



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERIA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PRESENTADO COMO
REQUISITO PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE INGENIERA EN
TRIBUTACIÓN Y FINANZAS**

TEMA:

Las microfinanzas rurales y su impacto en la asociatividad agrícola de los
productores del cantón El Empalme, Provincia del Guayas.

AUTORES:

Franco Silva Jenny del Pilar

Jurado Garzón Fernando Steven

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACION

ECON. Juan Alejandro Oñate Guadalupe

GUAYAQUIL-ECUADOR

2022



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia,
Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN			
TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Las microfinanzas rurales y su impacto en la asociatividad agrícola de los productores del cantón En Empalme, provincia del Guayas.		
AUTORES	Jenny del Pilar Franco Silva Fernando Steven Jurado Garzón		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Tutor: Econ. Oñate Guadalupe Juan Alejandro Revisor: Ing. Coca Benítez Jorge		
INSTITUCIÓN:	Universidad de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Ciencias Administrativas		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Ingeniería en Tributación y Finanzas		
GRADO OBTENIDO:	Ingeniería en Tributación y Finanzas		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	20-03-2021	No. DE PÁGINAS:	116
ÁREAS TEMÁTICAS:	Finanzas		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Microfinanzas, Plataforma De Concertación, Asociatividad, Agricultura		
RESUMEN/ABSTRACT:	Las microfinanzas han tenido un constante avance y aceptación dentro de los últimos años en Ecuador, debido a que su propósito ha sido conceder créditos a personas con recursos limitados. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar el impacto que tienen las microfinanzas rurales en la asociatividad agrícola de los productores del cantón El Empalme, para lo cual pudimos trabajar con la Asociación de Trabajadores Autónomos Río Congo. Con este propósito, hemos utilizado un tipo de estudio exploratorio con un análisis cuantitativo. Las conclusiones de la investigación están en relación con los resultados de las encuestas a los productores agrícolas, respecto al poco conocimiento que tienen de temas financieros y administrativos lo que conlleva a que no puedan potenciar su actividad.		
ADJUNTO PDF:	☒ SI	☐ NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	0993231509 0988898584	E-mail: jenny.francos@ug.edu.ec fernando.juradog@ug.edu.ec	
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Ab. Elizabeth Orlanda Coronel Castillo Teléfono: 0993296473 E-mail: elizabeth.coronelc@ug.edu.ec		



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**

ANEXO VI. - CERTIFICADO DEL DOCENTE-TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Guayaquil, 18 de marzo de 2022

Sr. Ing.

Pedro Dennys Alburquerque Proaño

DIRECTOR DE LA CARRERA DE INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS

Facultad de Ciencias Administrativas

Universidad de Guayaquil

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Envío a Ud. el Informe correspondiente a la tutoría realizada al Trabajo de Titulación **“Las microfinanzas rurales y su impacto en la asociatividad agrícola de los productores del Cantón El Empalme, Provincia del Guayas”**, de los estudiantes **Jenny del Pilar Franco Silva** y **Fernando Steven Jurado Garzón**, indicando que han cumplido con todos los parámetros establecidos en la normativa vigente:

- El trabajo es el resultado de una investigación.
- Los estudiantes demuestran conocimiento profesional integral.
- El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.
- El nivel de argumentación es coherente con el campo de conocimiento.

Adicionalmente, se adjunta el certificado de porcentaje de similitud y la valoración del trabajo de titulación con la respectiva calificación.

Dando por concluida esta tutoría de trabajo de titulación, **CERTIFICO**, para los fines pertinentes, que los estudiantes están aptos para continuar con el proceso de revisión final.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**JUAN ALEJANDRO
ONATE GUADALUPE**

Econ. Juan Alejandro Oñate Guadalupe,
Msc.TUTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN
C.I. 0922019435
FECHA: 18-03-2022



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**

ANEXO VII. - CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD

Guayaquil, 19 de marzo de 2022

Habiendo sido nombrado, **Econ. Juan Alejandro Oñate Guadalupe**, tutor del trabajo de titulación certifico que el presente trabajo de titulación ha sido elaborado por las estudiantes **Jenny del Pilar Franco Silva C.I: 0953959012** y **Fernando Steven Jurado Garzón C.I: 0955529490**, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de **Ingeniería en Tributación y Finanzas**.

Se informa que el trabajo de titulación: **“Las microfinanzas rurales y su impacto en la asociatividad agrícola de los productores del Cantón El Empalme, Provincia del Guayas”**, ha sido orientado durante todo el periodo de ejecución en el programa anti-plagio Urkund quedando el 2% de coincidencia.



Document Information

Analyzed document	Trabajo de titulación Franco Silva - Jurado Garzón.docx (D130883131)
Submitted	2022-03-19T19:41:00.0000000
Submitted by	
Submitter email	juan.onateg@ug.edu.ec
Similarity	2%
Analysis address	carmen.rugelt.ug@analysis.orkund.com

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**JUAN ALEJANDRO
ONATE GUADALUPE**

Econ. Juan Alejandro Oñate Guadalupe, Msc.
TUTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN
C.I. 0922019435
FECHA: 19-03-2022



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**

**Licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la
obra con fines no académicos**

Yo, **Jenny del Pilar Franco Silva C.I: 0953959012** y **Fernando Steven Jurado Garzón C.I: 0955529490**, certificamos que los contenidos desarrollados en este trabajo de titulación, cuyo título es **“Las microfinanzas rurales y su impacto en la asociatividad agrícola de los productores del Cantón El Empalme, Provincia del Guayas”** son de nuestra absoluta propiedad y responsabilidad Y SEGÚN EL Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN*, autorizamos el uso de una licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la presente obra con fines no académicos, en favor de la Universidad de Guayaquil, para que haga uso del mismo, como fuera pertinente

**Jenny del Pilar Franco Silva
C.I: 0953959012**



Firmado electrónicamente por:
**FERNANDO STEVEN
JURADO GARZON**

**Fernando Steven Jurado Garzón
C.I: 0955529490**

*CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN (Registro Oficial n. 899 - Dic./2016) Artículo 114.- De los titulares de derechos de obras creadas en las instituciones de educación superior y centros educativos.- En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos.

ANEXO VIII.- INFORME DEL DOCENTE REVISOR

Guayaquil, 01 de abril de 2022

Sr. Ing.

Pedro Dennys Alburquerque Proaño

DIRECTOR DE LA CARRERA DE INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS

Facultad de Ciencias Administrativas

Universidad de Guayaquil

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Envío a usted el informe correspondiente a la REVISIÓN FINAL del Trabajo de Titulación **“Las microfinanzas rurales y su impacto en la asociatividad agrícola de los productores del Cantón El Empalme, Provincia del Guayas”** de los estudiantes **Jenny del Pilar Franco Silva y Fernando Steven Jurado Garzón**. Las gestiones realizadas me permiten indicar que el trabajo fue revisado considerando todos los parámetros establecidos en las normativas vigentes, en el cumplimiento de los siguientes aspectos:

Cumplimiento de requisitos de forma:

El título tiene un máximo de 20 palabras.

La memoria escrita se ajusta a la estructura establecida.

El documento se ajusta a las normas de escritura científica seleccionadas por la Facultad.

La investigación es pertinente con la línea y sub líneas de investigación de la carrera.

Los soportes teóricos son de máximo 5 años.

La propuesta presentada es pertinente.

Cumplimiento con el Reglamento de Régimen Académico:

El trabajo es el resultado de una investigación.

Los estudiantes demuestran conocimiento profesional integral.

El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.

El nivel de argumentación es coherente con el campo de conocimiento.

Adicionalmente, se indica que fue revisado, el certificado de porcentaje de similitud, la valoración del tutor, así como de las páginas preliminares solicitadas, lo cual indica el que el trabajo de investigación cumple con los requisitos exigidos.

Una vez concluida esta revisión, considero que los estudiantes están aptos para continuar el proceso de titulación. Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
JORGE MANUEL
COCA BENITEZ

Ing. Jorge Manuel Coca Benítez

DOCENTE REVISOR

C.I. 0914163654

FECHA: 01-04-2022



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**

Dedicatoria

Este trabajo de titulación va dedicado a mis padres, ya que sin su apoyo incondicional y palabras de aliento no hubiera podido culminar mis estudios universitarios; también va dedicado para mi compañero de vida y especialmente a mi hija, que ha sido mi motor principal para yo esforzarme por salir adelante cada día. Adicionalmente, dedico de manera muy especial este logro a mi abuelito, aunque no esté en este plano terrenal fue mi motivación y apoyo hasta el último día de su vida.

Jenny Franco Silva

Este trabajo de titulación va dedicado a mi mamá por darme la educación que tengo, a mi familia por ser un apoyo e impulso para poder culminar mis estudios de tercer nivel, a mi esposa y a mis hijos que son mi motor de impulso para cada día ser una mejor persona.

Fernando Jurado Garzón



Universidad de Guayaquil

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN

Agradecimiento

Agradezco primeramente a Dios, por su bondad infinita al otorgarme vida y salud para así poder llegar a esta parte importante de mi vida, que es la culminación de mis estudios universitarios. Le doy gracias a mis padres por su apoyo en todo momento, por los valores y principios inculcados a lo largo de mi vida y permitirme tener una educación digna todos estos años de mi vida.

Agradezco a mi tutor, por siempre brindarnos su ayuda y conocimientos para el óptimo desarrollo de este trabajo de titulación.

Jenny Franco Silva

Agradezco a Dios por brindarme vida y salud para lograr una meta más en mi vida, a mi mamá por su apoyo en todos mis años de estudio y a mi esposa por su ayuda y aliento para seguir adelante y lograr todos mis propósitos. Finalmente doy un sincero agradecimiento a nuestro tutor el Eco. Oñate por siempre estar presto a guiarnos en el trabajo de titulación.

Fernando Jurado Garzón



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**

**“LAS MICROFINANZAS RURALES Y SU IMPACTO EN LA
ASOCIATIVIDAD AGRICOLA DE LOS PRODUCTORES DEL CANTÓN EL
EMPALME, PROVINCIA DE GUAYAS”**

Autores:

**FRANCO SILVA JENNY DEL PILAR
JURADO GARZÓN FERNANDO STEVEN**

Tutor:

OÑATE GUADALUPE JUAN ALEJANDRO

Resumen

Antes de que el país esté en emergencia sanitaria por COVID 19, en las zonas rurales las familias y los pequeños productores agropecuarios, ya sostenían algunos retos para acceder a servicios financieros ajustados a su realidad. Las microfinanzas han tenido un constante avance y aceptación dentro de los últimos años en Ecuador, debido a que su propósito ha sido de conceder créditos a personas con recursos económicos limitados. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar el impacto que tienen las microfinanzas rurales en la asociatividad agrícola de los productores del cantón El Empalme, para lo cual pudimos trabajar con la Asociación de Trabajadores Autónomos Río Congo con el fin de encontrar soluciones para mejorar su economía y estabilidad productiva. Con este propósito, hemos utilizado un tipo de estudio exploratorio al tratarse de un tema poco estudiado, con un análisis cuantitativo de la información donde se llevó a cabo el uso de entrevistas a profesionales que colaboran en el área de crédito de Instituciones Financieras y un cuestionario de encuestas dirigida a los agricultores para conocer su forma de financiamiento. Las conclusiones de la investigación están en relación con los resultados de las encuestas a los productores agrícolas, respecto al poco conocimiento que tienen de temas financieros y administrativos lo que conlleva a que no puedan potenciar su actividad productiva y adicionalmente la mayoría de integrantes de la asociación no puedan generar ahorros. Finalmente se propone retomar un segmento de tasas de interés agrícola y ganadero, con el fin que pueda ser reajustada; y conjuntamente se consolide la implementación de la plataforma de concertación para tener un mejor uso de la tasa y los recursos, potenciando el sector estudiado.

Palabras Claves: MICROFINANZAS, PLATAFORMA DE CONCERTACIÓN,
ASOCIATIVIDAD, AGRICULTURA



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS
UNIDAD DE TITULACIÓN**

**“RURAL MICROFINANCE AND ITS IMPACT ON THE FARMING
ASSOCIATIVITY OF PRODUCERS IN THE CANTON OF EL EMPALME,
PROVINCE OF GUAYAS”.**

Authors:

**JENNY DEL PILAR FRANCO SILVA
FERNANDO STEVEN JURADO GARZÓN**

Advisor:

OÑATE GUADALUPE JUAN ALEJANDRO

ABSTRAC

Before the country was declared a health emergency by COVID 19, families and small farmers in rural areas already faced some challenges in accessing financial tailored services to their reality. Microfinance has had a constant advance and acceptance in recent years in Ecuador, because its purpose has been to grant credit to people with limited economic resources. The objective of this research work was to analyze the impact that rural microfinance has on the farming associativity of producers in the canton of El Empalme, for which we were able to work with the Association of Self-Employed Workers Río Congo in order to find solutions to improve their economy and productive stability. With this purpose, we have used an exploratory type of study since it is a little studied topic, with a quantitative analysis of the information where we carried out the use of interviews to professionals who collaborate in the credit area of Financial Institutions and a questionnaire of surveys directed to the farmers to know their way of financing. The conclusions of the research are related to the results of the surveys to the farming producers, regarding the little knowledge they have of financial and administrative issues, which leads to the fact that they cannot enhance their productive activity and additionally most of the members of the association cannot generate savings. Finally, it is proposed to retake a segment of farming and livestock interest rates, so that it can be readjusted; and jointly consolidate the implementation of the agreement platform to have a better use of the rate and resources, enhancing the studied sector.

Keywords: MICROFINANCE, AGREEMENT PLATFORM, ASSOCIATIVITY, FARMING.

INDICE GENERAL

TABLA DE CONTENIDO

ANEXO VI. - CERTIFICADO DEL DOCENTE-TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	II
ANEXO VII. - CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD	III
LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO EXCLUSIVA PARA EL USO NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES NO ACADÉMICOS	IV
ANEXO VIII.- INFORME DEL DOCENTE REVISOR	V
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
RESUMEN	VIII
ABSTRAC	IX
INDICE GENERAL	X
INDICE DE TABLAS	XIV
INDICE DE FIGURAS.....	XIV
INDICE DE APÉNDICES.....	XIV
INTRODUCCION	XV
CAPITULO 1	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Antecedentes del problema	1
1.2 Planteamiento del Problema	2
1.3 Sistematización del problema	4
1.3.1 Hipótesis	4
1.3.2 Objetivo General.....	4

1.3.3 Objetivos Específicos.....	4
1.3.4 Justificación de la Investigación	4
1.3.5 Viabilidad del estudio	6
1.3.6 Operacionalización de las variables de estudio	7
CAPITULO 2	10
MARCO TEÓRICO	10
2.1 Antecedentes teóricos.....	10
2.1.1 Microfinanzas	10
2.1.2 Características	10
2.1.3 Principios de las Microfinanzas	11
2.1.4 Servicios de las microfinanzas.....	12
2.1.5 Microfinanzas rurales.....	14
2.1.6 Escenarios reales de Microfinanzas Rurales	14
2.1.7 Asociatividad	16
2.1.8 Asociatividad Agrícola	17
2.1.9 Asociatividad en Latinoamérica	18
2.1.10 Asociatividad en Ecuador	20
2.2 Marco Contextual	20
2.2.1 La Asociatividad y Microfinanzas en Ecuador	20
2.2.2 Sector en estudio Cantón El Empalme.....	21
2.2.3 Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo	24
2.3 Marco Legal.....	25
2.3.1 Constitución De La República Del Ecuador	25
2.3.2 Ley De Fomento Y Desarrollo Agropecuario.....	26

2.3.3 Ley De Centros Agrícolas Y Cámaras De Agricultura.....	27
2.3.4 Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria	29
2.3.5 Derecho De Asociación Y Reunión En El Ecuador.....	30
2.3.6 Ley De Régimen Tributario Interno	30
2.3.7 Reglamento A La Ley De Régimen Tributario Interno	30
2.3.8 Reglamento De Personalidad Jurídica Organizaciones Sociales	31
2.3.9 Normatividad De Las Microfinanzas En Ecuador	32
2.3.10 Código Orgánico Monetario Y Financiero	33
2.3.11 Junta Política de Regulación Monetaria Y Financiera.....	35
CAPITULO 3	39
METODOLOGIA.....	39
3.1 Tipo de Estudio	39
3.1.1. Investigación Exploratoria	39
3.2 Fuente de Investigación	40
3.2.1. Investigación documental	40
3.2.2. Investigación de campo.....	41
3.3 Tipo de Investigación.....	41
3.3.1 Investigación Cuantitativa	41
3.4 Ubicación Temporal.....	43
3.4.1 Investigación Transversal	43
3.5 Población y Muestra	44
3.6 Instrumento de recopilación de información	46
3.6.1 Entrevista	46

3.6.2 Encuesta	48
CAPITULO 4	52
RESULTADOS Y PROPUESTA	52
4.1 Interpretación de resultados	52
4.1.1 Entrevistas.....	52
4.1.2 Encuestas.....	59
4.2 Discusión De Resultados.....	76
4.3 Justificación de la propuesta.....	77
4.4 Desarrollo de la propuesta	80
Tasa activa para segmento de microcrédito agrícola y ganadero.	80
Promover la atracción de capital agrícola a las Instituciones Financieras.....	80
Plataformas de concertación.	83
4.5 Factibilidad o Viabilidad de aplicar la Propuesta	86
CONCLUSIONES.....	87
RECOMENDACIONES.....	89
REFERENCIAS.....	90

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Operacionalización de las variables</i>	8
Tabla 3 <i>Área en km2 de parroquias de El Empalme</i>	23
Tabla 4 <i>Grupos ocupacionales del cantón El Empalme</i>	24

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Tabla de tasas de interés-Diciembre 2021</i>	13
Figura 2 <i>Principales instituciones cooperativas de América Latina</i>	20
Figura 3 <i>Mapa del Empalme</i>	22
Figura 4 <i>Proceso Cuantitativo</i>	42
Figura 5 <i>Gráfico resumen</i>	43
Figura 6 <i>6 mejores herramientas para hacer encuestas</i>	49
Figura 7 <i>Preguntas de diagnóstico</i>	50
Figura 8 <i>Preguntas de indagación</i>	51
Figura 9 <i>Tasa de Interés- Abril 2021</i>	78
Figura 10 <i>Tasa de interés- Mayo 2021</i>	79
Figura 11 <i>Fórmula para cálculo de tasa efectiva anual</i>	81
Figura 12 <i>Fórmula para cálculo de tasa interna de retorno</i>	81
Figura 13 <i>Esquema metodológico para la formación de plataformas y proyectos compartidos</i>	85

INDICE DE APÉNDICES

Apéndice 1	96
Apéndice 2	98
Apéndice 3	98

INTRODUCCION

A raíz de la pandemia mundial que está presente desde el año 2020, el país tuvo una paralización de las principales actividades productivas y comerciales en el territorio nacional, lo que causó un impacto negativo en la economía nacional afectando de manera significativa a uno de los sectores más importantes como lo es el sector agrícola.

El presente trabajo de titulación tiene como referente el ámbito de las microfinanzas rurales con la finalidad de analizar su impacto en la asociatividad agrícola en el Cantón El Empalme, trabajo con el cual se busca estudiar y proponer la implementación de las microfinanzas rurales a la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo y así analizar los beneficios que se obtendrían el poder acceder a determinados servicios financieros para el crecimiento y mejor desarrollo de su actividad.

En trabajos de investigación previos, referentes al estudio de este sector se pudo identificar que existen y persisten variadas falencias en los procesos agrícolas, partiendo de una cadena de valor que no considera un parámetro formal en su elaboración, agregando escenarios en los cuales los pequeños agricultores, ya sea por desconocimiento o desinterés, no logran coordinar procesos de manera eficiente como lo son la distribución, comercialización y obtención de beneficios, derivados de su actividad productiva.

Lo antes expuesto deriva que, en lo pertinente a este estudio, en el ámbito financiero tengan un nivel elevado de desconocimiento desde los procesos más básicos de establecer costos y márgenes de ganancia, pasando por la productividad de sus tierras sin lograr maximizar su inversión y por ende falencias en lo que respecta a definir a qué tipo de financiamiento acceder que sea el más acorde a su realidad.

Los productores agrícolas antes de la pandemia COVID-19, ya presentaban retos para poder acceder a servicios financieros ya que éstos no se ajustan a su realidad económica. Por consiguiente, un reto de ellos es el acceso a las infraestructuras de las entidades bancarias que conlleva a costos de transporte, en donde personas intermediarias se aprovechan del desconocimiento de temas financieros de estas personas y ellos son los mayores beneficiados; es por esto por lo que este trabajo de investigación busca analizar cómo las microfinanzas se presentan como iniciativa de ayuda productiva para los pequeños productores agrícolas.

El trabajo de investigación se lo realizará a través de un amplio estudio bibliográfico donde se podrá teorizar las microfinanzas y sus diferentes aplicaciones, para que se logre hacer una comparación entre la teoría con la realidad. En lo posterior, se implementará un método cuantitativo mediante el cual se hará el uso de la entrevista y de la encuesta como instrumentos de recopilación de información, para conocer qué servicios financieros se ajustan al escenario del sector agrícola en estudio y a las necesidades de los agricultores.

El método de investigación a emplear será el exploratorio, que según Marín, (2020) es un tipo de investigación preliminar que permitirá aumentar los conocimientos sobre un tema poco conocido o estudiado; de esta manera admitirá obtener información importante acerca del problema y su entorno, por lo tanto, al usarlo se podrá establecer una visión general del tema y establecer bases para una investigación más profunda a futuro.

Cabe recalcar que para realizar la investigación será muy importante definir las limitaciones encontradas la cual es la movilización hasta el Cantón El Empalme para tener un acercamiento directo con los miembros de la Asociación de trabajadores agrícolas del Río Congo, y por consiguiente cumplir con las medidas de bioseguridad para evitar la propagación del COVID.

CAPITULO 1

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Antecedentes del problema

Las microfinanzas en Ecuador han tenido un gran avance y aceptación en los últimos años, ya que su enfoque general ha sido conceder créditos pequeños a individuos u organizaciones que realizan actividades que les puedan generar ingresos, tanto en los sectores urbano y rural; de acuerdo a la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2018) afirma que de esta manera es como generan su principal fuente de sustento ya que no tenían acceso a servicios financieros de manera formal.

El Comercio (2021) afirma que el sector agropecuario actualmente está atravesando una situación de crisis en consecuencia de diversos factores como el alza de precios de sales minerales, fertilizantes, abonos y medicinas, en donde ninguna organización se ha encargado de controlar estos precios que afectan significativamente a éste importante sector económico; lo que conlleva a que se eleven más los valores del costo de producción.

Al hablar de microfinanzas y los aspectos positivos que éstas tienen en cuanto al crecimiento y desarrollo de los pequeños productores agrícolas se realizó una extensa exploración de información nacional e internacional donde se define que, según Hinojosa (2020) las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola, ya que gracias a estas los microproductores pueden lograr mejores resultados económicos y tener un plan productivo a futuro invirtiendo en tecnología y asesoría técnica.

Por otra parte, la asociatividad de pequeños productores da una mirada hacia el desarrollo y competitividad del mismo ya que, según González (2018) la asociatividad da lugar a que los productores cuenten con un mayor poder de negociación y de ésta manera ser un modelo eficiente para el acceso a nuevos mercados gracias a la formalización del trabajo, actuando como estrategia para el aumento de competitividad en todos los eslabones de la cadena productiva agropecuaria.

La implementación de servicios financieros en pequeños grupos rurales asociados, ha derivado a realizar estudios de investigación en donde intervienen diferentes países para hacer un análisis que, de acuerdo a la Comisión Económica para América Latina (CEPAL, 2017) se concluyó que en nivel micro, un gran reto que presenta la política pública es fortalecer capacidades tanto de usuarios como de los proveedores de servicios financieros, enfocándose primeramente a los que atienden el ámbito rural.

En otro escenario del mismo ámbito, se ha logrado un fortalecimiento de las microfinanzas, teniendo el protagonismo en el Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales instrumentado en México, en donde instituciones como el Banco del Ahorro Nacional, otorgan asistencia técnica a entidades de ahorro y crédito popular para alcanzar la esperada inclusión financiera de clientes de zonas rurales con alto índice de marginalidad.

1.2 Planteamiento del Problema

En Latinoamérica, considerando en promedio que la región se encuentra en vías de desarrollo, el complicado acceso a las finanzas genera que las oportunidades de la población rural de salir de la pobreza y permanecer fuera de ella sean mínimas. Esta limitante reduce la posibilidad de inversión en el capital humano de las familias, más aún cuando la falta de acceso a recursos financieros incrementa la debilidad de soportar efectos externos como la

pandemia COVID 19, limitando el desarrollo de actividades productivas que generen beneficios positivos en las familias y en su entorno social y económico.

Antes de que el país se encuentre inmerso en emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia mundial del COVID 19, en las zonas rurales, las familias; así como los pequeños productores agropecuarios, ya tenían algunos retos para poder acceder a recursos y servicios financieros ajustados a su realidad. Algunos de estos retos incluyen los costos de transacción que se llevan a cabo para poder acceder a los servicios financieros en zonas rurales, la dispersión de la población y la falta de infraestructura.

A su vez, estos factores se relacionan con otro factor que es la falta de personal capacitado para implementar y operar servicios de microfinanzas en zonas rurales, ya que la actual oferta de servicios financieros no consideran las fluctuaciones en los precios de mercado de la producción agrícola y los riesgos que los pequeños productores afrontan al no contar con métodos con los que puedan superar obstáculos financieros y así lograr acceder a diversos recursos productivos que ayuden a mejorar e incrementar su productividad y de esta manera obtener mejores remuneraciones por su actividad.

Por lo antes expuesto se generan las siguientes preguntas de investigación:

- ¿Qué opciones de microfinanzas rurales se pueden identificar en relación a las características de la zona en estudio?
- ¿Cuáles son las actuales características de micro financiamiento al cual han accedido los agricultores del sector en estudio?
- ¿Cómo puede favorecer a los productores agrícolas del sector en estudio, implementar un proceso de microfinanzas rurales ajustado al entorno actual?

1.3 Sistematización del problema

1.3.1 Hipótesis

El acceso a las microfinanzas rurales impulsará la asociatividad en los productores agrícolas del Cantón El Empalme.

1.3.2 Objetivo General

Analizar el impacto de la implementación de microfinanzas rurales en la asociatividad agrícola de los productores del cantón El Empalme

1.3.3 Objetivos Específicos

- Identificar la situación actual y la evolución de las microfinanzas rurales en el Ecuador
- Diagnosticar la situación financiera actual de los pequeños productores agrícolas en medio de pandemia COVID-19
- Evidenciar si la implementación de servicios financieros favorece a los pequeños productores y sus procesos de asociatividad.

1.3.4 Justificación de la Investigación

1.3.4.1 Justificación teórica

En el presente proyecto se orientó hacia el estudio de conocer la relación e incidencia que registra las microfinanzas rurales en la asociatividad agrícola de los productores del Cantón El Empalme, Provincia del Guayas, con la finalidad de encontrar soluciones que permitan mejorar la economía y estabilidad de los pequeños productores agrícolas, es decir, que gracias a esto, se puede identificar las falencias que están teniendo en cuanto al análisis, manejo e implementación de las finanzas y demás mecanismos que involucren en su economía, generando nuevas expectativas en el sector de este modo.

El análisis permitirá evidenciar que las microfinanzas rurales no representan una solución directa para disminuir la falta de recursos en el sector agrícola, pero sí se presenta como un instrumento a partir del cual se posibilita y se hace sostenible la ayuda a iniciativas productivas de los pequeños productores agrícolas, por lo cual su implementación podría servir como herramienta complementaria a las actuales políticas de desarrollo rural y productivo.

1.3.4.2 Justificación Práctica

Cabe mencionar que la idea de llevar a cabo esta investigación surgió a raíz de que resulta evidente la necesidad que tienen la mayor parte de los productores del sector agrícola de mejorar su estabilidad productiva y financiera, debido a la falta de ingresos que cubran netamente su consumo y sus gastos. Esto se debe al funcionamiento financiero que manejan y junto con ello el manejo de las estrategias de comercialización de sus productos que por lo general están supeditadas al mercado y los intermediarios. Considerando este entorno, el análisis de las microfinanzas rurales y su implementación o adecuación en el sector de estudio, permitirá potenciar a las asociaciones agrícolas de modo que mejoren el manejo de sus finanzas ya que, incluso aun estando asociados, se genera una dispersión entre los miembros con respecto a la búsqueda de financiamiento para la producción.

Los pequeños productores rurales requieren opciones de flujos de recursos que les permitan acceso a crédito, mejorar o generar nivel de ahorro, realizar transferencias o pagos y acceder a servicios de seguros, para poder enfrentar los riesgos que conlleva su actual situación mientras se mantenga latente la pandemia y reducir su vulnerabilidad. Esto implica analizar la posibilidad de lograr su inclusión financiera a través de la integración de servicios financieros y no-financieros teniendo como principal enfoque la generación de un nivel de ahorro que genere independencia económica y libertad financiera sostenible.

En estos últimos años las microfinanzas rurales han presentado un relativo crecimiento en Latinoamérica, ampliando la cobertura en más sectores y perfeccionando sus servicios y su capacidad de adaptación a los fenómenos socios económicos que han afectado a diferentes sectores productivos. En Ecuador el sector agrícola requiere fortalecer el sistema de finanzas rurales a través de bancos comunitarios y promocionar iniciativas de emprendimientos agrícolas asociativos como una estrategia para fomentar el ahorro y crédito solidario en las actividades productivas

1.3.4.3 Justificación Metodológica

Acorde al contexto y extensión del estudio se determinó que el tipo de investigación que se acoge es la exploratoria ya que permite analizar el problema de la investigación con el fin de resaltar sus aspectos fundamentales. Del mismo modo, se consideró conveniente realizar entrevistas y encuestas ya que permiten tener un mejor acercamiento y recolección de la información de manera directa y concisa, teniendo en cuenta que mediante esta técnica es posible que se pueda generar información más amplia y completa, puesto que son preguntas con estructuras abiertas en donde el entrevistado o encuestado tiene la libertad de acotar todo el conocimiento que desea compartir.

1.3.5 Viabilidad del estudio

En la revisión y análisis de trabajos anteriores al presente proyecto de investigación se observó que se ha llevado a cabo un acercamiento con la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo, los cuales están dispuestos a colaborar con información de sus actividades y operaciones productivas para que esta investigación continúe adelante.

Actualmente la situación por la pandemia COVID-19 se encuentra en un entorno básico de control, por lo tanto, se estima que se podrá acceder a nuevas movilizaciones hacia

el sector de estudio, acatando siempre las medidas sanitarias de bioseguridad para la no propagación del virus.

Para el desarrollo de este trabajo de investigación, se harán uso de recursos tecnológicos como el internet que resultará de mucha ayuda para encontrar la información necesaria, así como dispositivos tecnológicos tales como teléfonos móviles, laptops, pendrives para el intercambio y almacenamiento de la información.

Cabe mencionar que al respecto de la información cuantitativa que se pueda recopilar, se presenta una de las principales limitantes en cuanto a registros financieros o de movimientos de recursos monetarios que se manejan en las asociaciones, sin embargo, la predisposición para facilitar la realización del estudio es evidente considerando que en trabajos de investigación previos se logró identificar elementos de la cadena de valor que determinaron como se generan los procesos productivos, lo cual es fundamental para en lo posterior determinar la influencia del micro financiamiento para estos procesos.

1.3.6 Operacionalización de las variables de estudio

En el presente estudio, dentro del ámbito de aplicación de la investigación se definen las variables independiente y dependiente, estableciéndose como la variable independiente a las microfinanzas debido a que es un estudio determinado que ha evolucionado a través de los años con parámetros establecidos para su correcto empleo; y la variable dependiente es la Asociatividad agrícola, ya que se busca lograr eficiencia en procesos de financiamiento, y se examinará que tipo de microfinanzas se ajustaría a la realidad económica de esta asociación.

Variable independiente: microfinanzas **Variable dependiente:** Asociatividad agrícola

Tabla 1*Operacionalización de las variables*

Variable		Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
<i>Independiente</i>	Microfinanzas	Son servicios financieros a reducida escala, especialmente de crédito y ahorros que son proporcionados a personas que operan en microempresas. (Centellas, 2010)	Financiamiento	Indicadores financieros
		Definición operacional Es un mecanismo o forma generar financiamiento a personas que realizan actividades informales y son de bajos recursos económicos	Cartera de clientes	Políticas de crédito y cobranzas
			Personalidad económica	Tipología asociativa

		Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
<i>Dependiente</i>			Es aquella que se presenta en comunidades agrícolas con el fin de optimizar sus recursos y mejorar su economía. (Ferrando Perea, 2015)	Capacidad de gestionar recursos	Participación en el mercado
		Asociatividad agrícola	Definición operacional Cuenta como un instrumento donde se hace posible la mejoría de los procesos productivos de los pequeños agricultores.	Nivel técnico en procesos de producción	Calidad de los productos
				Destrezas de los agricultores	Nivel de conocimiento de los agricultores

CAPITULO 2

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes teóricos

2.1.1 Microfinanzas

De acuerdo a Sánchez, (2017) las microfinanzas son un conjunto de servicios de carácter financiero dirigidos a grupos de personas que atraviesan situaciones económicas adversas. Su objetivo de creación responde a la necesidad de parte de entidades financieras/bancarias de ofrecer sus servicios a parte de la población que vive circunstancias económicas desfavorables y que les resulta más difícil acceder a ellos.

Según Centellas, (2010) define que las microfinanzas se refieren a los servicios financieros en reducida escala, sobre todo de crédito y ahorros, proporcionados a la gente que cultiva, pesca, o cría animales; que opera en empresas pequeñas o microempresas donde se producen, reciclan, reparan o venden mercancías

De acuerdo con Trejos et al.(2020) mencionan que las microfinanzas son un mecanismo de crédito que utilizan las entidades financieras para apoyar las actividades informales, contribuye a la reducción de la pobreza dentro de la economía local y entre los prestatarios pobres; promoviendo la disminución de la violencia de género mediante el beneficio y participación activa en las finanzas.

2.1.2 Características

Al referirnos a lo que son las microfinanzas y sus principales características Vargas Castro (2017) describe lo siguiente:

- Las microfinanzas tuvieron sus inicios en Bangladesh en los años 1970 inicialmente con los microcréditos, como el servicio que más se utiliza.

- En la definición de microfinanzas también abarca el acceso a cuentas de ahorro, seguros, transferencias entre otros servicios financieros.
- Es uno de los mecanismos más considerados para combatir la pobreza
- En países en vías de desarrollo se otorgan microcréditos considerando diferentes tipos de estrategias para su implementación y sirva de ayuda para los más pobres.

2.1.3 Principios de las Microfinanzas

La Catholic Relief Services (CRS, 2000) estableció 6 principios que acorde a su criterio, guían las microfinanzas:

- **Servir a los más pobres.** - Y de ésta manera fomentar la justicia social y económica
- **Vincular los préstamos a los ahorros.** - Tanto el crédito como los ahorros son muy importantes para asegurar el crecimiento de las actividades económicas, se vincula el monto prestado más el ahorrado para así crear una base financiera para ayudar a los clientes mientras reciben sus préstamos.
- **Utilizar garantías solidarias.** - Las garantías solidarias retienen los préstamos nuevos de todos sus miembros con la finalidad de que sepan que no se les otorgara ningún otro préstamo hasta que cada uno cancele lo adeudado; ésta estrategia resulta de mucha efectividad ya que mantiene una alta tasa de devolución.
- **Utilizar prácticas gerenciales participativas.** - LA CRS otorga autoridad a los clientes en la toma de decisiones en cuanto a la creación de estatutos, aprobación de solicitud de préstamos y acuerdos en formas de pago de los préstamos otorgados.

- **Invertir en escala y autosuficiencia.** – Para cumplir con su objetivo de ayudar y servir a los más necesitados, invierte en investigación, diseño, equipo y capacitación, trazándose como meta conseguir mínimo 5000 clientes por cada organización social.
- **Planificar para la permanencia.** – Previamente al iniciar un programa, CRS planifica como debería desarrollarse para lograr convertirse en un recurso sostenible para los pobres.

2.1.4 Servicios de las microfinanzas

Menciona Sánchez Galán (2017) que los servicios más comunes que ofrecen las microfinanzas son:

- ✓ Mini créditos o Microcréditos
- ✓ Cuenta de ahorros
- ✓ Cuenta de débito
- ✓ Microseguros

Mini créditos o Microcréditos. Según indica Martín Lopez (2019) los microcréditos son pequeños préstamos que se otorgan a individuos que tienen bajos recursos económicos, los cuales no cuentan con garantía para poder acogerse al sistema tradicional de crédito, pero que muestran aptitud emprendedora, y de ésta manera los recursos monetarios obtenidos mediante éste servicio les da una oportunidad de generarse autoempleo.

Cuenta de ahorro. El Banco Bilbao Viscaya Argentaria (2020) define a la cuenta de ahorro como una manera segura de guardar dinero, y éste a su vez genera intereses conforme al tiempo que se mantenga guardado en el banco.

Cuenta de débito. En éste tipo de cuenta se utiliza una tarjeta de plástico que es emitida por una entidad financiera, la cual, cuenta con una banda magnética y un chip

electrónico en el reverso, y sirve para realizar diversas operaciones financieras; siempre que se enlace con una clave que es la que permite realizar los movimientos del efectivo del dueño de la cuenta.

Microseguros. El poder contar con un seguro ante hechos fortuitos o situaciones inesperadas significa una gran oportunidad para las personas de recursos limitados; Vargas (2017) enfatiza que el objetivo de los microseguros es ayudar a personas de escasos recursos económicos que atreviesen por situaciones como enfermedades crónicas, muertes, pérdida de propiedades, entre otros; pudiéndoles ofrecer seguros de salud, seguro de activos biológicos para la agricultura, y seguros de vida. Para ofrecer los microseguros de forma individual o grupal, la forma en que se redacte los contratos deben ser simples y llanos, tomando en cuenta para el grupo y/o persona al que va dirigido.

Figura 1

Tabla de tasas de interés-Diciembre 2021

Tasas de Interés			
Diciembre 2021			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7.44	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.37	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.63	Productivo PYMES	11.83
Consumo	16.22	Consumo	17.30
Educativo	8.87	Educativo	9.50
Educativo Social	5.49	Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	4.98	Vivienda de Interés Público	4.99
Vivienda de Interés Social	4.98	Vivienda de Interés Social	4.99
Inmobiliario	9.84	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Minorista	19.80	Microcrédito Minorista	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple	20.74	Microcrédito de Acumulación Simple	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20.13	Microcrédito de Acumulación Ampliada	23.50
Inversión Pública	8.53	Inversión Pública	9.33
De acuerdo a la Resolución 603 2020 F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.			
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5.91	Depósitos de Ahorro	0.79
Depósitos monetarios	0.70	Depósitos de Tarjetahabientes	1.37
Operaciones de Reporto	1.50		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.80	Plazo 121-180	7.02
Plazo 61-90	4.33	Plazo 181-360	7.13
Plazo 91-120	4.91	Plazo 361 y más	7.54
4. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL SECTOR PÚBLICO.			
(según regulación No. 133-2015-M)			
5. TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			
6. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	5.91	Tasa Legal	7.44
Tasa Activa Referencial	7.44	Tasa Máxima Convencional	9.33

Nota: Adaptado de *Tasas de interés activas efectivas* por el Banco Central del Ecuador, 2021

2.1.5 Microfinanzas rurales

La Fundación BBVA Microfinanzas (2015) plantea que las microfinanzas rurales confieren servicios financieros como microcréditos, microseguros, microleasing, microfactoring, microgarantías y microahorro, los cuales son accedidos mediante tecnología financiera y que están predestinados a los pequeños productores y a las MIPYMES que desarrollen sus actividades comerciales en el sector rural.

Ramírez Virviescas (2018) considera que las microfinanzas rurales son operaciones financieras de bajo monto que se caracterizan por estar dirigidas a un cliente que este ubicado en un municipio rural, es decir, a aquellos que no se encuentren dentro de una estructura urbana ni se dedique al desarrollo de actividades económicas vinculadas al entorno urbano.

2.1.6 Escenarios reales de Microfinanzas Rurales

En la implementación de microfinanzas rurales a nivel internacional se presentan los siguientes escenarios donde se han logrado enlazar las finanzas con el agro.

Agroamigo móvil

La Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE, 2019) la describe como una herramienta de inclusión e integración financiera que otorga el Banco Do Nordeste (Brasil) como solución tecnológica aplicable a las microfinanzas rurales, la cual tiene como objetivo integrar servicios, sistemas y automatizar procesos como la atención al cliente; así como también ayudar a la mejora de calidad en las propuestas de crédito.

Fondo de Microfinanzas rurales (FINAGRO)

De acuerdo al Fondo de Financiamiento para el Sector Agropecuario (FINAGRO, 2020) es un instrumento predisposto por el Gobierno colombiano para poder extender servicios financieros hacia zonas rurales, donde las oportunidades financieras son totalmente

nulas o inexistentes. Para poder desarrollar las microfinanzas rurales se requiere de 3 actividades que son:

- Fondeo (Apoyo Financiero). – Conlleva el otorgar préstamos a los intermediarios financieros que, de acuerdo a FINAGRO no tienen acceso a recursos de redescuento
- Asistencia técnica (a intermediarios financieros). – Brindar asesoría a IMF (Intermediarios micro financieros) para fortalecer sus patrones de gobernabilidad; la cual incluyen actividades que mejoren el uso de herramientas tecnológicas, capacitación y formación de recursos humanos
- Apoyo al Desarrollo Microfinanciero. – Operaciones realizadas por el FMR donde se busca mejorar el desarrollo de las microfinanzas rurales y de sus actores para facilitar y favorecer a los escenarios de acceso y mejora de la población rural vulnerable.

En este concepto determina que se podrán financiar estudios para el descubrimiento de nuevos productos financieros y tecnologías.

Mapfre Seguros

De acuerdo a lo publicado por la revista de Evidencias y Lecciones de America Latina (ELLA, 2017) es una grande e importante aseguradora de España vigente en 45 países de América Latina donde demuestra que los seguros pueden ser rentables en zonas rurales.

Su estrategia de éxito se basa en generar los precios de los seguros conforme tablas de mortalidad; ofrecer sus productos de acuerdo a la demanda y los riesgos del público; brindar mecanismos de distribución como en tiendas minoristas, empresas de servicios públicos, o de bienes de consumo.

2.1.7 Asociatividad

Flórez & González (2015) definen que la asociatividad representa el uso de recursos y mecanismo mediante la unión y compromiso entre empresas que tenga un solo objetivo en común y sobre todo cuando se trata de ser más competitivos y productivos, de este modo, es posible asegurar un óptimo desarrollo y evolución en sus procesos.

En pocas palabras se puede definir a la asociatividad como aquel elemento que fomenta el desarrollo y superación de las empresas de cualquier tamaño y actividad laboral, es decir, que abre paso a oportunidades que permiten establecer relaciones, acuerdos y asociaciones entre las organizaciones llegando hasta el punto de internacionalizarse siendo más eficientes y eficaces frente a las competencias que día a día combaten en el mercado.

2.1.7.1 Ventaja de la asociatividad

En base a lo expuesto en la Guía N°12 del Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (MINCETUR, 2013) en donde se afirma que la principal ventaja que arroja la asociatividad es la integración y cooperación entre un conjunto de grupos que buscan un mismo objetivo, y siempre es la expansión o internacionalización. Sin embargo, se enlistan una serie de beneficios que produce asociarse:

- Resolución de problemas económicos, financieros y de gestión.
- Mejora continua en sus procesos.
- Innovación.
- Productividad.
- Diversificación.
- Acceso a mercados Mayor Oferta
- Ventajas competitivas

2.1.7.2 Etapas de la asociatividad

Según Liendo y Martínez (2001) la asociatividad está compuesta por cinco etapas, mismas que se distinguen bajo un proceso formativo estas son:

1. Etapa de Gestación en donde inicia el interés por comenzar un acercamiento o integración entre un conjunto de empresas, es decir, en donde se analiza y estudia el potencial que representa cada una de ellas y los beneficios que generan para el futuro proyecto.
2. Etapa de Estructuración implica la toma de decisiones sobre la definición del rol dentro del equipo aceptando y unificando como tal el propósito a alcanzar, para así establecer las debidas estrategias.
3. Etapa de madurez, en este medio es en el que se desarrollan las pautas sobre la identificación y representación de la corporación (asociación) tanto en términos empresariales como jurídicos.
4. Etapa productiva representa las acciones que son llevadas a cabo para generar resultados de la gestión puesta en marcha.
5. Etapa de declinación es justo cuando se evidencia el rendimiento de todo el proyecto tomando en cuenta los costos y los beneficios expresados con el fin de determinar si dicho grupo o asociación ha logrado obtener el éxito o fracaso.

2.1.8 Asociatividad Agrícola

Según Parra (2015) menciona que la asociatividad de los pequeños productores agrícolas es un sistema de organización que posibilita mejorar la competitividad de los pequeños productores agrícolas y las formas de asociatividad predominantes son: la asociación, la cooperativa y las comunidades campesinas y nativas.

De acuerdo al manual “Agricultura Sostenible en Zonas laderas” realizado por el Proyecto CENTA-FAO (2002) la asociatividad agrícola se la comprende como un instrumento para que los pequeños productores logren mejorar sus procesos productivos, elevar su poder de negociación y obtener una mayor y mejor articulación en el mercado.

Para Ferrando Perea (2015) la asociatividad es un sistema de organización que optimiza la competitividad de los pequeños productores agrícolas y de sus estructuras predominantes como la asociación, la cooperativa y comunidades campesinas y nativas. Los factores que sostienen la asociatividad agrícola de pequeños productores son:

- Costumbre de trabajo comunal
- Mayores beneficios económicos
- Optimización de la calidad
- Acceso a mercados
- Captación de recursos financieros
- Reducción de costos

En adición a lo expuesto anteriormente, se puede describir que la asociatividad agrícola o de campo, es aquella que cumple una agrupación entre comunidades agrícolas con su principal objetivo de mejorar su nivel de economía y estabilidad social de quienes la componen.

2.1.9 Asociatividad en Latinoamérica

Tal y como se expresa en una publicación expuesta por el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA, 2017) en América Latina cada uno de los países que la integra, registran una larga historia en cuanto a la trayectoria de cambio, transformación y avance de las condiciones de las empresas a través del cooperativismo; siendo capaces de producir y crecer asociándose bajo diversos modos y regularidades.

En contexto, se conoce que aquellas asociaciones se pueden suscribir de forma empresarial como bajo la denominación de personería jurídica. Por consiguiente, también resulta conveniente considerar los apoyos y compensaciones que estas pueden recibir para apertura de su economía.

En los países como Paraguay y Venezuela, las asociaciones agropecuarias se financian en mayor parte con los recursos internacionales que son ofrecidos mediante políticas de compensación y en donde sobresale el cooperativismo por sobre todas las cosas.

Mientras que, por su parte, Panamá presenta un decreto N° 137 que le ha servido como medio de contribución para que sus empresas puedan competir activamente en el mercado logrando efectivamente expandirse gracias a la cooperación mediática entre las organizaciones.

En Ecuador la Institución encargada del cooperativismo es la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS) la cual se encarga de supervisar y controlar las entidades del sector financiero popular y solidario.

Por su parte, Perú es uno de los países que, a lo largo de su recorrido empresarial, logró marcar una política una política agraria que está plenamente focalizada en las asociaciones agropecuarias es decir en la unión y relación de las diversas actividades generadoras de dinero mediador de la estabilidad económica que contribuye al progreso de su país. A continuación, se presenta una tabla de las principales instituciones que se registran en cada país regido por su cooperativismo:

Figura 2*Principales instituciones cooperativas de América Latina*

País	Institución principal del cooperativismo	
Argentina	INAES	Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social
Costa Rica	INFOCOOP	Instituto de Fomento Cooperativo
El Salvador	INSAFOCOOP	Instituto Salvadoreño de Fomento al Cooperativismo
Honduras	CONSUCOOP	Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
Panamá	IPACOOOP	Instituto Panameño Autónomo Cooperativo
Paraguay	INCOOP	Instituto Nacional de Cooperativismo
Perú	PRODUCE	Ministerio de la Producción
Trinidad y Tobago	DDC	División de Desarrollo Cooperativo
Uruguay	INACOOOP	Instituto Nacional de Cooperativismo
Venezuela	SUNACOOOP	Superintendencia Nacional de Cooperativas

Nota. Adaptado de *Institucionalidad de apoyo a la asociatividad en América Latina y Caribe* de Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA), (2017).

2.1.10 Asociatividad en Ecuador

Meza et.al (2017) describen que la asociatividad surge como uno de los mecanismos de cooperación entre las empresas para enfrentar procesos de globalización de las economías

En el Ecuador, se han implementado los negocios inclusivos como iniciativas socios empresariales por medio de las cuales se vincula a pequeños productores con mercados dinámicos.

En Ecuador, el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) es la institución que se encarga de establecer las políticas públicas agropecuarias promoviendo su productividad, competitividad y sanidad del sector rural.

2.2 Marco Contextual**2.2.1 La Asociatividad y Microfinanzas en Ecuador**

Al hablar de microfinanzas y su evolución o mayores logros que ha obtenido en el Ecuador, Jácome y Cárdenas (2004) detallan que ha sido el sistema de cooperativas de ahorro

y crédito, por consiguiente, también existen organizaciones no gubernamentales que han aportado con servicios financieros a determinados grupos que viven en condiciones de pobreza.

Adicionalmente, mencionan que las microfinanzas promueven el desarrollo de microempresas, pudiendo de ésta manera llegar a la obtención de ingresos mayores, creación de fuentes de empleo y dinamizar el sector informal; estableciendo de ésta manera un desarrollo económico en el país.

2.2.1.1 Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD)

Es una corporación civil sin fines de lucro creada en el año 2000. Según información obtenida en su página web oficial a febrero de 2020 ya congrega a 52 instituciones entre las cuales destacan bancos, cooperativas y ONG que se encuentran orientadas a las microfinanzas, finanzas populares y solidarias del país.

Cabe enfatizar que su objetivo es el de promover la inclusión financiera en el Ecuador, para batallar con la pobreza y principiar el desarrollo económico y social.

2.2.2 Sector en estudio Cantón El Empalme

El presente trabajo de titulación se realizará en el cantón el Empalme que está ubicado dentro de los siguientes límites de acuerdo a información encontrada en la página del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD El Empalme), 2015

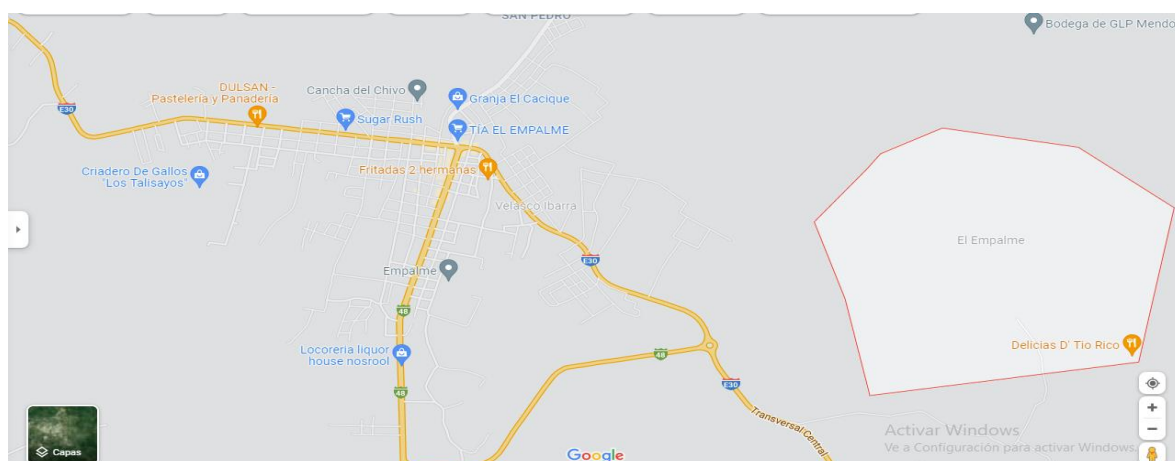
- Por el Norte la línea demarcatoria limítrofe entre las Provincias de Guayas y Manabí.
- Por el Este los límites entre las Provincias de Guayas y Los Ríos hasta la desembocadura del Estero de Mancha de Mate en el Río Macul yendo de Este a Oeste a dar con la desembocadura del Estero Guayabo Chico en el río Congo y de

ese punto otra recta en la misma dirección hasta salir a la desembocadura del Estero La Chorrera en el río Daule o Balzar.

- Por el Oeste desde el punto La Chorrera en el Río Daule o Balzar aguas arriba hasta el punto en que se inicia la línea demarcatoria limítrofe entre las Provincias de Guayas y Manabí en el punto Norte.

Figura 3

Mapa del Empalme



Nota: Adaptado del *Área geográfica del Empalme* por Google maps, 2021

El Cantón del Empalme se ha constituido en el epicentro Nacional donde desembocan las diferentes carreteras de la República del país. Las principales carreteras que unen al país son: la carretera Guayaquil-Quito, la carretera Quevedo-El Empalme –Manta, la carretera El Empalme- La Guayas-Cuatro Mangas, existiendo además diversas vías, tales como: La que se inicia en la Parroquia Guayas hacia el Puerto del Mono, hasta la zona de la Manga del Cura, la carretera del Paraíso-La 14. Todos los más importantes sectores de producción agrícola de este cantón cuentan con vías lastradas, con caminos veraniegos y vías de herradura.

El Empalme pertenece a la provincia del Guayas, se encuentra ubicada en la región Costa en donde su cabecera cantonal es la parroquia Velasco Ibarra donde se concentra una gran parte de su población total.

Según información encontrada en la página oficial de la Prefectura del Guayas El Empalme (2020) tiene un total de 86.073 mil habitantes aproximadamente lo que representa el 2% del total de la provincia del Guayas.

Tabla 2

Área en km2 de parroquias de El Empalme

Parroquias	AREA Km2
Velasco Ibarra	124
El Rosario	170
La Guayas	825

Nota: Detalle de área del territorio del cantón El Empalme por parroquias por Plan de desarrollo y ordenamiento territorial, 2014

El GAD El Empalme(2015) resalta que es una zona agrícola muy próspera, ya que aquí se cultivan productos como arroz, banano, café y cacao que son los más destacados, así como también frutas tropicales y de esta manera se han sembrado grandes extensiones de estos productos agrícolas que han dado un gran valor y riqueza que resultan de gran beneficio para el país. Adicionalmente, hay producción maderera como laurel, pechiche caña guadua, palo de balsa, etc.

El cantón cuenta con una extensión de 64.890,79 hectáreas, que se cubren por pastos cultivados de aproximadamente 21.521 hectáreas que representan el 33,16% y están ubicados al sur occidente del cantón.

El maíz es el que ocupa el segundo lugar de importancia en los cultivos con 17.904 hectáreas que significa el 27,59% y está ubicada al norte del territorio cantonal; y en tercer lugar el cacao con 14.391 hectáreas que simboliza el 22,17%.

Tabla 3*Grupos ocupacionales del cantón El Empalme*

Grupos de ocupación	Total	Hombres	Mujeres
Total	21048	17624	3374
Miembros, profesionales, técnicos	777	423	354
Empleado de oficina	382	215	167
Trabajos de los servicios	2438	1639	799
Agricultores	5130	4893	237
Operarios y operadores de Maquinas	3327	2979	348
Trabajos No calificados	7615	6456	1159
Otros	1379	1069	310

Nota: De acuerdo a datos en la tabla el 24,37% de la población se dedica a la agricultura por Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC, 2010

2.2.3 Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo

Son una sociedad con personería jurídica desde hace 10 años con número de RUC 1291709989001 dedicada a las actividades de asociaciones gremiales. Dispone de 52 miembros activos y se encuentra ubicada en las afueras del cantón El Empalme. Según Vázconez, (2020) se definen como asociaciones gremiales las agrupaciones de trabajadores que comparten el mismo oficio y pertenecen a un mismo estatus social dentro de un determinado tipo de comunidad.

Esta asociación ha tenido una constante evolución en su producción agrícola iniciando con frutas tropicales, y evolucionando a productos que les generan un mayor nivel de ingreso como lo son el maíz y el cacao.

2.3 Marco Legal

2.3.1 Constitución De La República Del Ecuador

De acuerdo al art. 281 de la Constitución de la República del Ecuador (2008) en la soberanía alimentaria menciona que:

La soberanía alimentaria constituye un objetivo estratégico y una obligación del Estado para garantizar que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades alcancen la autosuficiencia de alimentos sanos y culturalmente apropiado de forma permanente.

En los numerales 1,5,9,10 y 11 detallará lo que será responsabilidad del Estado:

1. Impulsar la producción, transformación agroalimentaria y pesquera de las pequeñas y medianas unidades de producción, comunitarias y de la economía social y solidaria.
5. Establecer mecanismos preferenciales de financiamiento para los pequeños y medianos productores y productoras, facilitándoles la adquisición de medios de producción.
9. Regular bajo normas de bioseguridad el uso y desarrollo de biotecnología, así como su experimentación, uso y comercialización.
10. Fortalecer el desarrollo de organizaciones y redes de productores y de consumidores, así como las de comercialización y distribución de alimentos que promueva la equidad entre espacios rurales y urbanos.
11. Generar sistemas justos y solidarios de distribución y comercialización de alimentos. Impedir prácticas monopólicas y cualquier tipo de especulación con productos alimenticios.

La constitución en el art.82 determina que “El Estado normará el uso y acceso a la tierra que deberá cumplir la función social y ambiental. Un fondo nacional de tierras, establecido por ley, regulará el acceso equitativo de campesinos y campesinas a la tierra.”

En la sección quinta en intercambios económicos y comercio justo, el art 336 señala que el Estado impulsará y velará por el comercio justo como medio de acceso a bienes y servicios de calidad, que minimice las distorsiones de la intermediación y promueva la sustentabilidad. El Estado asegurará la transparencia y eficiencia en los mercados y fomentará la competencia en igualdad de condiciones y oportunidades, lo que se definirá mediante ley.

En la Constitución Art 410. - El Estado brindará a los agricultores y a las comunidades rurales apoyo para la conservación y restauración de los suelos, así como para el desarrollo de prácticas agrícolas que los protejan y promuevan la soberanía alimentaria.

En el art.263 numerales 6 y 7 detalla que los gobiernos provinciales tendrán las siguientes competencias exclusivas:

- Fomentar la actividad agropecuaria
- Fomentar las actividades productivas provinciales

2.3.2 Ley De Fomento Y Desarrollo Agropecuario

Es una ley creada con el propósito de lograr un desarrollo equilibrado de la economía nacional agropecuaria.

De acuerdo al Título I art.1 Ley de Fomento y Desarrollo Agropecuario conforme a los preceptos establecidos en la Constitución de la República y los intereses del pueblo ecuatoriano, la presente Ley persigue los siguientes líneas y objetivos conforme a los literales b, c, e:

- b) Incrementar la producción y la productividad del sector agropecuario, de forma acelerada y continua, para satisfacer las necesidades de alimentos de la población ecuatoriana, producir excedentes exportables y abastecer de materias primas a la industria nacional;
- c) Promover la organización de los productores agropecuarios en formas asociativas, tanto de producción como de prestación de servicios, para que utilicen y combinen óptimamente su trabajo con los recursos a su disposición y se incrementen sus niveles de ingreso;
- e) Ampliar las oportunidades de promoción y participación de los grupos humanos cuyo ingreso actual no les permite disponer de los recursos para su adecuado bienestar

El art.3 de los beneficiados menciona que: Tendrán derecho a acogerse a los beneficios de esta Ley, las personas naturales o jurídicas que se dediquen a la producción agropecuaria o a la prestación de servicios destinados a dicha producción. Sin embargo, el Estado dará atención prioritaria a las personas jurídicas conformadas por pequeños productores agropecuarios, Cooperativas agropecuarias, Comunas, Asociaciones de pequeños productores agropecuarios, Organismos de integración cooperativa y otras formas asociativas legales de pequeños productores agropecuarios, que exploten directamente la unidad de producción, con utilización permanente de mano de obra familiar o asociativa.

2.3.3 Ley De Centros Agrícolas Y Cámaras De Agricultura

De acuerdo a la Ley de Centros Agrícolas y Cámaras de Agricultura (2004) en el art.2 menciona que todo productor agropecuario propietario de predios rústicos tiene derecho de pertenecer al Centro Agrícola de su respectiva jurisdicción cantonal y/o a la Asociación de Productores del principal producto que se genere en su propiedad.

En el evento de que el productor cultive diferentes productos, podrá afiliarse a diferentes asociaciones. A través de la afiliación a estas entidades, los productores estarán afiliados a su respectiva Cámara de Agricultura.

El mismo derecho se reconoce a quien sin ser propietario del predio, estuviere a cargo de su explotación en virtud de contrato de arrendamiento celebrado legalmente.

Si el propietario del predio fuere una persona jurídica su participación en las organizaciones a que se refiere esta Ley se hará a través del representante legal.

Si el predio perteneciere pro - indiviso a varias personas, solamente una de ellas, previo acuerdo con las demás o por sorteo si el acuerdo no se produjere, formará parte de las organizaciones reguladas por esta Ley.

En el art.3 determina que se consideran productores agropecuarios a los propietarios de predios rústicos, sean éstos personas naturales o jurídicas, así como quienes sin ser propietarios tuvieren a su cargo la explotación del predio en virtud de contrato de arrendamiento.

En el art.4 se menciona las funciones y facultades de los centros agrícolas cantonales o asociaciones de productores agropecuarios:

- 1) Establecer los esquemas y estructuras que sean necesarios para brindar servicios gremiales básicos a sus socios y la defensa de sus intereses;
- 2) Impulsar las actividades agropecuarias, agro - industriales, de exportación y de comercialización de sus socios;
- 3) Procurar, en general, la organización y explotación agropecuaria eficiente entre sus socios;
- 4) Entregar la Cédula de Agricultor a sus miembros;

- 5) Instalar almacenes de insumos, maquinaria y equipos agropecuarios para servir a sus afiliados; y,
- 6) Todas aquellas obligaciones, facultades y funciones que se prevean en sus respectivos estatutos y reglamentos.

2.3.4 Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria

En el art.9 de la Ley de Economía Popular y Solidaria (2018) Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley.

La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo.

Respecto a la Sección 2 de las Organizaciones del Sector Asociativo lo describe como el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

De acuerdo con el art.19 de la estructura interna de las asociaciones, se menciona que la forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.

2.3.5 Derecho De Asociación Y Reunión En El Ecuador

De acuerdo con el marco jurídico de la Comisión Ecuménica de derechos humanos (CEDHU, 2006) Derecho de Asociación párrafo 8 determina que toda iniciativa de creación de una nueva organización ha de ser puesta a consideración del Ministerio relacionado con el objetivo de la organización. Por ejemplo; las organizaciones que trabajan en educación han de presentar su propuesta de estatutos y han de solicitar su reconocimiento al Ministerio de Educación, quienes trabajan en desarrollo agrícola lo harán ante el Ministro de agricultura, etc.

2.3.6 Ley De Régimen Tributario Interno

De acuerdo con el art 98 de Ley de Régimen Tributario Interno (2004) la sociedad engloba a cualquier entidad dotada o no de personería jurídica que conforma un patrimonio independiente de sus integrantes.

2.3.7 Reglamento A La Ley De Régimen Tributario Interno

De acuerdo con el art.28 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno (2010) en el apartado de gastos generales deducibles numeral 9 tributos y aportaciones menciona:

- c) Las cuotas y las erogaciones que se paguen a las Cámaras de la Producción, colegios profesionales, asociaciones gremiales y clasistas que se hallen legalmente constituidas; y,
- d) El impuesto pagado a las tierras rurales multiplicado por cuatro, que será deducible exclusivamente de los ingresos originados por la producción de la tierra en actividades agropecuarias y hasta por el monto del ingreso gravado percibido por esa actividad en el correspondiente ejercicio.

2.3.8 Reglamento De Personalidad Jurídica Organizaciones Sociales

La Asociación de Productores Agrícolas Autónomos Río Congo por ser una entidad gremial y, sin fines de lucro se constituye como una organización de derecho privado y de primer grado, en ejercicio del derecho constitucional de libre asociación orientada al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias y la comunidad especialmente en las actividades agropecuarias, con una duración indefinida y un número de socios ilimitados.

Acuerdo Ministerial de estatuto de organización del sector agropecuario

De acuerdo con el Reglamento de Personalidad Jurídica Organizaciones Sociales (2017) precisa que este trámite se realiza una vez ya cumplidos los requisitos y procedimientos en la conformación de la organización agropecuaria, el beneficiario solicita y obtiene de parte del Ministerio de Agricultura y Ganadería, el acuerdo ministerial mediante el cual ya se aprueba el estatuto de conformación de la organización agropecuaria.

Requisitos Obligatorios:

- ✓ Solicitud de aprobación del estatuto social.
- ✓ Copia certificada del Acta de la Asamblea General Constitutiva.
- ✓ Copia certificada del Proyecto del Estatuto Social
- ✓ Declaración juramentada sobre el patrimonio de la organización.

Requisitos Especiales:

Para el caso de organizaciones agropecuarias ya creadas (segundo y tercer grado), se deberá presentar también el acta del máximo órgano social, certificada por el Secretario de la organización, en la que conste la decisión de asociarse.

2.3.9 Normatividad De Las Microfinanzas En Ecuador

De acuerdo a la Normatividad de las Microfinanzas en Ecuador (2005) la formalización de la actividad micro financiera trae consigo beneficios incalculables para el país. Por ejemplo, al hacer posible una mayor transparencia de la información, los distintos agentes que operan en el mercado financiero pueden tomar nota del verdadero perfil de riesgo de la industria y, de modo igualmente importante, de su potencial rentabilidad. No es insensato, por consiguiente, vislumbrar una mayor facilidad para las entidades especializadas en acceder a préstamos concedidos por la banca comercial a fin de expandir el volumen de las colocaciones o mejorar su posición de liquidez, como tampoco lograr los mismos objetivos mediante la emisión de instrumentos de deuda, tanto en mercados locales como internacionales. Finalmente, a más largo plazo, sería posible concebir la capitalización de las entidades por parte de inversionistas privados.

En conclusión, esta normatividad deduce que, en el Ecuador, el negocio de hacer banca es mucho más barato. Esto se debe a la calidad de su infraestructura económica y a las distancias cortas que existen entre las ciudades principales y secundarias. El acceso a éstas y a pequeñas localidades rurales, vale la pena subrayar, es relativamente más fácil, sobre todo en áreas de la sierra y costa. El país puede convertirse en pionero de la región en el desarrollo de las finanzas rurales. En virtud de estas características, el Ecuador ofrece la promesa de integrar más fácilmente sus mercados rurales con el de las ciudades principales y, de esta

manera, forjar una masa crítica de clientes potenciales que, a la larga, harán posible operar con menores costos de operación y, por consiguiente, menores márgenes de intermediación.

2.3.10 Código Orgánico Monetario Y Financiero

Conforme al art.14 del Código Orgánico Monetario Financiero (2014) habla de las funciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera que son:

1. Formular y dirigir las políticas monetarias, crediticia, cambiaria y financiera, incluyendo la política de seguros y de valores;
2. Regular mediante normas la implementación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera, incluyendo la política de seguros y de valores, y vigilar su aplicación;
3. Regular mediante normas las actividades financieras que ejercen las entidades del sistema financiero nacional y las actividades de las entidades de seguros y valores;
4. Regular la creación, constitución, organización, operación y liquidación de las entidades financieras, de seguros y de valores;
10. Presentar al Presidente de la República propuestas de modificación de la legislación monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores;
11. Establecer, en el marco de sus competencias, cualquier medida que coadyuve a:
 - d) Salvaguardar el desempeño económico en situaciones de emergencia;
 - e) Incentivar los procesos regionales de integración;
23. Establecer niveles de crédito, tasas de interés, reservas de liquidez, encaje y provisiones aplicables a las operaciones crediticias, financieras, mercantiles y

otras, que podrán definirse por segmentos, actividades económicas y otros criterios;

35. Establecer la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario;

La Junta podrá requerir directamente la información que considere necesaria, sin restricción alguna, al Banco Central del Ecuador, a las superintendencias descritas en este Código, al Servicio de Rentas Internas, al Servicio Nacional de Aduanas, a la cartera de Estado a cargo de las finanzas públicas, a la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados y a la Unidad de Análisis Financiero.

En el art.55 referente a las publicaciones menciona que El Banco Central del Ecuador elaborará y publicará en su página web y/o por cualquier otro medio, con la periodicidad que determine la Gerencia General, la siguiente información:

1. Las cifras correspondientes a los indicadores monetarios, financieros, crediticios y cambiarios;
2. Las estadísticas de síntesis macroeconómica del país;
3. Las tasas de interés;
4. Los sistemas de pago autorizados y las instituciones autorizadas a operar; y,
5. La información adicional requerida por la Junta. Para el cumplimiento de esta disposición, el Banco podrá requerir a las personas naturales y jurídicas de derecho público y privado la información que estime necesaria. La publicación del balance del Banco Central del Ecuador se la realizará al menos mensualmente.

En el apartado de Disposiciones Reformativas y Derogatorias Capítulo 1 Vigésima Quinta numeral 3 del presente código indica que en el Código de la Producción, Comercio e Inversiones se realice la siguiente reforma:

En el artículo 67 sustitúyase el siguiente texto “El organismo con la competencia de fomento y regulación de las microfinanzas populares” por el siguiente “La Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera”

2.3.11 Junta Política de Regulación Monetaria Y Financiera

Conforme a información encontrada en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2021) a partir del 12 de septiembre del 2014 se creó la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera como una persona jurídica de derecho público, con autonomía administrativa, financiera, operativa quien es responsable de la formulación política y regulación crediticia, financiera de valores, seguros, y servicios de atención integral y prepagada.

Según resolución No. 496-2019-F del 28 de febrero de 2019 la Junta Política Regulación Monetaria y Financiera resolvió incorporar en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros los subsegmentos de crédito "Productivo Agrícola y Ganadero" y "Microcrédito Agrícola y Ganadero"; sin embargo, estuvo vigente hasta abril 2021 de acuerdo a la tabla publicada por parte del Banco Central del Ecuador.

De acuerdo al instructivo de tasas de interés del Banco Central del Ecuador (2020) se definen los segmentos productivo y microcrédito agrícola ya no vigentes:

Productivo Agrícola y Ganadero. - Operaciones de crédito productivo, otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 para financiar actividades agrícolas y ganaderas.

Microcrédito Agrícola y Ganadero. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del Sistema Financiero Nacional, sea menor o igual a USD 100,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas.

Por otra parte, de acuerdo a la resolución 603-2020-F quedan establecidos los segmentos de los créditos de la siguiente manera, con tasas actualizadas a diciembre 2021;

Para el crédito productivo se establecen las siguientes tasas

- Productivo Corporativo 9.33% anual
- Productivo Empresarial 10.21% anual
- Productivo PYMES 11.83%

Para el microcrédito se establecen las siguientes tasas

- Microcrédito minorista 28.50%
- Microcrédito de acumulación simple 25.50%
- Microcrédito de acumulación ampliada 23.50%

Microcrédito

Según la resolución citada se define al microcrédito como el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Para el microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

- Microcrédito minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales iguales o inferiores a USD 5,000.00.
- Microcrédito de Acumulación Simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 5,000.00 y hasta USD 20,000.00.
- Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 20,000.00 y hasta USD 100,000.00.

BanEcuador

De acuerdo con la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera (2017) en la resolución No. 391-2017-F, BanEcuador es responsable de canalizar sus recursos principalmente a los sectores del microcrédito, y vivienda de interés público.

De acuerdo con lo anterior, BanEcuador (2018) define que es un banco público que cree e impulsa la inclusión, asociatividad, y mejora de la calidad de vida de los micro, pequeños y medianos empresarios exclusivamente de agro-negocios, comercio y servicios de los sectores rural y urbano popular, de tal manera posee el “crédito asociaciones” quien está dirigido a asociaciones no financieras con fines de lucro, legalmente constituidas y registradas; a Personas Jurídicas legalmente constituidas y registradas bajo la institución correspondiente (SEPS, MAG u otra) que posean y trabajen en terrenos de propiedad comunitaria.

A continuación, se detallan los aspectos relevantes de éste crédito:

Características:

- Plazo de pago de hasta 10 años para activos fijos y 3 años para capital de trabajo
- Periodo de gracia total o parcial de hasta 3 años para activos fijos y 1 año para capital de trabajo
- Las formas de pago se pueden presentar de forma mensual, bimensual, trimestral, semestral, anual o al vencimiento
- Garantía puede ser personal o real (prendaria, hipotecaria, y certificado de inversión)

Para Microempresas se financian desde \$500 hasta \$150.000 con tasas de interés de 15.30% para comercio y servicios, y el 11.25% para la producción

Para PYMES se financian desde \$5000 hasta 2 millones de dólares con una tasa de interés de 9.76% reajutable

Respecto a los requisitos iniciales son:

- Presentación de la cédula de identidad y papeleta de votación
- Planilla de servicios básicos

Los requisitos específicos son la copia certificada actualizada de existencia legal de la asociación emitido por la institución competente.

Por otra parte, pero en similitud a microcréditos dirigidos al sector agropecuario; en diciembre 2021 se presentó la propuesta del proyecto de Fomento a la Inversión Agropecuaria, la cual mediante resolución No. JPRF-F-2022-010 publicado el 3 de enero del presente año por la Junta de Política y Regulación Monetaria donde agrega en un artículo no numerado lo siguiente “Para los fines del Decreto Ejecutivo Nro. 284 de 10 de diciembre de

2021, se establece la tasa de interés máxima especial para créditos de interés social pertenecientes al segmento microcrédito, de 1% anual.” el cual será a 30 años plazo.

Este microcrédito busca beneficiar al sector agropecuario y a las mujeres que se dedican a esta actividad; así como fomentar la producción, dinamizar la economía local y generar empleo en este sector.

CAPITULO 3

METODOLOGIA

3.1 Tipo de Estudio

3.1.1. Investigación Exploratoria

De acuerdo a Hernández et al. (2014) afirman que los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes; es decir sirven para preparar el terreno; y por lo común anteceden a investigaciones con alcances descriptivos, correlacionales, o explicativos.

En adición, Ortiz (2019) define que la investigación exploratoria corresponde al primer acercamiento a un tema específico antes de abordarlo en un trabajo investigativo más profundo; se trata de un proceso para tener información básica relacionada con el problema de investigación. Los resultados que arroja la investigación exploratoria son aproximados, por lo que siempre se necesitará un estudio posterior más profundo para corroborar las primeras deducciones, y en algunos casos abrir nuevas líneas de investigación.

Por consiguiente, en contexto con la investigación se determina que este tipo de estudio se presenta como exploratorio puesto que se focaliza netamente en recoger toda la

información necesaria para fundamentar un marco de referencia del entorno agrícola y financiero del sector en análisis, es decir que permitirá analizar sobre todo, la forma en cómo se manifiesta la asociatividad agrícola y su relación con el actual escenario de aplicación de las microfinanzas con la finalidad de generar resultados que aumenten la comprensión de cómo se presenta el acceso de las finanzas con el agro.

Adicionalmente de acuerdo al enfoque de este tipo de estudio, se busca caracterizar el entorno financiero en el cual se desenvuelven las asociaciones agrícolas y como este puede influir sobre su capacidad productiva y la mejora de sus procesos de producción y comercialización.

3.2 Fuente de Investigación

3.2.1. Investigación documental

Según Bernal (2010) la investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio.

De acuerdo con Anaya et al. (2013) definen a la investigación documental como una parte esencial de un proceso de investigación científica, que constituye una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades (teóricas o no) usando para ello diferentes tipos de documentos. Indaga, interpreta, presenta datos e informaciones sobre un tema determinado de cualquier ciencia, utilizando para ello, una metódica de análisis; teniendo como finalidad obtener resultados que pudiesen ser base para el desarrollo de la creación científica.

Por ello, se determina que acorde al tipo documental la recolección y revisión de la información se la efectúa mediante documentos, estudios y demás fuentes bibliográficas que

permiten que la indagación siga su procedimiento tales como revistas, artículos científicos, libros, documentales, artículos de periódicos y demás archivos indexados que brinde soporte a estudios sobre las microfinanzas, asociatividad y temas afines.

3.2.2. Investigación de campo

De acuerdo con Muñoz Rocha (2015) describe a la investigación de campo como aquella en donde la información acerca del fenómeno o hecho investigado se recoge en el campo donde el fenómeno o hecho se presenta, para lo cual se emplean una serie de técnicas o instrumentos de recolección de datos.

Adicionalmente, Cajal Flores (2020) define que es un tipo de investigación en la cual se adquieren o miden datos sobre un suceso en particular, en el lugar donde suceden. Es decir que, el investigador se traslada hasta el sitio donde ocurre el fenómeno que desea estudiar, con el propósito de recolectar información útil para su investigación.

Por lo tanto, se considera como una investigación de campo ya que el estudio se realizará desde el sector escogido que en este caso es el cantón El Empalme, considerando la apertura que brinda la Asociación de productores agrícolas Río Congo.

3.3 Tipo de Investigación

3.3.1 Investigación Cuantitativa

De acuerdo con Hernández et al. (2014) el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

Figura 4
Proceso Cuantitativo



Nota: Adaptado de *Metodología de la Investigación*, por Hernández et al., 2014

Mientras que para Bernal (2010) el método cuantitativo o método tradicional se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados.

El estudio se realiza bajo un enfoque cuantitativo con el fin de describir las características e indicadores necesarios que promuevan la asociatividad dentro del entorno financiero y productivo en las asociaciones agrícolas del cantón el Empalme. De este modo, podrá ser posible que se cuantifiquen los resultados obtenidos de las encuestas para que sean generados con mayor precisión y medición las estimaciones de quienes conforman las asociaciones abordando el tema en análisis.

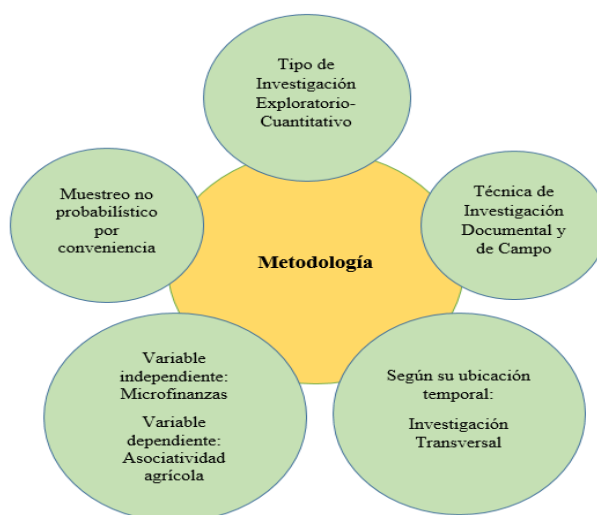
3.4 Ubicación Temporal

3.4.1 Investigación Transversal

De acuerdo a Hernández et al. (2014) el estudio transversal se focaliza en describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado, es como “tomar una fotografía” de algo que sucede. A continuación, Álvarez y Delgado (2015) definen que el estudio transversal es relativamente económico y poco consumidor de tiempo para obtener resultados razonables a corto plazo. Tiene en adición a su capacidad, de describir la prevalencia de exposición y enfermedad en una población determinada. Por ende, el estudio transversal abarca el contexto en observación por lo que se pretende realizar el proceso de indagación de forma particular asociando las variables en análisis, y a su vez, por lo que no se cuenta con información exacta sobre datos históricos en base a los agricultores que comercializan sus productos agrícolas dentro del cantón el Empalme, dicho esto, se destina un determinado lapso de estudio que resulta tener una aproximación preliminar que facilita en el proceso de la toma de decisión ante alguna acción a implementar, dicho esto, resulta ser un proceso de rápida ejecución y de menor costo.

Figura 5

Gráfico resumen



Nota: Elaborado por autores

3.5 Población y Muestra

De acuerdo a Arias et al. (2016) la población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra que cumple con una serie de criterios predeterminados. Es necesario aclarar que cuando se habla de población de estudio, el término no se refiere exclusivamente a seres humanos, sino que también puede corresponder a animales, muestras biológicas, expedientes, hospitales, objetos, familias, organizaciones, etc.

Por otra parte, D'Angelo (2014) define a la población como un conjunto de individuos, objetos, elementos, o fenómenos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible de ser estudiada.

Al hablar de muestra para un proceso cuantitativo, Hernández et al. (2014) la definen como un subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de ésta.

En este proyecto de investigación la población serán los productores agrícolas ubicados en el cantón El Empalme, en donde se llevaran a cabo las encuestas para así obtener toda la información necesaria y relevante respecto a su entorno financiero, lo que será de gran ayuda para conocer qué impacto tendrían las microfinanzas rurales en ésta locación.

En cuanto a la muestra, se utilizará un muestreo no probabilístico, que según Alperin y Skorupka (2014) éste tipo de muestreo no involucran una selección aleatoria de los puntos muestrales; señalan como ventaja que es menos laborioso, más económico y de fácil realización, y como desventaja que no permite realizar inferencias acerca de la población.

Se establece este tipo de muestreo no probabilístico ya que se dará un acercamiento con un grupo específico de la población, tomando como referencia la característica en común que las personas encuestadas y entrevistadas están dedicadas a la producción agrícola,

adicionando que se encuentran en el Sector El Empalme y cosechan productos determinados de acuerdo al clima y tierra.

El acercamiento se gestionará con la Asociación de agricultores Río Congo, quien tiene 10 años de vida jurídica con 52 miembros activos que están dedicados al cultivo de diferentes productos. Sus dirigentes permitirán la apertura para el respectivo estudio, por lo tanto se trabajará con la cantidad de agricultores que podamos ubicar al realizar las encuestas y entrevistas.

Alperin y Skorupka indican que en la selección de la muestra, en el tipo de muestreo no probabilístico existen 5 formas que son:

- Juicio u opinión.- Los elementos de la muestra son seleccionados mediante juicio personal
- Por cuotas.- Se requiere conocer la población y/o los individuos más representativos. Se fijan cuotas que consisten en número de individuos con determinadas condiciones.
- Accidental.- Los individuos de la muestra se obtienen sin ningún plan, son elegidas producto de circunstancias casuales
- Por conveniencia.- Se seleccionan directa e intencionalmente a los individuos de la población que formarán la muestra. Se usa en estudios exploratorios y en pruebas piloto.
- Bola de nieve.- La premisa es que los elementos se relacionen entre sí. Se localizan algunos individuos de la población y éstos conducen a otros que llevan a otros y así hasta tener una muestra de tamaño suficiente.

Dentro de los métodos de selección de la muestra, el que más se ajusta a las características del trabajo de investigación es el muestreo por conveniencia, ya que facilita

seleccionar a los individuos que acepten ser incluidos. De ésta manera se establece que el acercamiento hacia la asociación de agricultores Río Congo, se generará a través de uno de sus dirigentes quien será el encargado de gestionar una reunión con los demás agricultores para realizar las encuestas y entrevistas. Es importante recalcar que ésta asociación habitúa realizar reuniones una o dos veces al mes para compartir e intercambiar información relacionada a sus procesos agrícolas y al ser incluidos en la investigación, la cantidad de agricultores encuestados y entrevistados dependerá de la gestión llevada a cabo por el dirigente ya mencionado.

3.6 Instrumento de recopilación de información

3.6.1 Entrevista

De acuerdo a Folgueiras Bertomeu (2015) la entrevista es una técnica de recogida de información que tiene un valor por sí misma; su principal objetivo es obtener información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos, experiencias, y opiniones de personas.

Por otra parte Peláez et al. (2013) establecen que la entrevista es un proceso de comunicación que se realiza normalmente entre dos personas; en este proceso el entrevistado obtiene información del entrevistado de forma directa; no se considera una conversación normal, sino una conversación formal, con una intencionalidad que lleva implícitos unos objetivos englobados en una investigación.

Luego de definir los conceptos de entrevista, se puede analizar que esta nos permitirá acceder a un diálogo más extenso y formal con profesionales en cargos administrativos en instituciones financieras en los departamentos afines al tema de financiamiento, donde se podrá obtener información más precisa y detallada en cuanto al entorno de la aplicación de

las microfinanzas, así como sus perspectivas para el potenciamiento y mayor nivel de conocimiento por parte de los posibles clientes en el sector agrícola.

A continuación se presentan las preguntas de la entrevista:

1. ¿De acuerdo a su perspectiva cuál es la actualidad sobre las microfinanzas en el sistema financiero del país?.

Esta pregunta se plantea para conocer la percepción que tienen los entrevistados en cuanto al tema que se aborda la investigación, y así poder obtener información importante y necesaria para ubicar un factor común al respecto de la microfinanzas y su escenario actual en el país.

2. En la actualidad, ¿la institución financiera en la cual usted colabora ha implementado un segmento específico dirigido hacia las microfinanzas? Si su respuesta es afirmativa nos puede indicar que opciones tiene ese segmento y si es negativa nos puede indicar si existen planes de implementación futuros.

Esta pregunta nos dará información directa respecto a la inclusión de las microfinanzas en las instituciones financieras, y las posibilidades de que la oferta al segmento en estudio se incremente o se potencie dentro del ámbito financiero.

3. ¿Qué opciones de ahorro y/o financiamiento maneja la institución financiera en la cual usted colabora respecto al sector agrícola?.

Esta pregunta determinará si el nivel en el cual el sector agrícola es considerado en el ámbito financiero, tiene las mismas o diferentes posibilidades de acceso que otros sectores en cuanto a sus probabilidades de generar ahorro o de obtener financiamiento.

4. En las actuales condiciones socioeconómicas, de acuerdo a su criterio, ¿Cuán importante sería que el sector agrícola tenga un mayor acercamiento al entorno financiero a través de las microfinanzas? Por favor explique su respuesta.

Esta pregunta se enfoca en indagar sobre la percepción de los entrevistados en relación al sector agrícola y su nivel de participación en el sistema financiero a través de un segmento de finanzas ajustado a sus necesidades y realidad actual.

5. De acuerdo a su criterio personal, de qué forma cree usted que se pueda potenciar el acceso al ámbito financiero en el sector agrícola en la provincia del Guayas.

Esta pregunta se enfoca en conocer los aspectos más relevantes, desde el enfoque de las instituciones financieras, con relación al presente y futuro sobre el desarrollo y maximización de oportunidades de acceso al ámbito financiero de los productores agrícolas de la provincia del Guayas.

3.6.2 Encuesta

Westreicher (2020) define a la encuesta como un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística, para lo cual se elabora un cuestionario cuyos datos obtenidos serán procesados con métodos estadísticos.

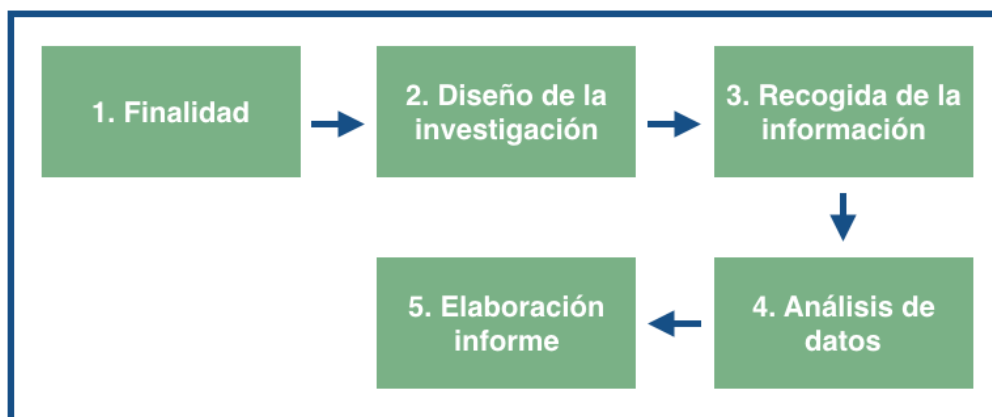
Para Trespalacios et al. (2005) las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar a priori las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población, especificar las respuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se vaya obteniendo.

Para este trabajo de investigación la encuesta será utilizada para conocer de qué manera los agricultores de la Asociación Río Congo manejan sus recursos financieros, así como el proceso de sus actividades en cuanto a la búsqueda y aplicación de financiamiento, y

de ésta forma; evaluar respuestas para el crecimiento y desarrollo de la Asociación agrícola en el ámbito financiero.

Figura 6

6 mejores herramientas para hacer encuestas



Nota: Adaptado de *¿Cómo hacer encuestas online?* por Máñez (2021)

A continuación se presentan el cuerpo de la encuesta a realizar:

Figura 7

Preguntas de diagnóstico

1. Con su nivel de ingreso actual, usted puede generar ahorro? A que destina o destinaría su ahorro?				
SI	NO			
INVERSIÓN PRODUCTIVA	INVERSIÓN PERSONAL	EDUCACIÓN	SALUD	OTROS
2. De acuerdo a su nivel ganancia, si pudiera acumular ahorro, donde usaría ese recurso acumulado?				
EN MI HOGAR	EN UN BANCO	EN SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA		
3. En el tiempo que lleva en la actividad agrícola, qué forma de financiamiento ha gestionado?				
FORMAL	INFORMAL	AMBOS		
4. Actualmente usted tiene vigente algún tipo de financiamiento? De qué tipo es?				
SI	NO	TIPO DE FINANCIAMIENTO		
5. Con qué tipo de Entidades Financieras ha tenido algún proceso de financiamiento?				
Con recursos Privados	Con recursos Públicos	Cooperativas de ahorro y crédito	Sociedades Financieras	
6. De qué manera se ejecutan los procesos de financiamiento de los miembros de la Asociación?				
INDIVIDUAL	COLECTIVA			
7. En los últimos 5 años que lleva en su actividad productiva, ha tenido acceso a información sobre microfinanzas rurales?				
SI	NO			
8. Con qué servicio financiero usted cuenta actualmente?. Puede marcar mas de uno				
CUENTA DE AHORRO	CUENTA CORRIENTE	POLIZA DE ACUMULACIÓN	TARJETA DE CREDITO	SEGUROS

La primera parte de la encuesta está relacionada con el objetivo específico #2 que se refiere a diagnosticar la situación financiera actual de los pequeños productores agrícolas en medio de pandemia COVID-19.

Figura 8

Preguntas de indagación

9.Cuál es el principal factor por el cual usted decide ahorrar en una institución financiera? Coloque de 1 a 4 siendo 1 el más importante y 4 el menos importante				
TASA DE INTERES	SEGURIDAD	ACCESO AL SERVICIO	OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN	
10. Cuando accede a financiamiento, a que destina los recursos obtenidos?				
COMPRA DE INSUMOS	ADECUACIÓN DE TIERRA	CUBRIR GASTOS		
11. Considera usted que el ahorro es una actividad fundamental para generar inversión				
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
12. Considera usted que el actual nivel de acceso a préstamos es el más adecuado para el sector agrícola				
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
13. Considera usted que el acceso a un seguro que respalde su actividad productiva puede potenciar las condiciones del sector agrícola				
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
14. Considera usted que su actual nivel de recursos financieros disponibles puede provocar un cambio que potencie su producción				
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
15. Considera usted que gestionar recursos financieros a través de la asociación es mejor que de manera individual.				
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
16. Considera usted que conocer otras opciones de servicios financieros mejoraría la gestión de recursos en la Asociación de la cual forma parte				
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

La segunda parte de la encuesta está relacionada con el objetivo específico #3 que se refiere a evidenciar si la implementación de servicios financieros favorece a los pequeños productores y sus procesos de asociatividad.

CAPITULO 4

RESULTADOS Y PROPUESTA

4.1 Interpretación de resultados

El objetivo de los instrumentos de recopilación implementados es determinar el punto de vista ante el entorno actual de las microfinanzas rurales desde la perspectiva de las instituciones financieras y desde el entorno de los agricultores. Cabe destacar que esta información será utilizada para fines específicos de la investigación y los resultados obtenidos serán presentados como sustento de los objetivos planteados en este trabajo.

4.1.1 Entrevistas

Una vez realizada las entrevistas a funcionarios del departamento de crédito en instituciones financieras, respecto a las microfinanzas en el sector agrícola, y cumpliendo de ésta manera con el objetivo específico #1 que es identificar la situación actual y la evolución de las microfinanzas rurales en el Ecuador; se exponen las preguntas y respuestas de las entrevistas realizadas, en donde se obtuvieron resultados satisfactorios.

ENTREVISTA # 1

Nombre del entrevistado: Jean Carlos López M.

Cargo: Asesor de crédito

1. ¿De acuerdo a su perspectiva cuál es la actualidad sobre las microfinanzas en el sistema financiero del país?

La demanda que registra el sistema financiero del país, actualmente, es muy notorio, puesto que las personas que recurren a recibir los servicios que se ofrecen son personas pobres que desean generar una fuente de empleo mediante la solicitud de un crédito de

manera que les permita mejorar su situación y estilo de vida, sumando consigo la reducción de la pobreza.

- 2. En la actualidad, ¿la institución financiera en la cual usted colabora ha implementado un segmento específico dirigido hacia las microfinanzas? Si su respuesta es afirmativa nos puede indicar que opciones tiene ese segmento y si es negativa nos puede indicar si existen planes de implementación futuros.**

En la actualidad en la institución que laboro si se encuentra de cierto modo, en análisis el segmento de las microfinanzas; en particular, considero que es un aspecto que ha sido desatendido. Sin embargo, se puede considerar que el instrumento “microcrédito” es el plan principal en el que se han centrado hasta el momento puesto que es el tipo de préstamo o financiamiento al que mas recurren las personas ya que su acceso es un poco más fácil de obtener.

- 3. ¿Qué opciones de ahorro y/o financiamiento maneja la institución financiera en la cual usted colabora respecto al sector agrícola?**

Cuentas de ahorro y crédito, depósitos y créditos acorde a su necesidad y ciclo, es decir, aquellos destinados a las PYMES, los hipotecarios o de vivienda, el destinado para incrementar el capital de trabajo o a su vez, para inversión en sus activos fijos.

- 4. En las actuales condiciones socioeconómicas, de acuerdo a su criterio, ¿Cuán importante sería que el sector agrícola tenga un mayor acercamiento al entorno financiero a través de las microfinanzas? Por favor explique su respuesta.**

Resulta muy importante que los agricultores decidan acceder a un crédito, ya sea para aumentar su capital o para invertir en sus activos fijos, ya que, con esto es posible que su condición agrícola no solo mejore, sino que tienden a tener mayor acceso a los productos y

servicios que el banco les ofrece, no solo eso, sino que lograrán obtener un mayor desarrollo y crecimiento de su ciclo productivo.

5. ¿De acuerdo a su criterio personal, de qué forma cree usted que se pueda potenciar el acceso al ámbito financiero en el sector agrícola en la provincia del Guayas?

La mejor forma de informarse y llenar vacíos de conocimientos frente al acceso a los servicios financieros del sector agrícola es a través de la asesoría brindada por parte de un profesional de crédito o que maneje microfinanzas con el fin de que pueda darle a conocer los beneficios que pueden extraer ante dicha opción de ayuda financiera.

ENTREVISTA # 2

Nombre del entrevistado: Andrea Veloz

Cargo: Ejecutiva de Crédito

1. ¿De acuerdo a su perspectiva cuál es la actualidad sobre las microfinanzas en el sistema financiero del país?

En la actualidad el segmento de microfinanzas en el país si cuenta con opciones a través de Bancos Públicos, cooperativas y ciertas entidades privadas, que apoyan las actividades de microempresarios a través de créditos, sin embargo, deben cumplir con ciertos requisitos o perfil que respalde capacidad de pago, análisis patrimonial, y experiencia crediticia por lo cual no todos son calificados.

2. En la actualidad, ¿la institución financiera en la cual usted colabora ha implementado un segmento específico dirigido hacia las microfinanzas? Si su respuesta es afirmativa nos puede indicar que opciones tiene ese segmento y si es negativa nos puede indicar si existen planes de implementación futuros.

Como institución financiera si contamos con productos dirigidos al segmento de microfinanzas como Microcréditos (Minorista, Acumulación Simple o Ampliado) sin embargo no es nuestro mercado objetivo. Pese a ello, si cumplen con los requisitos específicos se atiende su requerimiento.

Por la necesidad actual, se sugeriría implementar servicios de manera sostenible para este grupo de personas, cuyo acceso a los sistemas bancarios es limitado.

3. ¿Qué opciones de ahorro y/o financiamiento maneja la institución financiera en la cual usted colabora respecto al sector agrícola?

No se cuenta con un producto específico a financiamiento para el sector agrícola. El crédito comercial, que se ofrece está destinado a clientes del sector comercial y empresarial. Cubre las necesidades de financiación para capital de trabajo e inversión.

4. En las actuales condiciones socioeconómicas, de acuerdo a su criterio, ¿Cuán importante sería que el sector agrícola tenga un mayor acercamiento al entorno financiero a través de las microfinanzas? Por favor explique su respuesta.

Partiendo que el sector agrícola, tiene vital importancia para todo país, ya que ayuda a compensar necesidades fundamentales para la población, como por ejemplo el de alimentos y materias primas y además contribuye a empleo de parte de la población.

El sistema financiero, puede generar planes de financiamiento accesibles para inversión para este sector, estimular e impulsar su crecimiento económico, promoviendo el desarrollo de productores del país. Así lo han realizado instituciones financieras públicas como BAN ECUADOR, CFN o Banco del Estado.

5. ¿De acuerdo a su criterio personal, de qué forma cree usted que se pueda potenciar el acceso al ámbito financiero en el sector agrícola en la provincia del Guayas?

En el país son pocos los productores agrícolas que financian sus negocios a través de la banca ya sea esta pública o privada. Y esto se debe a que realmente existe falta de productos crediticios que se ajusten a las necesidades reales de este sector. Ya sea por las altas tasas, o requisitos que se solicitan.

La banca pública es la que actualmente brinda mayor acceso de recursos financieros al sector agrícola. Algo que debería extenderse a diversas entidades privadas, regulando tasas y requisitos que permitan cumplir con el financiamiento.

ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTAS REALIZADAS

Las instituciones financieras en general, son creadas con el fin de promover y fomentar el acceso a recursos y el crecimiento económico mediante el manejo monetario que ofrecen por medio de sus servicios financieros a la sociedad.

Gestionar acceso hacia las perspectivas actuales de profesionales colaboradores en instituciones financieras en relación de las microfinanzas, acerca a la investigación a una realidad que en cierta medida puede explicar porque el sector agrícola no tiene parámetros específicos al respecto del manejo formal de sus recursos.

Por lo antes expuesto, se planificó realizar tres entrevistas a profesionales que colaboran en el área de crédito en instituciones financieras, de las cuales solo se pudieron hacer efectivas dos mediante correo electrónico, considerando las actuales condiciones de restricciones en aforo y bioseguridad, al respecto de la presencialidad para ejecutar la recopilación de información.

Ambos colaboradores están ubicados en la ciudad de Guayaquil, y remitieron sus respuestas las cuales se analizan a continuación, para determinar si existe un factor común en la percepción del tema en estudio. Se presenta a continuación la pregunta realizada con su respectivo análisis.

1. ¿De acuerdo a su perspectiva cuál es la actualidad sobre las microfinanzas en el sistema financiero del país?

Los entrevistados consideran a las microfinanzas como un instrumento importante para el potenciamiento del sistema financiero, no obstante, la principal percepción que se maneja es que las microfinanzas están enfocadas a un segmento de la población con recursos escasos o bajo nivel de recursos disponibles, lo cual deriva en que las instituciones financieras busquen respaldar una relación de financiamiento en este segmento, con un nivel de exigencia mayor en requisitos.

2. En la actualidad, ¿la institución financiera en la cual usted colabora ha implementado un segmento específico dirigido hacia las microfinanzas? Si su respuesta es afirmativa nos puede indicar que opciones tiene ese segmento y si es negativa nos puede indicar si existen planes de implementación futuros.

Se concluye que los entrevistados relacionan a las microfinanzas directamente con el segmento de microcréditos, que es un segmento generado por el sistema financiero, mas no implementado por las instituciones financieras, lo cual denota que no hay un análisis particular de las características de las microfinanzas y los servicios que se pueden generar, ya que no solo se trata de un nivel de financiamiento sino también de servicios de ahorro e inversión de recursos.

El principal factor común identificado es que en ambas instituciones financieras las microfinanzas no se generan como un segmento prioritario e incluso es un segmento que no

se potencia, en su defecto está latente en la medida que quien lo requiera acceda a él, más no que la institución financiera haya planificado algún tipo de campaña de difusión.

3. ¿Qué opciones de ahorro y/o financiamiento maneja la institución financiera en la cual usted colabora respecto al sector agrícola?

Se identifica como factor común que las instituciones financieras no presenta un segmento específico para el sector agrícola. En las respuestas obtenidas se evidencia que no hay una diferenciación con parámetros específicos para este sector productivo, el cual lo denotan como incluido en el segmento PYMES o en crédito comercial.

Esto evidencia que, desde la banca privada, no se genera una diferenciación en esta actividad considerando las condiciones particulares de los agricultores en lo que respecta a manejo y requerimiento de servicios financieros, tanto para actividad personal como para su actividad agrícola.

4. En las actuales condiciones socioeconómicas, de acuerdo a su criterio, ¿Cuán importante sería que el sector agrícola tenga un mayor acercamiento al entorno financiero a través de las microfinanzas? Por favor explique su respuesta.

Se concluye que los entrevistados acuerdan que el nivel de importancia del sector agrícola en la economía del país es fundamental. También mencionan que el sector tenga un mayor acercamiento al ámbito financiero por la importancia en la generación de alimentos y en el potenciamiento de una actividad laboral sustentable.

Cabe mencionar que existe un precepto identificado en las respuestas, que el sector agrícola se debe manejar desde el financiamiento público, lo cual genera una segregación de la actividad agrícola provocando desde el aspecto logístico una falencia importante en el acceso a las microfinanzas.

5. De acuerdo a su criterio personal, de qué forma cree usted que se pueda potenciar el acceso al ámbito financiero en el sector agrícola en la provincia del Guayas.

Se evidencia que los agricultores que buscan financiamiento para sus actividades no representan un segmento con alta incidencia en el sistema financiero privado. La percepción en las instituciones financieras es que existe una falta de conocimiento por parte de los pequeños agricultores sobre el ámbito financiero y la forma cómo operan al respecto de los servicios disponibles. Como factor común los entrevistados determinan que para potenciar el acceso del sector agrícola se debe implementar un mayor nivel de asesoría y mejorar la oferta de productos financieros. También se evidencia que únicamente se piensa en créditos cuando se habla de finanzas para el sector agrícola.

4.1.2 Encuestas

Considerando la información expuesta anteriormente en la determinación de la población y muestra, se realizaron las encuestas a 36 agricultores miembros de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo. Las encuestas se realizaron de 2 formas, un grupo se gestionó en el lugar de la reunión y otro grupo en las residencias de los agricultores.

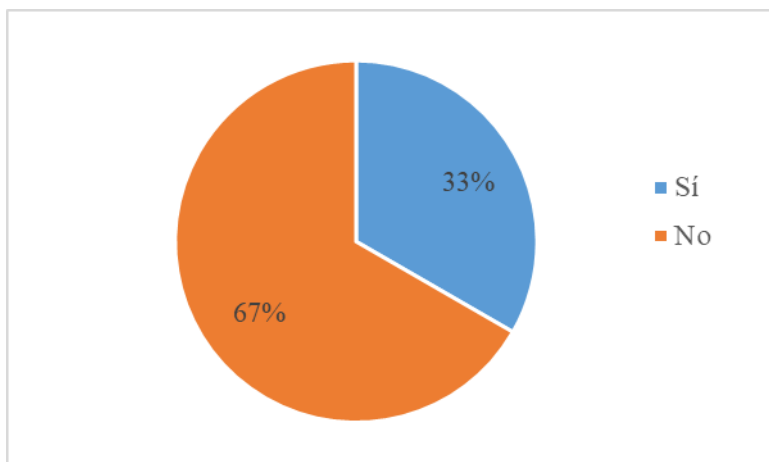
Figura 7

Reunión con agricultores de la Asociación Río Congo.



1. ¿Con su nivel de ingreso actual, usted puede generar ahorro? ¿A qué destina o destinaría su ahorro?

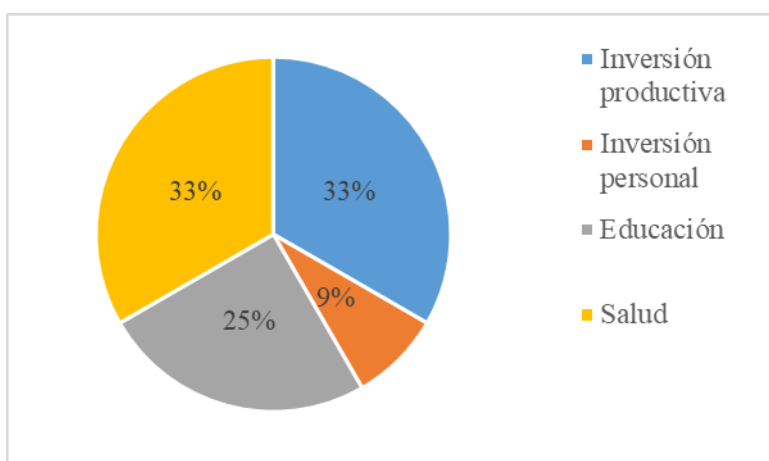
Sí	No	Total
12	24	36
33%	67%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

Elaborado por: Los autores

Inversión productiva	Inversión personal	Educación	Salud	Otros	Total
4	1	3	4	0	12
33%	8%	25%	33%	0%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

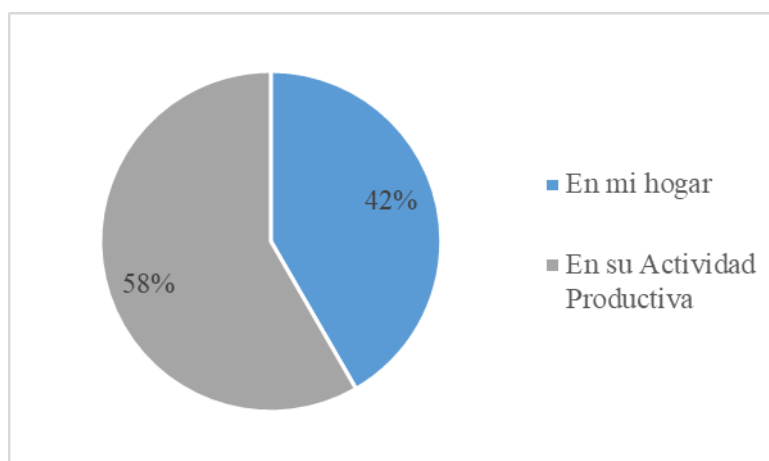
Elaborado por: Los autores

En lo que respecta a la posibilidad de generar ahorro por parte de los agricultores el 33% respondió de manera positiva mencionando que si han podido generar algo de ahorro ajustándose un poco en gastos y evitando endeudamientos; de los 12 agricultores que respondieron que sí, el 33% escogió que ese ahorro lo destinaría a temas de salud y otro 33% a inversión productiva; seguido del 25% destinado a educación, y finalmente el 9% destinado a inversión personal, cabe mencionar que ningún encuestado describió alguna otra opción.

El 67% de los agricultores afirmó que no es posible generar ahorro, debido a que los ingresos que perciben actualmente no son aptos para cubrir sus gastos y a la vez ahorrar dinero. Esto evidencia que adicionalmente a no tener las condiciones para generar un ahorro sostenido, el entorno financiero no es propicio para buscar opciones dentro de las microfinanzas.

2. De acuerdo a su nivel de ganancia, si pudiera acumular ahorro, ¿dónde usaría ese recurso acumulado?

En mi hogar	En un Banco	En su Actividad Productiva	Total
15	0	21	36
42%	0%	58%	100%



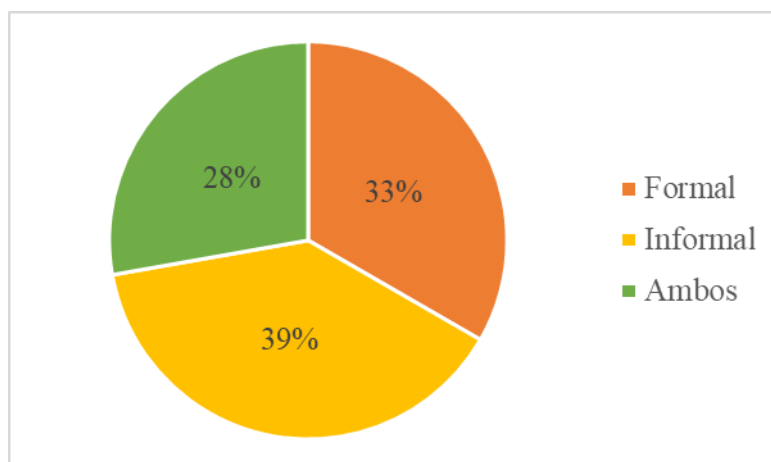
Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

Elaborado por: Los autores

Respecto a los recursos obtenidos mediante el ahorro, el 42% de los agricultores lo utilizarían para su hogar solventando gastos en alimentación, salud y estudios de sus hijos; el 58% de agricultores sostienen que lo emplearían para su actividad productiva cubriendo costos y gastos que conlleva de la misma. La opción de destinar ahorro a un banco no fue seleccionada por ningún encuestado. Esto evidencia que al ahorro generado en un muy corto plazo se usa de manera corriente, es decir no se genera una visión de ahorro para una inversión sostenible, e incluso la funcionalidad del ahorro en bancos no les representa interés.

3. En el tiempo que lleva en la actividad agrícola, ¿Qué forma de financiamiento ha gestionado?

Formal	Informal	Ambos	Total
12	14	10	36
33%	39%	28%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

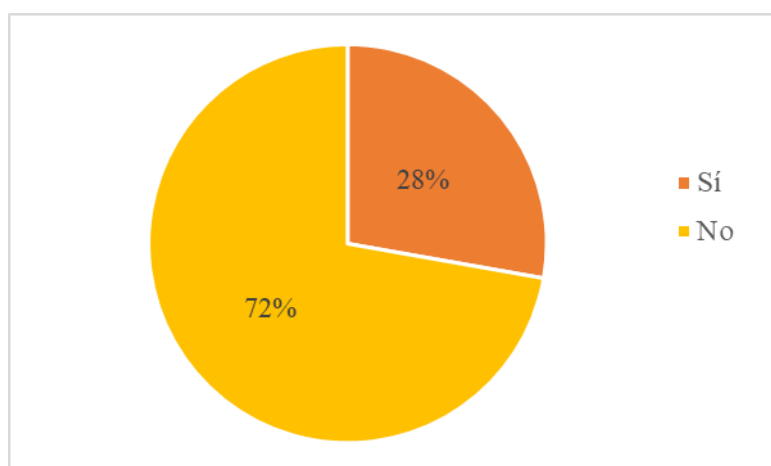
Elaborado por: Los autores

El 33% de agricultores consultados evidencian que la forma de financiamiento a la que se acogen es de manera formal obteniendo algún crédito directamente por parte de instituciones financieras; el 39% se han acogido a financiamiento informal obteniendo

préstamos de recursos por parte de familiares o los llamados prestamistas, argumentando que de esta forma no se complican con los requisitos que solicitan las instituciones financieras; y el 28% de los agricultores lo ha realizado de ambas formas. La dispersión de los porcentajes evidencia que, incluso siendo parte de una asociación formalmente constituida, los agricultores gestionan sus necesidades de financiamiento por separado, lo cual deriva en falencias al momento de solventar ese financiamiento, que también evidencia un alto porcentaje de informalidad, al no tener opciones de préstamos con instituciones financieras ajustados a su realidad.

4. Actualmente usted tiene vigente algún tipo de financiamiento. ¿De qué tipo es?

Sí	No	Total
10	26	36
28%	72%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

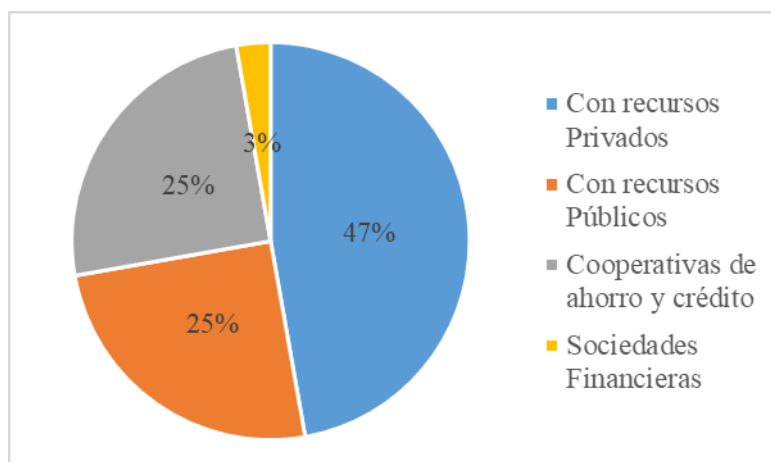
Elaborado por: Los autores

Respecto a la vigencia de algún tipo de financiamiento, el 28% de los agricultores indicó que actualmente si tienen una obligación vigente la cual ha sido adquirido tanto formal como informalmente. El 72% de los encuetados declaró que no tiene deudas vigentes, debido

a que en el sector persiste la inestabilidad económica, cabe mencionar que comentaron que esta opción se dificulta por complicado acceso y las instituciones financieras y sus requerimientos y de lograr gestionar los mismos, la mayor dificultad es la de generar recursos suficientes para responder el endeudamiento.

5. ¿Con qué tipo de Entidades Financieras ha tenido algún proceso de financiamiento?

Con recursos Privados	Con recursos Públicos	Cooperativas de ahorro y crédito	Sociedades Financieras	Total
17	9	9	1	36
47%	25%	25%	3%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

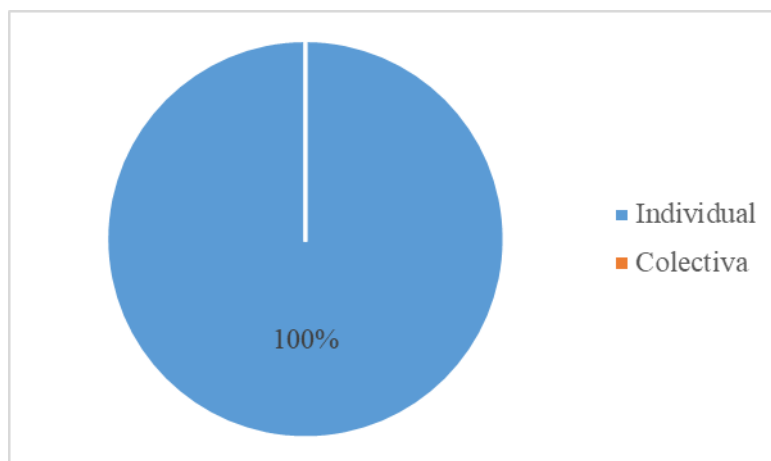
Elaborado por: Los autores

En relación a esta pregunta, el 47% de los agricultores se ha financiado con entidades de recursos privados; en igual porcentaje las entidades con recursos públicos y las cooperativas de ahorro y crédito han sido utilizadas en un 25% de los agricultores; y el 3% han generado financiamiento con Sociedades Financieras. Estos resultados evidencian que también se genera una dispersión importante al momento de elegir con que entidades financiarse.

Se determina que prefieren adquirir endeudamiento con instituciones privadas que habitualmente son quienes más ofertan y difunden los préstamos o créditos que tienen disponibles para las personas en general. Es importante mencionar que el 3% representa a un solo agricultor, el cual evidenció al momento de la encuesta que si ha logrado ubicar un tipo de financiamiento no tradicional en el sector que es a través de Sociedades Financieras. Esto indica que este agricultor se ha motivado por iniciativa propia a buscar esa opción, separando su actividad considerablemente de la asociación a la cual pertenece.

6. ¿De qué manera se ejecutan los procesos de financiamiento de los miembros de la Asociación?

Individual	Colectiva	Total
36	0	36
100%	0	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

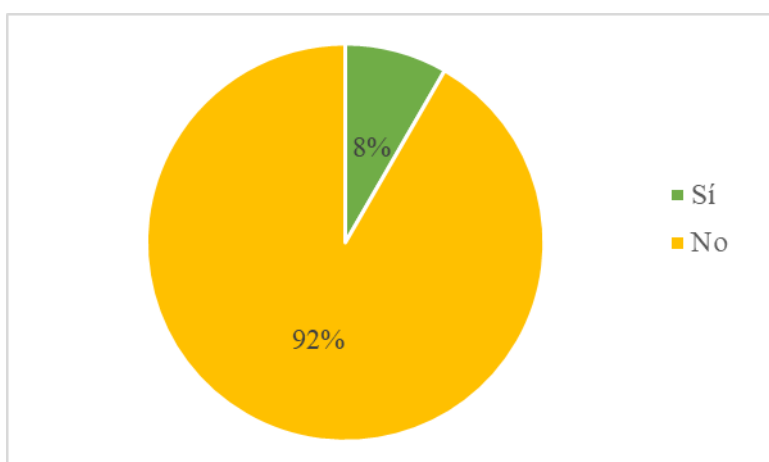
Elaborado por: Los autores

Respecto a la forma en cómo se ejecutan los procesos de financiamiento de la Asociación el resultado obtenido fue que el 100% de los miembros realizan esta actividad de manera individual; considerando que cada uno maneja sus hectáreas de tierra, sus productos

en ciertos casos homogéneos, pero con procesos productivos diferentes y por ende requerimientos de recursos específicos y particulares. Adicionalmente comentan que nunca han gestionado obtener financiamiento como Asociación por desconocimiento de requisitos necesarios y falta de organización entre sus miembros para lograr gestionarlo.

7. En los últimos 5 años que lleva en su actividad productiva. ¿Ha tenido acceso a información sobre microfinanzas rurales?

Sí	No	Total
3	33	36
8%	92%	100%



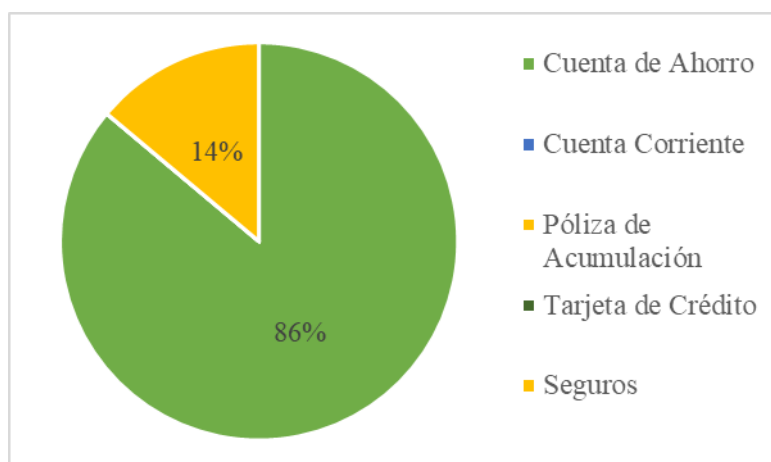
Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

Elaborado por: Los autores

En el sector en estudio se observa que el 8% de los encuestados en alguna ocasión ha tenido acceso a información referente a lo que son las microfinanzas rurales, ya sea por conversaciones personales o por información que llegó a su poder a través de contactos con otros agricultores de otras asociaciones. No obstante, el 92% de los agricultores afirma que nunca ha escuchado ninguna información al respecto. Esto evidencia que el desconocimiento de esta rama financiera es considerable y de cierto modo afecta a como los agricultores perciben los procesos financieros incluso los más básicos como ahorro y préstamos.

8. ¿Con qué servicio financiero usted cuenta actualmente? Puede marcar más de uno

Cuenta de Ahorro	Cuenta Corriente	Póliza de Acumulación	Tarjeta de Crédito	Seguros	Total
31	0	0	0	5	36
86%	0%	0%	0%	14%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

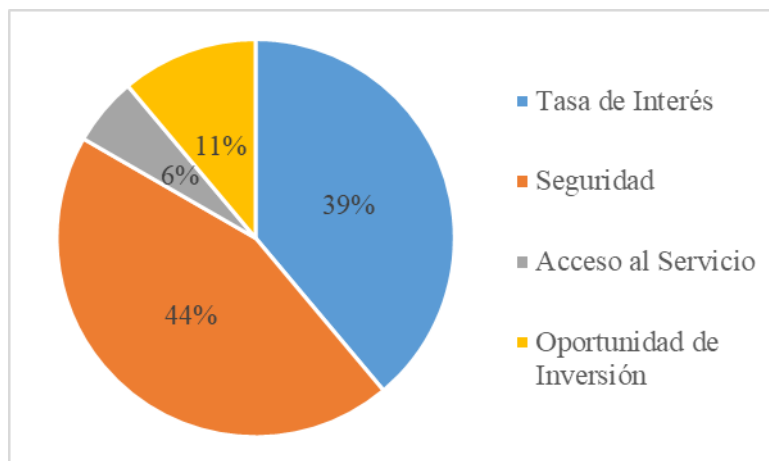
Elaborado por: Los autores

Respecto a los servicios financieros con que los agricultores cuentan actualmente; el 86% tienen disponible una cuenta de ahorro; ninguno posee cuenta corriente, póliza de acumulación ni tarjetas de crédito; y el 14% cuenta con un tipo de seguro que es el seguro campesino.

Es importante evidenciar que incluso los que tienen cuenta de ahorros no le dan un uso considerable; por otro lado, quienes cuentan con seguro determinan que no es un seguro con un sesgo financiero, es decir no es un seguro agrícola que les genere cobertura en caso de escenarios adversos como siniestros por eventos climáticos, plagas y enfermedades incontrolables.

9. ¿Cuál es el principal factor por el cual usted decide ahorrar en una institución financiera? Coloque de 1 a 4 siendo 1 el más importante y 4 el menos importante.

Tasa de Interés	Seguridad	Acceso al Servicio	Oportunidad de Inversión	Total
14	16	2	4	36
39%	44%	6%	11%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

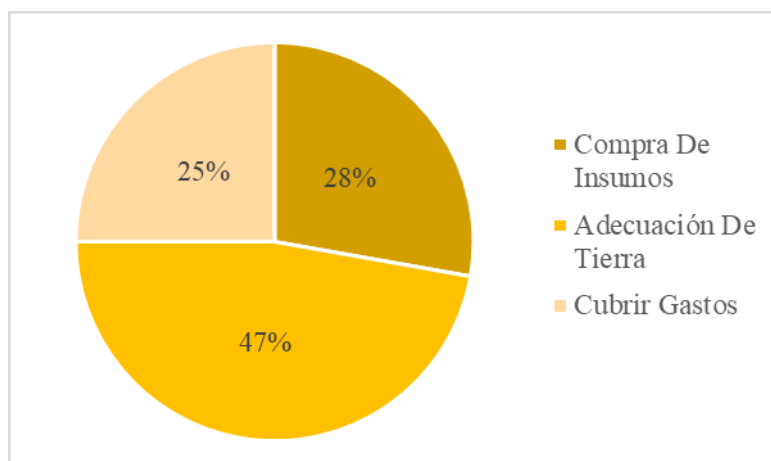
Elaborado por: Los autores

En lo que respecta al principal factor para decidir ahorrar en una institución financiera, los agricultores encuestados eligieron con el 39% a la tasa de interés pasiva que ofrezcan y que incremente su dinero; luego como preferencia principal con el 44% escogieron la seguridad con la que cuente la entidad al momento de proteger sus ahorros; el 6% prefirió el nivel de acceso al servicio y el 11% determinó que podría ser una oportunidad de inversión.

Esto evidencia que, de darse las condiciones, la seguridad que ofrecen las instituciones financieras potenciaría el nivel de ahorro de la mano de mejores tasas pasivas. También se puede evidenciar que los agricultores mantienen latente la noción de inversión en las instituciones financieras, lo cual es positivo al momento de proponer las microfinanzas.

10. Cuando accede a financiamiento, ¿A qué destina los recursos obtenidos?

Compra De Insumos	Adecuación De Tierra	Cubrir Gastos	Total
10	17	9	36
28%	47%	25%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

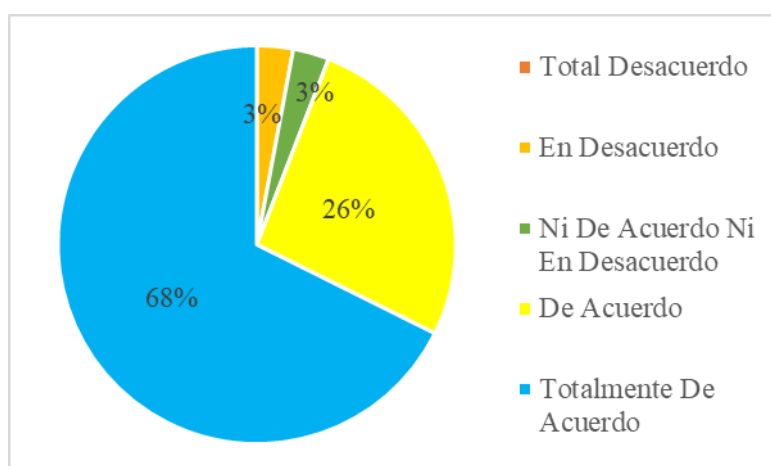
Elaborado por: Los autores

Respecto al destino de los recursos obtenidos por medio de un financiamiento, el 28% de los agricultores se inclinó por la compra de insumos necesarios para sus cultivos, el 47% destina los recursos a la adecuación de la tierra ya que necesitan invertir estudios de suelo y sistemas de riego necesarios para mejorar la productividad y finalmente el 25% lo destina para para cubrir otros gastos indirectos.

Esto evidencia que la productividad de sus cultivos es una de las mayores preocupaciones del sector en estudio, adicionalmente la dispersión de las respuestas vuelve a poner en evidencia que los miembros de la asociación toman decisiones por separado. Por otra parte juntando los porcentajes de compra de insumos y gastos se llega aproximadamente al 50% del uso del financiamiento, lo cual denota que los agricultores también tienen problemas de liquidez y de escasas de capital de trabajo.

11. ¿Considera usted que el ahorro es una actividad fundamental para generar inversión?

Total desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
0	1	1	9	23	34
0%	3%	3%	26%	68%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

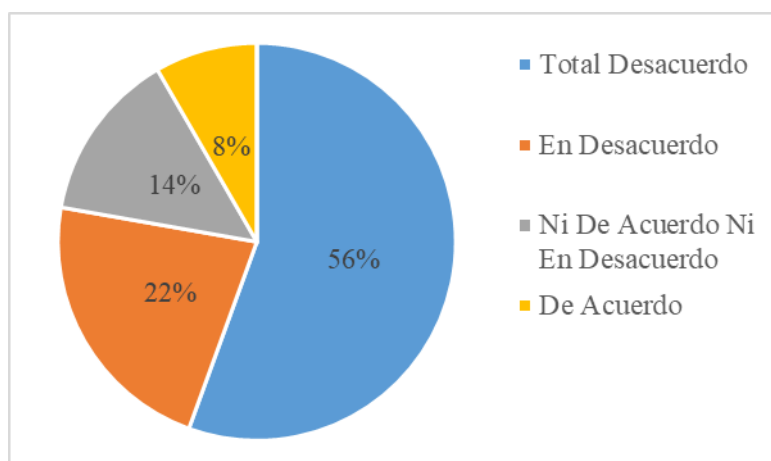
Elaborado por: Los autores

En el sector de estudio se determinó que las intenciones de realizar inversiones para la expansión y crecimiento de la actividad agro productiva están vigentes, pero no se cuentan con los suficientes ingresos para gestionarla correctamente y poder llevarla a cabo, por lo tanto, se preguntó al respecto si el ahorro se considera como una actividad fundamental para generar inversión obteniendo que el 3% de los encuestados está en desacuerdo ya que creen que se puede invertir sin la necesidad de ahorrar; el 3% no está ni en acuerdo ni en desacuerdo; el 26% de agricultores están de acuerdo y finalmente el 68% está totalmente de acuerdo que deben generar ahorros para llevar a cabo una inversión productiva. Se evidencia que las nociones de ahorro e inversión se comprenden como complementarias, pero no se

aplican por parte de los agricultores, ya que sus requerimientos de recursos son en gran medida al día a día y no logran acumular ahorro que sirva como base de una inversión.

12. ¿Considera usted que el actual nivel de acceso a préstamos es el más adecuado para generar inversión?

Total Desacuerdo	En Desacuerdo	Ni De Acuerdo Ni En Desacuerdo	De Acuerdo	Totalmente De Acuerdo	Total
20	8	5	3	0	36
56%	22%	14%	8%	0%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

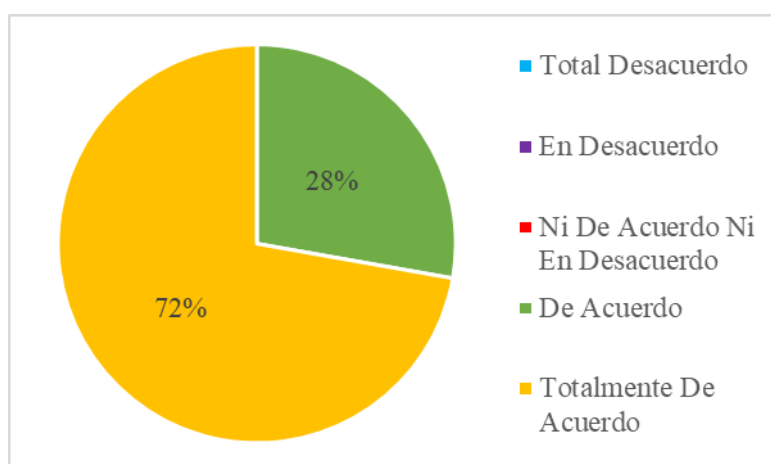
Elaborado por: Los autores

La mayoría de los agricultores de la asociación considera que el sector agrícola no tiene la facilidad para el acceso a préstamos por lo que un 56% está en total desacuerdo con el actual nivel de acceso a financiamiento, principalmente porque se indica que en la actualidad no hay una tasa de interés accesible y/o específica para el sector; el 22% está en desacuerdo; al 14% de agricultores le es indiferente y el 8 % está de acuerdo, el cual representa a 3 agricultores, lo cuales fuera de la asociación han logrado invertir los recursos que han gestionado para su actividad. Esto evidencia que el sector está desmotivado del proceso de

inversión a través de financiamiento y consideran un cierto grado de abandono del sistema financiero al respecto de su realidad y de su actividad socioeconómica.

13. ¿Considera usted que el acceso a un seguro que respalde su actividad productiva puede potenciar las condiciones del sector agrícola?

Total desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
0	0	0	10	26	36
0%	0%	0%	28%	72%	100%



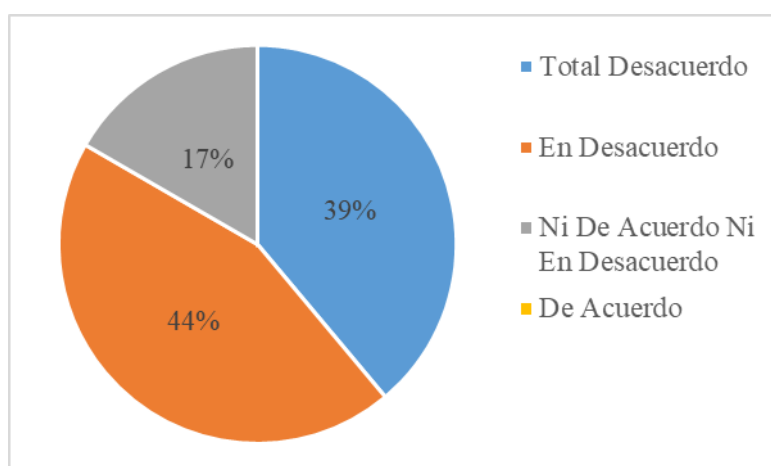
Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

Elaborado por: Los autores

Al respecto del potenciamiento del sector agrícola mediante el acceso a servicios financieros de seguros que respalden la actividad productiva, el 28 % de los agricultores están de acuerdo y el 72% totalmente de acuerdo en que un seguro específico para su sector y actividad agro productiva sería de gran beneficio para respaldar sus cultivos de escenarios o agentes externos que puedan afectar su productividad. Es importante mencionar que ninguno de los agricultores tiene conocimiento de los tipos de seguros que pueden acceder, pero se evidencia un gran interés en conocer las posibles aplicaciones de estos servicios.

14.- ¿Considera usted que su actual nivel de recursos financieros disponibles puede provocar un cambio que potencie su producción?

Total desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
14	16	6	0	0	36
39%	44%	17%	0%	0%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

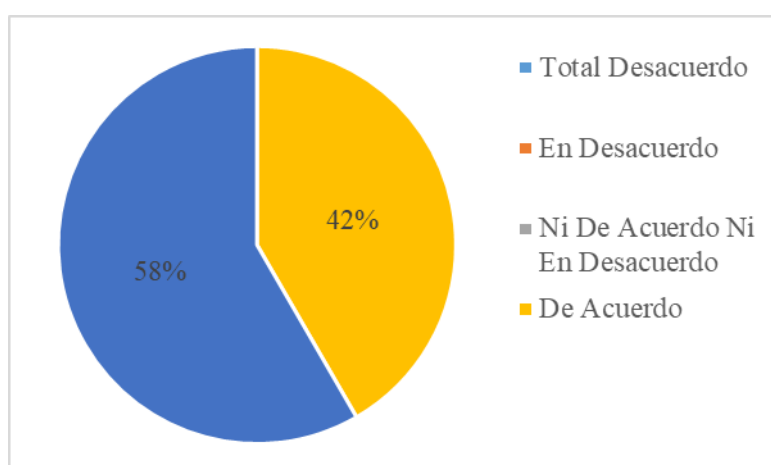
Elaborado por: Los autores

Al respecto de un posible cambio en los procesos productivos del sector tomando como base el actual nivel de recursos se evidencia que los recursos financieros para el sector agrícola no son suficientes para potenciar la producción por lo que el 39% de los agricultores está en total desacuerdo que sus condiciones mejoren; el 44% está en desacuerdo y el 17 % ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Los agricultores que consideran esta consulta como indiferente determinan un grado de conformidad con sus condiciones y mencionan que las mismas vienen siendo desalentadoras desde antes de la pandemia COVID-19.

15.- ¿Considera usted que gestionar recursos financieros a través de la asociación es mejor que de manera individual?

Total desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
14	16	6	0	0	36
39%	44%	17%	0%	0%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

Elaborado por: Los autores

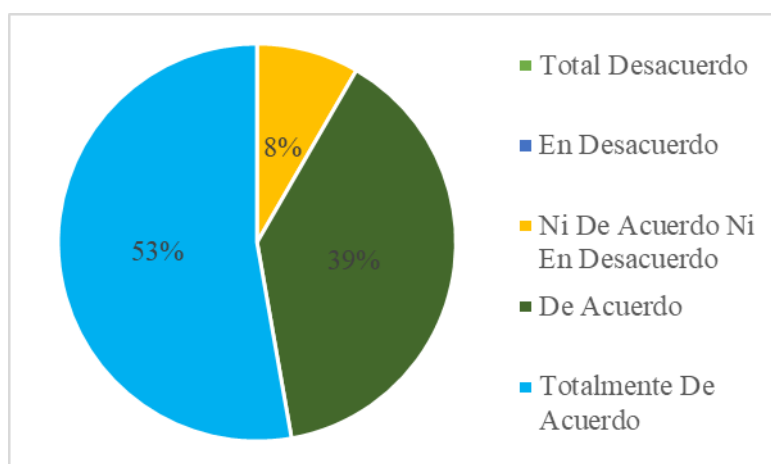
Al respecto de gestionar los recursos financieros a través de la asociación agrícola y no de forma individual, el 58% de los encuestados está totalmente de acuerdo y un 42% están de acuerdo que la gestión se tiene que realizar a través de la asociación para lograr obtener más beneficios y servicios financieros diferenciados que les permita generar un mayor nivel de recursos y de ésta forma se potencie la producción de todos los miembros.

Esta pregunta evidencia que los agricultores y los procesos asociativos han caído en un escenario desmotivador que no permite que puedan potenciar colectivamente el sector, lo cual es parte de las falencias considerando que la mayoría de asociaciones agrupa a pequeños y medianos productores agrícolas que por sí solos no tienen una gran posibilidad de mejorar

sus condiciones. Adicionalmente se han apalancado por mucho tiempo al Estado cuando los procesos asociativos surgen como una posibilidad de independencia social y financiera.

16.- ¿Considera usted que conocer otras opciones de servicios financieros mejoraría la gestión de recursos en la Asociación de la cual forma parte?

Total desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
0	0	3	14	19	36
0%	0%	8%	39%	53%	100%



Fuente: Encuestas de trabajo de titulación

Elaborado por: Los autores

Al respecto de motivarse a conocer otros servicios financieros que puedan mejorar la gestión de recursos de la asociación el 53% de agricultores encuestados está totalmente de acuerdo; el 39% está de acuerdo con lo cual evidencia el interés de esta asociación de mejorar sus condiciones y del requerimiento de servicios financieros que se ajusten a sus necesidades e ingresos. El 8% de agricultores no están ni de acuerdo ni en desacuerdo, representan a tres agricultores que se han repetido como porcentaje de indiferencia en la medida que son miembros que han logrado estabilizar su actividad agrícola al ser más activos que los otros miembros. Cabe mencionar que ellos mismo se definen como agricultores que no han

esperado que a la asociación gestione procesos y han avanzado de forma autónoma incluso con procesos de capacitación y búsqueda de oportunidades de mercado.

4.2 Discusión De Resultados

La Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo localizados en el cantón El Empalme, evidencia una importante carencia de operatividad y conocimiento de finanzas, considerando que el entorno que propone el sistema financiero para este sector tampoco es el más adecuado. Mediante las encuestas se pudo comprobar que la forma de financiamiento predomina es la informal debido a desconocimiento sobre cómo ejecutar un financiamiento formal o simplemente para obtener el recurso de forma más rápida y menos compleja, para solventar sus gastos lo más pronto posible.

La distribución de parte de estos recursos está dirigida para cubrir deudas o gastos de sus hogares, así como también cubrir gastos que conlleva su actividad productiva, sin embargo, el mayor porcentaje de ellos indican que no pueden generar ahorro dado que las ganancias generadas sólo cubren sus gastos diarios.

En cuanto a la forma en que se financian, el 100% indicó que lo hace de manera individual y no como asociación, debido a falta de organización y conocimiento entre ellos, pero el 100% está convencido que hacerlo de forma colectiva como asociación les aportaría beneficios importantes para poder desarrollar su actividad productiva.

Debido que el sector agrícola se ha visto afectado por la continua variación de precios en insumos agrícolas, el manejo de recursos se ha tornado complejo y ha provocado que actualmente evolucionen hacia productos que lideran sus cultivos como son el maíz y cacao, he incluso en esa búsqueda de homogenizar las producciones también se le generan falencias en los márgenes de ganancias, obteniendo un margen mínimo de ganancia o incluso pérdida.

Otro aspecto importante identificado es la falta de opciones o servicios financieros específicos para el sector agrícola, ya que los agricultores aseguran que para poder acceder a préstamos en instituciones financieras se genera una gran dificultad en los requisitos y requieren de una tasa de interés específica para el sector, tasa que debe ser accesible y asequible ajustada al nivel de recursos y circulante con el que ellos cuentan. Es fundamental mencionar que en cuanto se midió el interés de opciones financieras este fue bastante aceptable considerando el escenario desmotivador que se ha generado en la asociación y sus miembros.

Por lo antes expuesto, las microfinanzas rurales y su acercamiento al sector en estudio se proyectan como un importante paso para que los procesos asociativos del sector agrícola empiecen a ser considerados como un entorno potencial de inversión y desarrollo sostenible en el cual los pequeños productores logren superar las barreras del desconocimiento financiero y de las falencias en su capacidad de gestión como asociación, teniendo como base el conocimiento heredado de sus predecesores agricultores.

4.3 Justificación de la propuesta

Considerando como parte de la investigación que, de acuerdo con la resolución No. 496-2019-F del 28 de febrero de 2019 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, detalla la creación de una tasa de interés para los segmentos productivo y microcrédito agrícola y ganadero.

Conforme al documento citado, se evidencia que el Sistema Financiero implementó un entorno microfinanciero para el segmento agrícola, no obstante, la tasa tuvo vigencia hasta el mes de abril del año 2021, tal como se evidencia en la siguiente figura que contiene la estructura del reporte mensual de tasas de interés del Banco Central del Ecuador.

Figura 9*Tasa de Interés- Abril 2021*

Tasas de Interés			
Abril - 2021			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.35	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.93	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.55	Productivo PYMES	11.83
Productivo Agrícola y Ganadero**	8.20	Productivo Agrícola y Ganadero**	8.53
Comercial Ordinario	10.06	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.28	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.36	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.83	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.50	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.67	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.46	Educativo	9.50
Educativo Social	6.29	Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	4.97	Vivienda de Interés Público	4.99
Vivienda de Interés Social ³	4.99	Vivienda de Interés Social ³	4.99
Inmobiliario	10.17	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Agrícola y Ganadero**	18.90	Microcrédito Agrícola y Ganadero**	20.97
Microcrédito Minorista 1*.	23.92	Microcrédito Minorista 1*.	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple 1*.	21.87	Microcrédito de Acumulación Simple 1*.	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada 1*.	20.21	Microcrédito de Acumulación Ampliada 1*.	23.50
Microcrédito Minorista 2*.	23.09	Microcrédito Minorista 2*.	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple 2*.	21.73	Microcrédito de Acumulación Simple 2*.	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada 2*.	20.54	Microcrédito de Acumulación Ampliada 2*.	25.50
Inversión Pública	8.54	Inversión Pública	9.33

En lo posterior como se evidencia en la figura 10 del reporte de tasas de interés del Banco Central del Ecuador del mes de mayo del 2021, los segmentos de crédito productivo y microcrédito agrícola y ganadero se eliminan. Cabe mencionar que incluso la forma de presentación del reporte cambia en el mes de mayo no colocando las tasas referenciales, para en lo posterior en el mes de junio retomar la presentación recurrente del reporte.

No se pudo identificar el porque eliminaron la tasa referida, lo que genera la justificación y el punto de partida principal de la propuesta, que se basa en volver a implementar la tasa eliminada y potenciar su uso en el sector agrícola en estudio.

Figura 10*Tasa de interés- Mayo 2021*

Tasas de Interés	
Mayo 2021	
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO	
Tasas de Interés Máxima por segmento	
Segmento	% anual
Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.83
Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.50
Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	4.99
Vivienda de Interés Social	4.99
Inmobiliario	11.33
Microcrédito Minorista	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	23.50
Inversión Pública	9.33

Considerando que los agricultores tenían una tasa de interés específica para su sector, parte del escenario financiero deficiente identificado se deriva del reducido acercamiento de los servicios financieros de los segmentos agrícola y ganadero. No obstante, considerando los resultados obtenidos se puede inferir que el deficiente uso del segmento crediticio por parte de los agricultores, se debe por causas como desconocimiento o dificultad de acceso a la información pertinente.

Una de las falencias que se pudo evidenciar en el sector en estudio, es que los agricultores tienen un nivel importante de desconocimiento de temas en el área financiera y administrativa, por lo cual no la implementan con efectividad en su actividad productiva, en consecuencia, sus perspectivas de inversión y obtención de recursos se limitan considerablemente y esto genera que sus procesos de producción y comercialización en gran parte de los casos sean deficientes.

4.4 Desarrollo de la propuesta

Tasa activa para segmento de microcrédito agrícola y ganadero.

Como base principal de la propuesta del presente estudio, se determina que el restaurar la tasa de interés que estuvo vigente hasta abril del año 2021 para el segmento agrícola y ganadero es de vital importancia en la búsqueda del potenciamiento del entorno microfinanciero de los agricultores del sector en estudio.

Conforme a información obtenida en el portal del Banco Central del Ecuador en el apartado de preguntas frecuentes; se describe que los segmentos de tasas de interés activas y pasivas son calculados semanalmente por esta institución conforme a la información que remiten las instituciones financieras los días jueves de cada semana, y las cuales resultan de cálculos promedios ponderados dentro del sistema. La tasa activa referencial es equivalente al promedio ponderado semanal de las tasas de operaciones de crédito entre los 84 y 91 días otorgados por los bancos privados al sector corporativo. La tasa pasiva referencial es igual a la tasa nominal promedio ponderada semanal de todos los depósitos a plazo de los bancos privados captados a plazos entre los 84 y 91 días.

Promover la atracción de capital agrícola a las Instituciones Financieras.

Este enfoque hace un énfasis en impulsar a las instituciones financieras para que generen un entorno amigable para inversión local hacia el sector agrícola mejorando de esta manera el acercamiento con los agricultores.

Considerando que las últimas tasas vigentes para el segmento agrícola y ganadero fueron 18,90% la referencial y 20,97% la máxima, parte de la propuesta es generar una reducción de los porcentajes, tomando en cuenta el entorno necesario para el cumplimiento de la misma.

Según el instructivo de tasas de interés emitido por el Banco Central del Ecuador (2020) la tasa efectiva anual (TEA) de toda operación activa o pasiva con flujos de pagos frecuentes, se calculará de acuerdo a la siguiente fórmula, en la cual, “i” corresponde a la tasa interna de retorno (TIR) nominal anual periódica de la operación en el caso de operaciones activas; y, a la tasa nominal anual pactada entre las partes, en el caso de operaciones pasivas; “n” corresponde a la periodicidad de repago o de cobro en días (15 si es quincenal, 30 si es mensual, 90 si es trimestral, 180 si es semestral y 360 si es anual).

Figura 11

Fórmula para cálculo de tasa efectiva anual

$$TEA = \left[1 + i \times \frac{n}{360} \right]^{\frac{360}{n}} - 1$$

Nota: Adaptado de *Instructivo de tasas de interés* por el Banco Central del Ecuador (2020)

La TIR nominal periódica (quincenal, mensual, trimestral, semestral o anual de acuerdo a la frecuencia de pago o de cobro), se define matemáticamente como la tasa de interés que satisface la ecuación presentada en la siguiente figura a continuación:

Figura 12

Fórmula para cálculo de tasa interna de retorno

$$I = \sum_{m=0}^M \frac{Q_m}{(1 + TIR)^m}$$

Nota: Adaptado de *Instructivo de tasas de interés* por el Banco Central del Ecuador (2020)

Donde “I” representa a la inversión (desembolso) inicial y “Q” es el flujo recibido (pagado) en el período “m” (quincena, mes, trimestre, semestre, año u otro). Los flujos no incluirán en ningún caso los gastos que el cliente debe pagar a terceros para recibir el financiamiento por parte de la entidad financiera. Los gastos abarcan distintos valores relacionados indirectamente al crédito dependiendo del segmento de la operación crediticia, por ejemplo, el seguro de desgravamen, impuestos de ley en casos de que hubieren, primas de seguros, honorarios de peritos evaluadores, registro de la propiedad, registro mercantil, etc.

Para expresar la TIR en términos anuales, se multiplicará la TIR nominal calculada en base a la ecuación anterior, por (360 dividido para el número de días con que la entidad frecuente cobrar los intereses de la operación n , $(360/n)$). En las operaciones con pago de interés al vencimiento, el número de días “n” es igual al plazo de la operación.

De acuerdo a lo expuesto anteriormente, para que se puedan reducir las tasas de interés activas vigentes, es necesario potenciar los flujos de dinero ahorrados e invertidos dentro del sector financiero, ya que sin hacer posible esto, no se puede calcular la tasa efectiva; lo cual pone en evidencia que el escenario más probable es que la tasa de interés productiva agrícola y ganadera no haya movilizad recursos suficientes por lo cual fue abolido este segmento por parte del Banco Central del Ecuador.

Como parte complementaria de la propuesta, se determina que, para potenciar el uso del segmento crediticio que se requiere retomar, es recomendable implementar un proceso de generación de capacidades y conocimientos sobre el ámbito financiero en el sector en estudio, específicamente con los miembros de la Asociación Agrícola Rio Congo; ya que al generar conocimientos de finanzas hacia el sector, los integrantes de la asociación puedan hacer uso de la tasa de interés de una manera más adecuada y eficiente.

Plataformas de concertación.

Considerando que el presente trabajo de investigación está ligado con el proyecto FCI titulado “La Agroindustria alimentaria en Ecuador: Las plataformas de concertación y proyectos compartidos como estrategia para la recuperación económica sostenible tras la pandemia COVID-19.”, este proyecto ya ha trabajado con procesos de investigación al respecto de la cadena de valor de los pequeños productores del cantón El Empalme, los cuales también reflejan falencias derivadas por desconocimiento de los agricultores.

Como elemento fundamental del proyecto se determina la estructuración de una plataforma de concertación agrícola que, de acuerdo al estudio realizado por INIAP (Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias), Proyecto-FORTIPAPA, Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) (2007); la plataforma es una instancia que promueve la coordinación entre un grupo de actores, para lograr un objetivo en común que cada uno por separado no podría lograr; en donde adicionalmente cada uno de los actores deben compartir costos.

De acuerdo al documento citado anteriormente, y considerando que uno de los pasos para completar el momento metodológico 2, que se refiere a la formalización de la plataforma de concertación, es la generación de capacidades tecnológicas y cognitivas al grupo beneficiario, donde será necesario cumplir al menos los siguientes pasos:

- Diagnóstico de necesidades de capacitación (realizado en el momento I)
- Alianza para cofinanciamiento de la capacitación en especial con la intervención de gobiernos locales (momento II)
- Elección de aspirantes a capacitadores elegidos por los socios de la plataforma
- Establecer acuerdos de ejecución e implementación del evento.

Los beneficios que se obtienen al llevar a cabo la implementación de la plataforma de concertación son los siguientes:

- Generación de capacidades locales en los pequeños/as productores/as
- Desarrollo del mercado de servicios a través de los capacitadores que se convierten en técnicos locales
- Incremento de los rendimientos
- Fortalecimiento de la organización de base, la representatividad y empoderamiento del grupo meta, que será parte fundamental de la plataforma
- Establecimiento de estructuras funcionales de coordinación de la asistencia técnica y comercialización de la producción
- Forman parte de la estrategia de multiplicación de semillas
- Incorporación del enfoque generacional (niños/as, y adultos mayores), de género (equilibrio de participación entre hombres y mujeres) y de interculturalidad (técnicos locales).

Uno de los principales objetivos para lograr la implementación de una plataforma de concertación agrícola en el sector, es fortalecer los conocimientos de acuerdo a las necesidades de los agricultores para a su vez, mitigar las deficiencias en sus procesos productivos y mejorar los resultados entorno al financiamiento y productividad.

Es importante mencionar que la generación de capacidades en los actores de la plataforma, en este caso principalmente en los agricultores, es de vital importancia para la formalización de la misma, ya que potenciar el conocimiento en áreas como la administrativa, financiera, productiva y de comercialización; logrará que se puede alcanzar la siguiente etapa que corresponde a la elaboración de un plan de negocios enfocado en la estructura asociativa rural.

Figura 13

Esquema metodológico para la formación de plataformas y proyectos compartidos



Nota: Adaptado de Cadenas agroalimentarias Plataformas de concertación y proyectos compartidos por INIAP, Proyecto-FORTIPAPA, COSUDE

4.5 Factibilidad o Viabilidad de aplicar la Propuesta

La viabilidad de la propuesta está fundamentada en la apertura que se generó por parte de los agricultores de la Asociación de Trabajadores Autónomos Río Congo pertenecientes al cantón El Empalme para poder elaborar el presente proyecto de investigación; con el propósito de conocer sobre la manera en que gestionan sus finanzas en lo que corresponde al desarrollo de su actividad productiva.

Este espacio nos permitió identificar la forma en la que ellos buscan financiarse, qué hacen con ese financiamiento y con qué continuidad lo hacen, para de ésta manera generar un escenario más completo de sus falencias y llevar a cabo la propuesta antes planteada en torno a las microfinanzas rurales hacia este sector.

La factibilidad de la propuesta se fortalece de acuerdo a los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas a los agricultores del sector, en donde se puede evidenciar las necesidades que tienen los productores agrícolas respecto al conocimiento y manejo de su entorno financiero. También se pudo evidenciar como llevan a cabo las decisiones de la asociación las cuales se tornan deficientes por el escaso nivel de conocimiento en las áreas administrativa y financiera.

Este escenario poco favorable para los agricultores, se puede mejorar llevando a cabo procesos de capacitaciones para el fortalecimiento de este sector, lo cual es factible en la medida en que los datos recabados forman parte de la línea base de una propuesta desde el proyecto FCI que es gestionar un Proyecto de Vinculación para la generación de capacidades, investigación y desarrollo sostenible del sector en estudio.

CONCLUSIONES

- Se evidencia que el sector en estudio, no cuenta con un adecuado respaldo financiero para potenciar su actual nivel de producción agrícola que en términos generales representa la actividad más importante para el desarrollo de la economía de los miembros de la asociación. La variación de los precios de los productos no les permite generar un margen de ganancia adecuado y mucho menos un nivel de ahorro para cubrir situaciones que puedan afectar sus sembríos o para incrementar su capital de trabajo y así lograr incursionar en nuevos y más productivos segmentos de producción que les permitan obtener más ganancias.
- Mediante la investigación se pudo determinar que el sector agrícola actualmente no dispone de un segmento crediticio en el sistema financiero. Considerando que, de acuerdo a resultados de las encuestas, la banca privada es a donde más acuden a buscar financiamiento para su actividad, siendo este sector de la banca el que menos opciones tiene o planea gestionar para la agricultura y ganadería.
- Se pudo evidenciar que el actual nivel de financiamiento del sector es reducido considerando el escaso acceso al entorno financiero, lo cual ha derivado que incluso los agricultores busquen financiamiento informal. Esto derivado en gran parte porque la gestión financiera se realiza de forma individual y no en función de la capacidad de gestión colectiva que puede generar la asociatividad agrícola.

- Se determina que los agricultores asociados tienen un alto grado de interés en potenciar el uso de servicios financieros los cuales pueden favorecer a mejorar su capacidad de ahorro e inversión y la vez buscar mejores y más adecuadas opciones de financiamiento a través de la asociación a la que pertenecen.
- Por lo antes expuesto se concluye que la hipótesis planteada se acepta considerando que el acceso a las microfinanzas rurales si lograría impulsar la asociatividad en los productores agrícolas al mejorar el acceso a servicios financieros más acordes a su entorno socio económico.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda generar un nexo colaborativo entre la Universidad de Guayaquil y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con la finalidad de sustentar la necesidad de volver a implementar el segmento Microcrédito Agrícola y Ganadero que estuvo vigente hasta abril del 2021, considerando realizar un reajuste a la tasa de interés activa para fomentar el uso de la misma.
- Se recomienda a la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Rio Congo, gestionar por parte de sus directivos una mayor participación de sus miembros, con la finalidad de definir sus requerimientos y/o necesidades de recurso financieros desde una perspectiva colectiva, y así potenciar el entorno asociativo que ya tiene formalizado en lo administrativo, pero que en lo operativo no ha logrado influir positivamente en los procesos productivos de los agricultores.
- Considerando los estudios previos y el estudio actual del sector que forman parte de un proyecto FCI, se recomienda a la Universidad Guayaquil que genere procesos de vinculación con las asociaciones agrícolas respecto a potenciar la capacidad de gestión principalmente en las áreas administrativa y financiera y de esta forma influenciar a los agricultores a formalizar sus actividades agrícolas y puedan acceder a mejores oportunidades de servicios financieros.
- Se recomienda a la Facultad de Ciencias Administrativas incentivar la creación de proyectos de inversión agroindustriales desde el ámbito académico, que incluyan organizaciones agrícolas ya constituidas para de ésta manera potenciar la asociatividad por parte de pequeños productores.

Referencias

- Alperin, M., & Skorupka, C. (2014). Obtenido de <https://www.fcnym.unlp.edu.ar/catedras/estadistica/Procedimientos%20de%20muestreo%20A.pdf>
- Álvarez, G., & Delgado, J. (2015). Diseño de Estudios Epidemiológicos. *Bol Clin Hosp Infant Edo Son*, 32(1). Obtenido de <https://www.medigraphic.com/pdfs/bolclinhosinfson/bis-2015/bis151f.pdf>
- Anaya Rincón, I., Díaz Collante, W., Durán Guzmán, B., Gómez Jaramillo, B., & Pabón Duarte, J. (7 de Febrero de 2013). *Slideshare*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/FerGiza/investigacin-documental-16405056>
- Arias, J., Villasís, M., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 201.
- Asociacion Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo. (2019). *ALIDE*. Obtenido de <https://www.alide.org.pe/financiamiento-agricola-y-rural/>
- Banco Bilbao Viscaya Argentaria. (2020). *BBVA*. Recuperado el 17 de Diciembre de 2021, de <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/cuenta-de-ahorros-caracteristicas.html>
- Banco Central del Ecuador. (s.f.). Recuperado el marzo de 2022, de <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/156-preguntas-frecuentes-banco-central-del-ecuador>
- Banco Central del Ecuador. (febrero de 2020). *Instructivo de tasas de interés*. Recuperado el marzo de 2022, de https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TI.pdf
- Banco Central del Ecuador. (abril de 2021). Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes042021.htm>
- BanEcuador. (2018). doi:https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/lotaip/2019/marzo/planificacion/enlaces/Plan_Estrategico2018-2021.pdf
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera Edición ed.). (O. F. Palma, Ed.) Colombia : Pearson Prentice Hall.

- Cajal Flores, A. (15 de abril de 2020). *Investigación de campo: características, diseño, técnicas, ejemplos*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-de-campo/>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria* , 31(8), 527-538. Obtenido de <https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-pdf-13047738>
- Catholic Relief Services. (2000). Recuperado el 17 de diciembre de 2021
- CENTA-FAO. (2002). *Asociatividad para mejorar el negocio agrícola*. Manual. Recuperado el diciembre de 2021, de <https://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-documents/asociatividad.pdf>
- Centellas, R. (2010). *academia.edu*. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/33359894/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1639711697&Signature=U3PCKh7NaW-wWbGr2jNhHkaVXm4oy1KCIlna3GIpJGmQwu5fKEs4ylKmY6HIXp8bk5NIchkVgV87y~ZwG22DcCYkcFQWFJRSYLzDWC-G
- Código Orgánico Monetario Financiero. (2014). *Funciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera* . Quito.
- Comisión Económica para América Latina (CEPAL). (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. Santiago.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. Santiago.
- Comisión Ecuménica de derechos humanos CEDHU . (2006). *Derecho de Asociación y Reunión en Ecuador*.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Recuperado el 2021
- D'Angelo, S. (2014). *Población y Unidad elemental*. Obtenido de [https://med.unne.edu.ar/sitio/multimedia/imagenes/ckfinder/files/files/aps/POBLACION%3%93N%20Y%20MUESTRA%20\(Lic%20DAngelo\).pdf](https://med.unne.edu.ar/sitio/multimedia/imagenes/ckfinder/files/files/aps/POBLACION%3%93N%20Y%20MUESTRA%20(Lic%20DAngelo).pdf)

El Comercio. (Julio de 2021). Obtenido de <https://www.elcomercio.com/cartas/lectores-situacion-crisis-sector-agropecuario.html>

Evidencias y lecciones de America Latina (ELLA). (2017). Expansión de la Microfinanzas rurales de América Latina. *ELLA*.

Ferrando Perea, A. (2015). *Asociatividad para mejora de la competitividad de pequeños productores agrícolas*. Artículo científico, Universidad Nacional Agraria La Molina, Lima. Recuperado el diciembre de 2021

Flórez, A., & González, J. (16 de Diciembre de 2015). *La importancia de la asociatividad para generar una alianza estrategica con la institución SEBRAE para la incursión de las mipymes colombianas en el mercado brasilero*. Monografía , Universidad Piloto de Colombia. Obtenido de <http://polux.unipiloto.edu.co:8080/00002888.pdf>

Folgueiras Bertomeu, P. (2015). Recuperado el 22 de enero de 2022, de <http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/99003/1/entrevista%20pf.pdf>

Fondo de Financiamiento para el Sector Agropecuario FINAGRO. (2020). Obtenido de <https://www.finagro.com.co/fondo-de-microfinanzas-rurales>

Fundación BBVA Microfinanzas. (2015). Recuperado el 2021, de <https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/fondo-de-microfinanzas-rurales/>

GAD El Empalme. (2015).

GAD El Empalme. (2015). *Plan de desarrollo y Ordenamiento Territorial* .

Gómez, B. S. (2012). *Metodología de la Investigación* . México: Red Tercer Milenio.

Gonzalez, X. (19 de diciembre de 2018). *Agronegocios*. Obtenido de <https://www.agronegocios.co/agricultura/la-asociatividad-es-una-estrategia-para-alcanzar-la-competitividad-2807257>

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Selección de la Muestra. *Metodología de la Investigación*, 173.

Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta. ed.). México: McGraw- Hill Education.

- Hinojosa, M. (2020). *Las Microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro-productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas*.
- INIAP, Proyecto-FORTIPAPA, COSUDE. (s.f.). *Cadenas agroalimentarias*. Recuperado el marzo de 2022
- Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA). (2017). *Institucionalidad de apoyo a la asociatividad en América Latina y Caribe*. San José: ICCA.
- Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC. (2010).
- Jacome, H., & Cárdenas, J. (2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana* (Primera ed.). Quito, Ecuador: FLACSO.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2014).
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2019). *Resolución N° 496-2019-F*. Quito. Recuperado el 2022
- Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera. (2017). *Resolución N° 391-2017-F*. Quito, Ecuador.
- Ley de Centros Agrícolas y Cámaras de Agricultura. (2004). *Principios generales* . Quito.
- Ley de Economía Popular y Solidaria . (2018). Quito.
- Ley de Fomento y Desarrollo Agropecuario. (s.f.). Quito.
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2004).
- Ley del RUC. (2016). *Concepto de Registro Unico del Contribuyente*.
- Liendo, M., & Martínez, A. (2001). Asociatividad. Una alternativa para el desarrollo y crecimiento de las pymes . *Sextas Jornadas "Investigaciones en la Facultad" de Ciencias Económicas y Estadística*, 311-319.
- Máñez Rubén. (febrero de 2021). Obtenido de <https://rubenmanez.com/como-hacer-encuestas-online/>
- Marín, Jesús. (27 de febrero de 2020). Obtenido de <https://tecnicasdeinvestigacion.com/investigacion-exploratoria/>

- Martín Lopez, S. (2019). *Expansión.com*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Meza, Teresa; Cisneros, Lobelia; Meza, Jorge. (2017). Experiencia de asociatividad en Ecuador: Caso Apovinces. (30), 32-41.
doi:<https://doi.org/10.18601/01233734.n30.04>.
- Ministerio de Comercio Exterior y Turismo. (2013). Asociatividad para el Comercio Exterior. (12). Obtenido de https://repositorio.promperu.gob.pe/bitstream/handle/123456789/176/Guia_12_Asociatividad_Comercio_Exterior_2014_keyword_principal.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Muñoz Rocha, C. (Junio de 2015). *Metodología de la investigación*. México DF: Oxford.
- Normatividad de las Microfinanzas en Ecuador. (2005).
- Ortiz, J. (2 de diciembre de 2019). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-exploratoria/>
- Parra, A. (Enero-Junio de 2015). Asociatividad para mejora de la competitividad de pequeños productores agrícolas . *Anales Científicos*, 76(1), 1-9.
doi:<http://dx.doi.org/10.21704/ac.v76i1.779>
- Peláez, A., Rodríguez, J., Ramírez, S., Pérez, L., Vázquez, A., & González, L. (2013). Recuperado el 22 de enero de 2022, de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/49249014/LA_ENTREVISTA_pdf-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1642905494&Signature=YsND6f4sgWH2x874dF1vZ6fbyPAKuofokuCogxQvk1gSbOYDNyPMhMURxqwXxosV5g~p40mo20KPYmqnzOWORZhvmWkcwC~xHdEO24f8Lz5heSGGlCY8s6BzKQ3nwF0yuR5zQH1TWA
- Prefectura del Guayas El Empalme. (2020). Obtenido de <https://guayas.gob.ec/el-empalme/>
- Ramírez Virviescas, Natalia. (2018). *Microfinanzas rurales en Colombia ¿Alternativa de financiamiento virtuosa o incipiente proceso de financiarización?* Tesis de Postgrado, Universidad Nacional de Colombia, Bogotá. Recuperado el 18 de Diciembre de 2021
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno. (2010). Quito.

- Reglamento de Personalidad Jurídica Organizaciones Sociales. (2017). Obtenido de <https://www.gob.ec/mag/tramites/aprobacion-estatuto-organizaciones-sector-agropecuario-mediante-acuerdo-ministerial-director-distrital-ministro-se-les-otorga-personalidad-juridica>
- RFD. (2018). Inclusión financiera desde las ONG en el Ecuador. *Microfinanzas*, 5.
- Salgado, L. A. (2007). Investigación cualitativa: diseños, evaluación del rigor metodológico y retos. *Liberabit. Revista de Psicología*, 13, 71-78. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/686/68601309.pdf>
- Sanchez Galán, J. (1 de mayo de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>
- Servicio de Rentas Internas SRI. (2021). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/intersri/ruc>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2021). Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/portal/Inicio/Inicio/MercadoValores/JuntaPoliticaRegulacionMonetariaFinanciera/QJPRMF#gsc.tab=0>
- Trejos Salazar, D., Rivera Álvarez, J., Hurtado-Garcés, J., & Duque-Hurtado, P. (2020). Riesgos en las microfinanzas: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista de Ingenierías interfaces*, 3(2), 16.
- Trespalcios, J., Vázquez, R., & Bello, L. (2005). En *Investigación de Mercados* (pág. 96). International Thomson Editores.
- Vargas Castro, C. (Abril de 2017). *Las microfinanzas, sus principales características y nivel de desempeño en la República Dominicana*. Tesis de postgrado, Universidad APEC, Santo Domingo. Obtenido de https://bibliotecaunapec.blob.core.windows.net/tesis/TPG_CI_MAF_06_2017_ET170280.pdf
- Vázconez. (2020). *Significados*. Obtenido de <https://www.significados.com/gremio/>
- Westreicher, G. (23 de febrero de 2020). *Economipedia*. Recuperado el enero de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

APÉNDICES

APÉNDICE 1

Formato de encuesta realizada a miembros de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
PROCESO DE TITULACIÓN 2021-2022 T12
ENCUESTA PARA TESIS MICROFINANZAS RURALES PARA EL SECTOR AGRÍCOLA - LIGADA AL PROYECTO FCI

El presente formulario es parte de una investigación científica sobre las microfinanzas rurales, cuyo objetivo es analizar el impacto que tendría la implementación de microfinanzas en la Asociación de Productores agrícolas "Río Congo" localizados en el cantón El Empalme. Con este fin solicitamos amablemente su colaboración, tomando en cuenta que sus opiniones serán de gran valor para este trabajo de investigación validando o rectificando nuestra propuesta, garantizando en todo el proceso la confidencialidad de sus respuestas y utilizando los datos únicamente con intenciones académico-científicas.

1. Con su nivel de ingreso actual, usted puede generar ahorro? A que destina o destinaría su ahorro?

SI	NO			
INVERSIÓN PRODUCTIVA	INVERSIÓN PERSONAL	EDUCACIÓN	SALUD	OTROS

2. De acuerdo a su nivel ganancia, si pudiera acumular ahorro, donde usaría ese recurso acumulado?

EN MI HOGAR	EN UN BANCO	EN SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA

3. En el tiempo que lleva en la actividad agrícola, qué forma de financiamiento ha gestionado?

FORMAL	INFORMAL	AMBOS

4. Actualmente usted tiene vigente algún tipo de financiamiento? De qué tipo es?

SI	NO	TIPO DE FINANCIAMIENTO

5. Con qué tipo de Entidades Financieras ha tenido algún proceso de financiamiento?

Con recursos Privados	Con recursos Públicos	Cooperativas de ahorro y crédito	Sociedades Financieras

6. De qué manera se ejecutan los procesos de financiamiento de los miembros de la Asociación?

INDIVIDUAL	COLECTIVA

7. En los últimos 5 años que lleva en su actividad productiva, ha tenido acceso a información sobre microfinanzas rurales?

SI	NO

8. Con qué servicio financiero usted cuenta actualmente?. Puede marcar mas de uno

CUENTA DE AHORRO	CUENTA CORRIENTE	POLIZA DE ACUMULACIÓN	TARJETA DE CREDITO	SEGUROS

9.Cuál es el principal factor por el cual usted decide ahorrar en una institución financiera? Coloque de 1 a 4 siendo 1 el más importante y 4 el menos importante

TASA DE INTERES	SEGURIDAD	ACCESO AL SERVICIO	OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN

10. Cuando accede a financiamiento, a que destina los recursos obtenidos?

COMPRA DE INSUMOS	ADECUACIÓN DE TIERRA	CUBRIR GASTOS

11. Considera usted que el ahorro es una actividad fundamental para generar inversión

TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

12. Considera usted que el actual nivel de acceso a préstamos es el más adecuado para el sector agrícola

TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

13. Considera usted que el acceso a un seguro que respalde su actividad productiva puede potenciar las condiciones del sector agrícola

TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

14. Considera usted que su actual nivel de recursos financieros disponibles puede provocar un cambio que potencie su producción

TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

15. Considera usted que gestionar recursos financieros a través de la asociación es mejor que de manera individual.

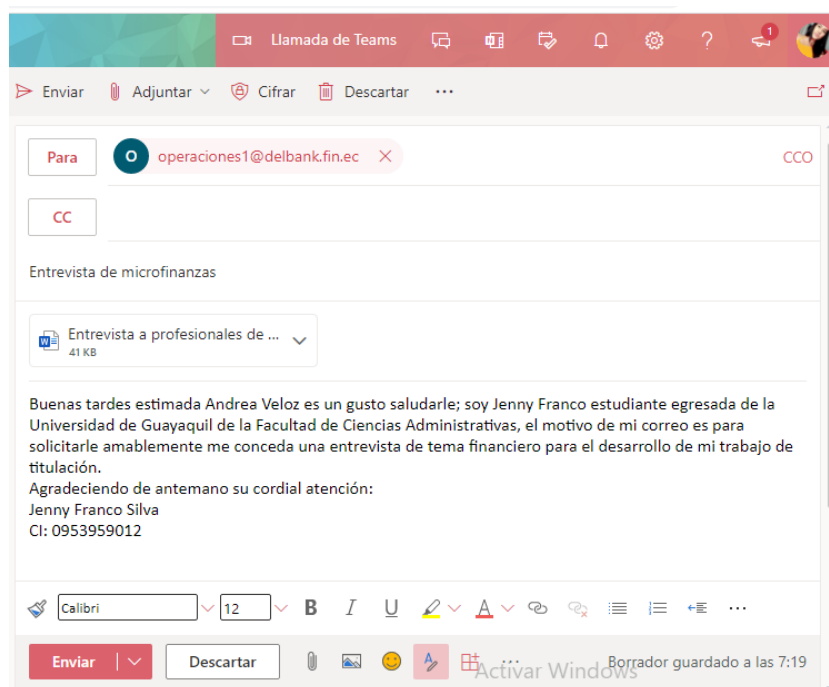
TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

16. Considera usted que conocer otras opciones de servicios financieros mejoraría la gestión de recursos en la Asociación de la cual forma parte

TOTAL DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

APÉNDICE 2

Correo electrónico de entrevistas a profesionales que colaboran en instituciones financieras



APÉNDICE 3

Evidencia de acercamiento a la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Río Congo



