del país, el cual tiene una cobertura de 9.7 millones de manzanas, 98% del área agropecuaria del país, lo que permite medir la producción, tecnologías, y prácticas (agrícolas/pecuarias), en las fincas de ganado mayor y menor.

En ganado bovino, se registra un crecimiento interanual de 1.6%, mostrando un hato sostenible y saludable, donde las familias están incrementando en mejoramiento genético, en cultivos de pastos, nutrición y sanidad del ganado.

Hato bovino.

Se identifican 160 mil fincas que tienen al menos 1 cabeza de ganado, de las cuales, el 73% son fincas que tienen como actividad principal la producción pecuaria. Se registran 5, 705,548 cabezas, 1.6% superior a lo registrado el año anterior, y 5% más a lo registrado en el 2017.

La extracción total de bovino en el período mayo 2020 - abril 2021, fue de 824,117 cabezas, lo que representa una extracción del 14% del hato nacional. De acuerdo con estos resultados, se registra una constante en el porcentaje de extracción en los últimos cuatros años, entre 14 y 15%, lo que significa una extracción moderada, con potencial de crecimiento y sin riesgo para el hato nacional. (Ganadero, Resultados del Estudio Nacional al Hato, 2021)

Superficie de pasto: se encontró un área de pasto de 5.7 millones de manzanas, similar al área de pasto registrada en el 2020, y 1% más en relación a al área registrada en el 2017.

De esta área de pasto, el 58% son pastos naturales (3.3 millones de manzanas) y el 42% son pastos cultivados (2.4 millones de manzanas). El estudio muestra un crecimiento de 13% en las áreas de pastos cultivados, comparado al año pasado, y 17% superior al 2017. (Ganadero, Resultados del Estudio Nacional al Hato, 2021)

2.12. Exportaciones del sector agropecuario

El sector agropecuario contribuyó con 23.7% (US\$11.9 millones), debido al aumento de las exportaciones de ganado en pie (416.0%), ventas externas de carne (43.5%), lácteos (10.6%), café (64.0%) y maní (20.1%). (Banco Central de Nicaragua , 2021)

Para el año 2015 las exportaciones de productos agropecuarios totalizaron 730.9 millones de dólares, registrando una contracción en valor de 4.1 por ciento US\$31.0 millones en relación con el año 2014.

Entre los productos agropecuarios, las ventas de café mostraron una contracción de 0.8 por ciento, alcanzando 392.3 millones de dólares, inducidas por una reducción en el volumen exportado (192.5 miles de quintales menos), a pesar del mayor precio promedio contratado (7.5%). (BCN, Informe Anual, 2015, pág. 27)

Para el 2016 si bien el aporte de la actividad agropecuaria en las exportaciones sumaron 695.8 millones de dólares, es decir 71 por ciento más que en 2007, su participación dentro de los ingresos totales por las ventas el año pasado fue del 31.25 por ciento. El café, maní, ajonjolí, banano, tabaco, frijol, mango, Quequisque, ganado bovino y otros son los que más aportan a los ingresos por exportaciones de productos agropecuarios. Es sobre el café que ha recaído el crecimiento de los ingresos de productos exportables provenientes del campo en la última década, que ha pasado de

aportar 188.1 millones de dólares en 2007 a 402.3 millones. (Bolsa Agroindustrial Upanic (BOLSAGRO) , 2016)

En el 2019 observa una baja en las exportaciones de azúcar (-US\$ 23.8 millones), lácteos (-US\$ 4.6 millones), Carne (-US\$3.0 millones) y productos de cuero (-US\$1.9 millones). Las exportaciones de dólares al mes de abril (US\$162.1 millones en 2018), lo que se tradujo en una disminución de 0.6 por ciento con respecto al año pasado.

Por su parte, las exportaciones de lácteos sumaron 52.4 millones de dólares al mes de abril 2019 (US\$57.0 millones en el mismo período de 2018), registrando una disminución de 8.1 por ciento. Este resultado fue producto de una reducción tanto en los volúmenes exportados (-6.9%) como en el precio promedio contratado (-1.3%) (Banco Central de Nicaragua, 2019)

3. Incidencia del crédito agropecuario en el crecimiento económico de Nicaragua.

3.1. Cuanto crédito es destinado al sector agropecuario de Nicaragua

El sector agrícola no es ajeno a la dinámica del crédito, debido a que se beneficia de la flexibilidad monetaria y los subsidios de los programas gubernamentales. Se han introducido condiciones crediticias para la agricultura, como tasas de interés más bajas y opciones de crédito para pequeños y medianos productores. Los esquemas de financiamiento están creciendo y adquiriendo cada vez más relevancia en el llamado mercado de crédito verde, que debería ser una fuente de crédito más explorada en el sector agropecuario. Un ejemplo de esto es el financiamiento de Banpro con el programa Línea Verde, que ayuda a mejorar las cadenas de valor agroindustriales.

Grafica n°1

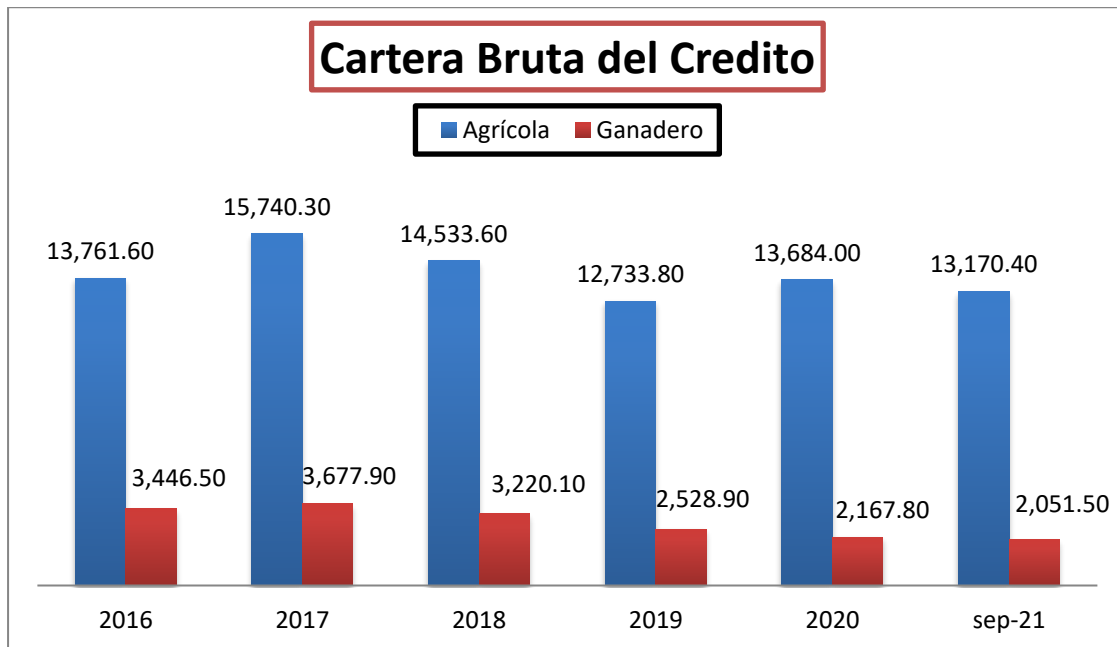


Grafico elaborado con datos obtenidos del informe financiero de la súper intendencia de bancos (SIBOIF) del 2016 al 2021

En la gráfica n°1 se muestra la cartera bruta del crédito agrícola y ganadera del periodo 2016 al 2021. El año con mayor crédito en el sector agrícola es el 2017 con 15,740.30 millones de córdobas siendo el 9.5% de los 165,412.60 destinado en ese año, señalando que el 2021 solo se presentan datos consolidados hasta septiembre. En el crédito destinado a la ganadería con mayor participación fue también el 2017 con 3,677.90 millones, lo que representa un 2.2% del total.

Tabla n°8

Cartera Bruta Agrícola y Ganadera						
Porcentaje						
CREDITO	2016	2017	2018	2019	2020	sep-21
Agrícolas	9.5%	9.5%	9.7%	9.8%	10.9%	10.4%
Ganaderos	2.4%	2.2%	2.1%	2.0%	1.70%	1.6%

Tabla elaborada con datos obtenidos del informe financiero de la súper intendencia de bancos (SIBOIF) del 2016 al 2021

En la tabla anterior vemos como el sector agrícola ha ido en aumento en relación a los periodos estudiando viendo su mayor porcentaje del 10.9 % en el 2020 lo contrario ha ocurrido con el sector ganadero donde vemos que ha ido en descenso pasando del 2.4% en el 2016 aun 1.6% en el 2022.

3.2. Total de crédito 2015-2021

En la tabla # 9 se muestra la cartera bruta agrícola del 2016 a septiembre 2021. El crédito agrícola en 2016 fue de 13,716.60 millones, y a septiembre 2021 el crédito fue de 13,170.40 millones, el año con mayor crédito en el sector agrícola fue el 2017 con 15,740.30 millones.

La cartera bruta ganadera en 2016 fue de 3,446.50 millones, a septiembre 2021 el crédito otorgado es de 2,051.50 millones, el año con mayor crédito es el 2017 con 3,677.9 millones.

Tabla n°9

Cartera Bruta Agrícola y Ganadera						
Millones de Córdoba						
Crédito	2016	2017	2018	2019	2020	sep-21
Agrícola	13,761.60	15,740.30	14,533.60	12,733.80	13,684.00	13,170.40
Ganadero	3,446.50	3,677.90	3,220.10	2,528.90	2,167.80	2,051.50

Tabla elaborada con datos obtenidos del informe financiero de la súper intendencia de bancos (SIBOIF) del 2016 al 2021

3.3. Correlación Estadística

Tabla n°10

Año	PIB Agropecuario (BCN - Nicaragua en Cifras valor añadido)	Crédito agropecuario
2015	1837.3	516.5
2016	1757.7	572.1
2017	1865.6	613.2
2018	1761.2	560.8
2019	1711.6	458
2020	1760.6	456.5
2021	1953.1	464.3

Tabla elaborada con datos obtenidos de Nicaragua en cifras (BCN) del 2016 al 2021

Tabla n° 11

Valor absoluto de r (coeficiente de correlación)	Fuerza de la Relación
$r < 0,25$	Sin Relación
$0,25 < r < 0,5$	Relación Débil
$0,5 < r < 0,75$	Relación Moderada
$r < 0,75$	Relación Fuerte

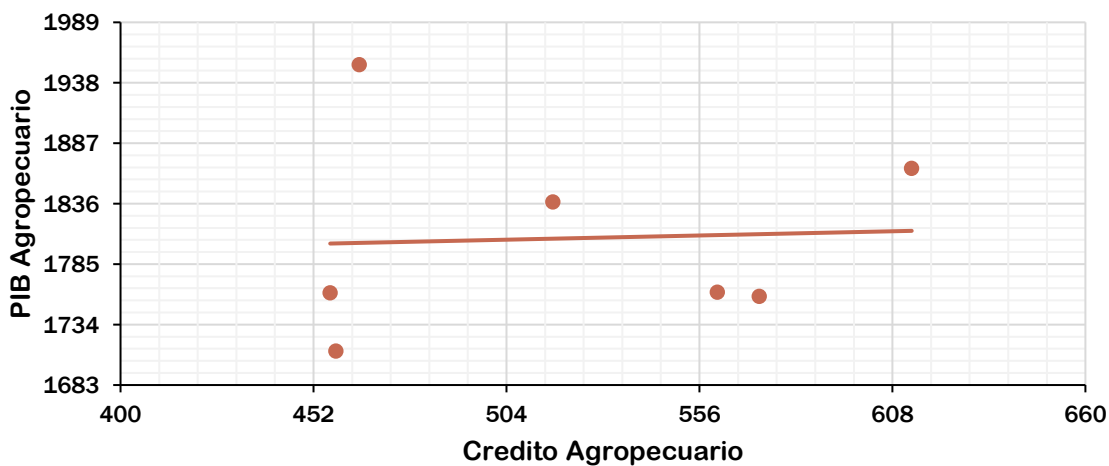
Tabla n°12

	<i>PIB Agropecuario</i>	<i>Crédito agropecuario</i>
PIB Agropecuario	1	
Crédito agropecuario	0.051984806	1

Después de analizar la información extraída de los anuarios del banco central concluimos que no existe acercamiento entre las variables por tanto la incidencia del crédito con este parte del sector carece de acercamiento entre ambos no obstante puede que exista mayor incidencia del crédito en el sector primario y todo lo que lo comprende.

Lo anteriormente mencionado se sustenta con el valor de la correlación de las variables ya que según la tablas de valores absolutos de r para que hubiese una relación mínima y por tanto una mínima incidencia el valor de la correlación entre las variables deberá ser entre 0.25 y 0.75 pero el valor obtenido del análisis es de 0.05 por tanto no entra en el rango anteriormente mencionado y esto afirma el hecho de que no hay incidencia del crédito en el sector agropecuario de Nicaragua en el periodo de 2016 a 2021, apreciable en ;la siguiente gráfica .

PIB Pecuario (BCN - Nicaragua en Cifras valor añadido)



V. Conclusiones

En primer objetivo sobre la descripción del crédito agropecuario, se puede dar la siguiente conclusión el impacto que tenido el crédito a este sector, en el periodo 2016-2021, el sector agrícola ha presentado tendencia creciente alcanzando el 10.4% en el 2021, mostrando mayor dinamismo en el crecimiento del PIB agropecuario, se puede apreciar que los bancos que mayor participación crediticia tienen en este sector son Banpro, LAFISE y el BAC.

En el segundo objetivo realizar la caracterización del comportamiento del crédito agropecuario podemos concluir que a pesar que nuestro país es productor de los granos básicos que sustentan nuestro consumo no precisamente estos quedan en el país debido a que la mayor parte son utilizada para la exportación; lo mismo pasa con los productos derivado del sector pecuario en donde las mejores carnes son exportadas al igual que sus derivados permitiendo esto que la población no pueda acceder a dichos productos con la calidad que se utilizan para las exportaciones.

Sobre la incidencia del crédito al sector agropecuario se puede decir como conclusión que el crédito tiene mayor incidencia en el sector agrícola que en el sector pecuario, no existe acercamiento entre las variables estudiadas por lo tanto la incidencia del sector agropecuario es muy bajo, las restricciones de crédito afectan a la actividad económica entre los pequeños y medianos productores, esta situación no les permite capitalizarse debido al poco financiamiento, la falta de incentivo a la producción provoca cierta descapitalización, por ellos es que los productores agropecuarios carecen de dinamismos y acceso a la tecnología que ayuda al incremento de la productividad.

Como conclusión general podemos decir que en Nicaragua los medianos y pequeños productores no tienen una adecuada facilidad de crédito y esto no permite que el sector agropecuario tenga un desarrollo significativo.

VI. Bibliografía

GRUN (Gobierno de Reconciliación y unidad nacional. (2022). *PLAN NACIONAL DE LA PRODUCCIÓN, CONSUMO Y COMERCIO 2022-2023*. Recuperado el 26 de 11 de 2022, de https://www.mific.gob.ni/Portals/0/Documentos/AreaPrensa/Plan%20Nacional%20de%20Produccion%2C%20Consumo%20y%20Comercio%202022-2023_png.pdf

Ayala, s. (12 de julio de 2005). Recuperado el 26 de 11 de 2022, de www.gestiopolis.com:www.gestiopolis.com/credito-financiero/

Banco Central de Nicaragua . (agosto de 2021). Recuperado el 21 de 11 de 2022, de <https://www.bcn.gob.ni/divulgacion-prensa/bcn-publica-estadisticas-de-com>

Banco Central de Nicaragua. (enero-abril de 2019). *Informe de Comercio Exterior*. Recuperado el 21 de 11 de 2022, de <file:///C:/Users/Larry/Downloads/Informe%20de%20Comercio%20Exterior%20enero-abril%202019%20.pdf>

Barreto, L. y. (2018). Recuperado el 28 de 02 de 2023, de <http://repositorio.uca.edu.ni/3338/1/Un%20siglo%20y%20medio>

BCN. (2021). *Informe Anual 2021*. Recuperado el 06 de 08 de 2022, de https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/documentos/Informe_Anual_2021.pdf

Bolsa Agroindustrial Upanic (BOLSAGRO) . (2016). Recuperado el 21 de 11 de 2022, de <https://www.bolsagro.com.ni/noticias/noticias-agropecuarias/184-exportaciones-de-nicaragua-con-graves-rezagos.html>

Bolsa Agroindustrial Upanic (BOLSAGRO) . (2017). Recuperado el 19 de 11 de 2022, de <https://www.bolsagro.com.ni/noticias/noticias-agropecuarias/412-mapa-revela-qu%C3%A9-produce-cada-departamento-de-nicaragua.html>

Canziani, V. S. (2022). *PROGRAMA SOBRE OPORTUNIDADES ESTRATÉGICAS NACIONALES*. Recuperado el 09 de 08 de 2022, de <https://www.ifad.org/es/web/operations/w/pa%C3%ADs/nicaragua#:~:text=Datos%20sobre%20el%20pa%C3%ADs,40%20%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n%20activa.>

Canziani, V. S. (2017). Recuperado el 28 de 02 de 2023, de <https://www.ifad.org/es/web/operations/w/pa%C3%ADs/nicaragua.>

CEDOC. (21 de 07 de 2022). *IMPORTANCIA DEL CRÉDITO PARA EL DESARROLLO AGROPECUARIO EN NICARAGUA*. Recuperado el 15 de 09 de 2022, de <https://asomif.org/noticias/importancia-del-credito-para-el-desarrollo-agropecuario-en-nicaragua/>

Censo Nacional Agropecuario (CENAGRO). (2015). *Instituto Nacional de Informaciones de Desarrollo (INIDE)*. Recuperado el 19 de 11 de 2020, de <http://www.inide.gob.ni/Cenagro/INFIVCENAGRO/IVCENAGROINFORME/assets/common/downloads/Informe%20Final%20IV%20CENAGRO.pdf>

Coronel, R. (1960). *Situación actual de la ganadería en Nicaragua*. Recuperado el 19 de 11 de 2022, de <http://sajurin.enriquebolanos.org/vega/docs/41.pdf>

Cortez, C. (06 de 02 de 2022). Recuperado el 26 de 02 de 2023, de <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:136681-produccion-de-frijol-rojo-en-nicaragua-alcanza-48-millones-de-quintales-durante-el-202>

Coto, N. (17 de 02 de 2022). Recuperado el 11 de 09 de 2022, de <https://www.cac.int/node/2475>

Coto, N. (17 de 02 de 2022). *SECTOR AGROPECUARIO CENTROAMERICANO AVANZA EN IMPLEMENTACIÓN DE AGENDA CONJUNTA PARA BENEFICIO DE LA REGIÓN SICA*. Recuperado el 11 de 09 de 2022, de Consejo Agropecuario Centroamericano (CAC): <https://www.cac.int/node/2475>

Escarlet Pérez Reyes - Ivette Sandoval Mejía . (2017). Recuperado el 31 de 10 de 2022, de [file:///C:/Users/Larry/Downloads/DT-54_Analisi_dependencia_externa_sector_agropecuario_nicaraguense%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Larry/Downloads/DT-54_Analisi_dependencia_externa_sector_agropecuario_nicaraguense%20(2).pdf)

FAO. (2012). *Estado de la información forestal en Nicaragua*. Comisión de la Unión Europea, Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación, Santiago de Chile.

FAO. (2015). *Perfil de País - Nicaragua*. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura,. Roma , Italia: AQUASTAT.

FAO. (2017). *perfil de pesca y agricultura por países.nicaragua*. (d. d. agricultura, Editor) Recuperado el 19 de octubre de 2022, de hojas de datos de perfiles de los países: <https://www.fao.org/fishery/en/facp/nic?lang=es#:~:text=La%20tradici%C3%B3n%20pesquera%20en%20el,meros%2C%20anguilas%2C%20entre%20otros>

Ganadero, Resultados del Estudio Nacional al Hato. (19 de junio de 2021). Recuperado el 31 de 10 de 2022, de <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:121733-resultados-del-estudio-nacional-al-hato-ganadero-2021>

GRUN. (2018-2019). *El Plan del Producción, Consumo y Comercio*. Recuperado el 28 de 11 de 2022, de <https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/noticias/Plan%20de%20Producci%C3%B3n%20Consumo%20y%20Comercio%20Ciclo%202018%20-%202019.pdf>

Healy, M. (15 de junio de 2017). Recuperado el 31 de 10 de 2022, de https://www.centralamericadata.com/es/article/home/Congreso_agropecuario_en_Nicaragua

Isaura Fabiola Escorcía Argueda, Katia Carolina Cerda Gutiérrez. (2017). Recuperado el 28 de 10 de 2022, de <https://repositorio.unan.edu.ni/8666/1/18753.pdf>

La Voz del Sandinismo. (2017). *Destacan crecimiento del sector ganadero en Nicaragua*. Recuperado el 19 de 11 de 2022, de <http://www.lavozdelsandinismo.com/economia/2017-09-27/destacan-crecimiento-del-sector-ganadero-en-nicaragua/>

Ministerio Agropecuario y Forestal. (19 de 10 de 2021). Recuperado el 22 de 08 de 2022, de <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:121733-resultados-del-estudio>

Morale, F. C. (12 de mayo de 2021). *Sector agropecuario*. Recuperado el 29 de 10 de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/sector-agropecuario.html>

Morales, F. C. (01 de agosto de 2021). *Agricultura*. *Economipedia.com*. Recuperado el 28 de 09 de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/agricultura.html>

O'conor Placios, K. (Jubany de 2015). *Operaciones del Sistema Financiero Nacional*. Recuperado el 29 de 10 de 2022, de <https://repositorio.unan.edu.ni/8293/#:~:text=Resumen,en%20activas%2C%20pasivas%20y%20nuestras>.

Orozco, R. C. (2017). *Análisis estructural de la economía*. Recuperado el 09 de 08 de 2022, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/41942/1/S1700547_es.pdf

Orozco, R. C., Romero, I., & Minzer, R. (14 de junio de 2017). *Análisis estructural de la economía de nicaraguense*. Recuperado el 09 de 08 de 2022, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/41942/1/S1700547_es.pdf

OSPESCA. (19 de Febrero de 2013). *la pesca, un sector muy exportador de nicaragua*. Recuperado el 20 de 09 de 2022, de SICA: <https://www.sica.int/busqueda/Noticias.aspx?IDItem=76248&IDCat=2&IdEnt=47#:~:text=La%20pesca%2C%20un%20sector%20muy%20exportador%20de%20Nicaragua&text=Nicaragua%20exporta%20el%2094%25%20de,de%20acuerdo%20con%20los%20expertos>

paredes, J. (24 de enero de 2008). Recuperado el 26 de 11 de 2022, de www.icalp.org.bo/docs/2008-01-24-juliocesarparedesgonzales-glosario-de-termimos-financieros.pdf

Pérez Porto, J. M. (21 de 11 de 2014). Recuperado el 26 de 02 de 2023, de <https://definicion.de/tecnologia-agropecuaria/>

Rivas Martínez, I. M., & Palacios, M. I. (2011-2021). El crédito y el crecimiento económico en Nicaragua en el. *Ciencias sociales, Educación comercial y Derecho*, 8.

Rivera, I. (2022). *Revista en Vivo Canal 4*. Recuperado el 19 de 11 de 2022, de El 19 Digital : <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:126905-conozca-el-crecimiento-productivo-agropecuario-en-nicaragua>

Rivera, M. G. (4 de 11 de 2022). Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <https://www.engormix.com/agricultura/articulos/factores-afectan-produccion-agricola-t49593.htm>

Romero, J. J. (2018). *Manejo Ambiental y Desarrollo Sostenible de la Cuenca del Río San Juan*. Recuperado el 20 de 11 de 2022, de <https://www.oas.org/dsd/publications/Unit/oea05s/ch26.htm#TopOfPage>

Selich, J. A. (06 de abril de 2017). Importancia del crédito para el desarrollo agropecuario en Nicaragua. *El Nuevo Diario* .

Solá, R. (2007). *Estructura productiva de Nicaragua* . Recuperado el 31 de 10 de 2022, de : <https://es.scribd.com/doc/51853661/Estructura-Productiva-Nicaragua>

Soza, E. R. (17 de 05 de 2005). Recuperado el 26 de 11 de 2022, de www.gestiopolis.com.<http://www.gestopolis.com/glosario-tributario/>

Tomás Rodríguez, R. M. (2011). *CENAGRO* . Recuperado el 26 de 11 de 2022, de https://www.rimisp.org/wp-content/files_mf/1434662689151RodriguezAgricFamiliarNicaraguaRevisado2_editado.pdf

Valdivia Hidalgo, E. E. (16 de julio de 2015). Recuperado el 28 de 11 de 2022, de <https://repositorio.una.edu.ni/3071/#:~:text=La%20zona%20Central%20concentra%20el,nivel%20Optimo%20de%20desarrollo%20pecuario.>

Villegas, S. A. (7 de 2005). *gestiópolis*. Recuperado el 14 de 11 de 2022, de <http://www.gestiopolis.com/>

Villegas, S. A. (7 de 2005). Recuperado el 28 de 02 de 2023, de <http://www.gestiopolis.com/>

Vivas Escobar, Y. M. (2019). Recuperado el 25 de 02 de 2023, de <https://repositorio.unan.edu.ni/11081/#:~:text=Los%20efectos%20del%20cambio%20clim%C3%A1tico,inundaciones%20en%20asentamientos%20humanos%20con>

Westreicher, G. (25 de julio de 2020). Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-bancario.html>

Westreicher, G. (25 de julio de 2020). Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-bancario.html>

VI. ANEXO

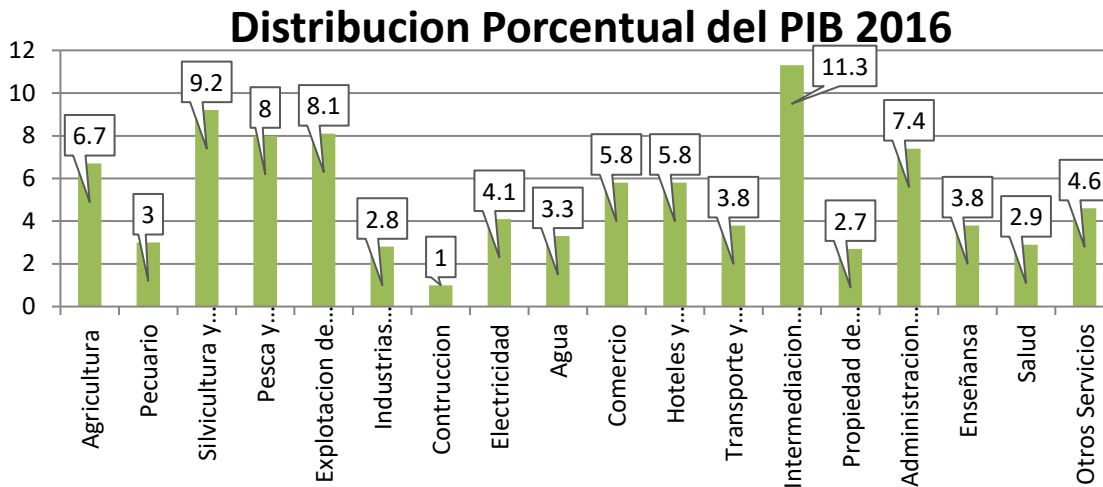
Tabla #1

Cartera Bruta del Crédito

Cartera Bruta por Actividad						
Millones de Cordobas						
CREDITO	2016	2017	2018	2019	2020	sep-21
comercial	52,967.10	58,549.30	52,674.90	45,939.90	45,333.60	47,352.20
Tarjeta de credito corporativas	451.9	564.7	600.5	582.7	567.3	607.9
Tarjeta de credito por operaciones de microfinanzas	54.9	53.8	23.6	19.8	16	14.8
prestamos Personales	28,842.50	20,045.40	27,638.30	20,528.40	17,499.70	15,307.00
prestamo para vehiculo	-	12,130.90	-	-	-	4,132.00
Adelanto de Salario	-	95.70	-	-	-	77.1
Tarjetas de crédito personales	10,067.80	11,681.20	10,188.40	9,314.90	8,212.30	8,694.40
Extrafinanciamientos	96.3	416.6	381.80	280.4	192.3	297.6
intrafinanciamientos	-	-	521.6	432.9	508.8	-
Agrícolas	13,761.60	15,740.30	14,533.60	12,733.80	13,684.00	13,170.40
Ganaderos	3,446.50	3,677.90	3,220.10	2,528.90	2,167.80	2,051.50
Industriales	16,636.30	20,449.50	17,412.00	15,302.30	16,496.60	14,829.80
Hipotecarios	18,964.60	22,007.30	22,829.20	21,652.90	20,430.30	15,100.90
vivienda de interes social						4,709.30
Total	145,289.50	165,412.60	150,024.10	129,317.00	125,108.70	126,344.90

Tabla elaborada con datos obtenidos del informe financiero de la súper intendencia de bancos (SIBOIF) del 2016 al 2021

Grafica #1 distribución porcentual de PIB 2016



Elaboración propia con datos obtenidos del Banco central (Nicaragua en Cifras 2016 - 2021)

Tabla # 2 Producto Interno Bruto por Actividad Económica Sector Real

Producto Interno Bruto por Actividad Económica Sector Real						
(Distribucion Porcentual)						
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Agricultura	6.7	10	3.8	2.6	0	6.3
Pecuario	3	12.7	3.5	4.6	1.1	7.8
Silvicultura y Extraccion de Madera	9.2	1.4	3.6	0.9	1.5	1.5
Pesca y Acuicultura	8	10	10.3	11	5.8	12.2
Explotacion de Minas y Canteras	8.1	9.9	7.7	17.5	3.3	37.9
Industrias Manufactureras	2.8	5.2	1.5	0.2	1.9	14.3
Construccion	1	3.1	13.7	34.5	11.2	33.4
Electricidad	4.1	2.7	3.4	1.5	17.1	10.9
Agua	3.3	1.9	4.8	1.5	1.7	3.1
Comercio	5.8	4.1	7.4	6.5	5.4	16.2
Hoteles y Restaurantes	5.8	7	22.1	3.4	31.8	10.5
Transporte y comunicaciones	3.8	2	6.6	8.9	7.1	7.5
Intermediacion Financiera y Servicios Conexos	11.3	6.7	6.8	21.1	10	1.6
Propiedad de Vivienda	2.7	2.7	0	0.8	0.2	0.6
Administracion Publica y Defensa	7.4	5.7	0	0.4	2	1.5
Enseñansa	3.8	3.7	1.1	1.1	1	1.7
Salud	2.9	3.2	1.9	0.9	1.1	1.3
Otros Servicios	4.6	4.1	2.1	5.1	3.3	1.6

Elaboración propia con datos obtenidos del Banco central (Nicaragua en Cifras 2016 – 2021)





