

FINANCIAMIENTO EN ASOCIACIONES AGROPECUARIAS SEPS FINANCING IN AGRICULTURAL ASSOCIATIONS SEPS

Dolores del Rocío Espinoza Gavilanes ddeespoza@utn.edu.ec

Gloria Esperanza Aragón Cuamacás gearagon@utn.edu.ec

María Gabriela Arciniegas Romero mgarciniegas@utn.edu.ec

José Guillermo Jácome León jgjacome@utn.edu.ec

Lenin Roberto Castro Quelal lrcastro@utn.edu.ec

Universidad Técnica del Norte, Av., 17 de julio 5-21 y Gral. José María, Ibarra, Imbabura, Ecuador.

Resumen

La situación del sector agropecuario en la provincia de Imbabura de Ecuador reaviva el fortalecimiento económico, financiero, administrativo y productivo, mediante el acceso al factor crediticio, como puntal de desarrollo de la economía social. A través de la metodología de investigación descriptiva, con estudio exploratorio aplicado a 37 entes rurales, después de relacionar los datos muestrales y someterlos al proceso estadístico de datos, se encontró que el crédito formal alcanzó el 89.20%, con prototipos de limitado acceso a financiamiento asociativo rural, lo cual determina la incidencia que tiene el financiamiento crediticio en el desarrollo asociativo agrario en esta localidad, pese a la persistencia de las necesidades sociales.

Palabras clave: *financiación, sistema económico, desarrollo agrícola, organización.*

Abstract

The situation of the agricultural sector in the Imbabura province of Ecuador revives the economic, financial, administrative and productive strengthening, through access to the credit factor, as a prop for the development of the social economy. Through the descriptive research methodology, with an exploratory study applied to 37 rural entities, after relating the sample data and submitting them to the statistical data process, it was found that formal credit reached 89.20%, with prototypes of limited access to financing. rural associative, which determines the incidence that credit financing has in the agrarian associative development in this locality, despite the persistence of social needs.

Key words: *financing, economic system, agricultural development, organization.*

1. Introducción

El financiamiento como sostén de desarrollo de la economía de los países, brinda una alternativa para el emprendimiento de las organizaciones, sin embargo, los problemas en las asociaciones agropecuarias están latentes a la espera de soluciones. Numerosos estudios científicos revelaron la problemática rural y la necesidad de buscar alternativas de atención por parte de los actores inmersos en la toma de decisiones a través del seguimiento y fortalecimiento al sector primario.

Los impactos de la crisis global que soportan los países, concientiza la atención prioritaria al sector primario, porque el avance de la industria y la tecnología han centrado la atención predilecta, en deterioro del cuidado a la fuente natural de soporte alimenticio, porque los saberes de análisis sobre la afectación a la salud y seguridad alimentaria, han dejado notar los problemas latentes en las localidades, los mismos que afectan directamente a la población rural, la cual apenas cuenta con el sustento básico de supervivencia.

En este sentido es idónea la cooperación cuatripartita de los actores como asegura el análisis de (Franco, 2009) quien planteó las formas de cooperación público privadas, con participación de organizaciones sin ánimo de lucro, iniciativas particulares y de países en desarrollo que coadyuven con esta vía de la cooperación.

En este sentido es importante recalcar los valores organizacionales que prevalecen en cada grupo conformado, para buscar oportunidades de acceso al financiamiento, con el control eficiente en el funcionamiento colectivo, que según (Arellano, 2016) especificó que el mismo ente construye una serie de mecanismos de influencia, hábitos y principios para dar ayuda y sentido a las acciones, ahorrando tiempos a través de rutinas, con cooperación a través de procesos estandarizados, especializados y compartimentalizados, con otros mecanismos de influencia, necesarios para el seguimiento que evite el establecimiento de censuras por consecuencias de malas prácticas administrativas.

En base a la necesidad organizacional, se busca alternativas de financiamiento y mecanismos que reflejen el esfuerzo compartido, para atender a las asociaciones rurales e incentivar el emprendimiento y nuevas formas de producción agraria, con aporte técnico que permita soportar y sobrevivir en épocas de crisis. En este sentido (Daza, 2016) explicó que es necesario un aumento de los beneficios retenidos para acometer proyectos de inversión que permitan a las empresas crecer. Aunque esta dependencia es menor en las empresas de mayor tamaño debido a las facilidades de acceso a la financiación respecto a las de menor tamaño; por cuanto las organizaciones buscan espacios que garanticen el financiamiento asociativo.

Porque (Watkins & Flores, 2016) indicó que la deuda, al implicar mayor riesgo empresarial, incentiva a que los propietarios diversifiquen su riqueza y, por ende,

disminuyan su tenencia accionaria. (Esqueda, Csoban, & Felipe, 2019) integró también los valores individuales describiendo el perfil de los empresarios de bajos ingresos, con el uso de estrategias estadísticas, para guiar las decisiones futuras sobre los clientes o sujetos, que podrían recibir apoyo financiero, para aportar al conocimiento sobre este tipo de agentes.

Por otra parte la gestión de las Instituciones de Educación Superior (IES) en el campo de acción investigativo, tiene prioridad en la identificación de problemas del entorno, de esta forma se realizan estudios de desarrollo y análisis de casos, para identificar los problemas y plantear soluciones con énfasis de atención prioritaria a las necesidades sociales, con el afán de incentivar una oportuna intervención de los actores que garanticen una adecuada asistencia técnica, tomando en cuenta el soporte del proceso investigativo y la acción de la vinculación académica para brindar los servicios enmarcados en el esquema jurídico vigente.

Los entes financieros públicos y privados ofrecen diferentes tipos de crédito para múltiples destinos de: microcrédito, consumo, vivienda y otras modalidades a las tasas de interés referenciales expuestas para el mercado financiero, es aquí donde las organizaciones de los gobiernos ejecutan el rol de acción gobernante a través de instituciones estatales para el servicio agropecuario; es decir el gobierno central es el principal gestor de las políticas ministeriales y departamentales. En el Ecuador, a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) existe la tendencia de apoyo en el desarrollo agrícola de pequeños y medianos productores, con asistencia técnica al sector ganadero para ejercer prácticas agrarias hacia el fortalecimiento de asociatividad y gestión enfocada a los circuitos alternativos de comercialización de la producción.

Sin embargo, de estos beneficios que se encuentran publicados en las páginas institucionales para el sector agropecuario, las organizaciones estudiadas atraviesan dificultades que aún no han sido satisfechas y que están latentes esperando el apoyo común en el requerimiento de capacitación, asistencia técnica agropecuaria, necesidad de desarrollo administrativo, contable, tributario, comercial, financiero y emprendimiento; así mismo necesitan el soporte en insumos y herramientas agropecuarias, el acceso a insumos y servicios crediticios.

El objetivo del presente trabajo consiste en determinar la incidencia del financiamiento en el desarrollo de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria (AEPS), del sector agropecuario en la provincia de Imbabura, para identificar el panorama referencial asociativo de estas organizaciones en referencia al financiamiento, a través del diagnóstico y el análisis del aspecto crediticio y su influencia en el desarrollo productivo y la economía agropecuaria de la realidad del entorno de las asociaciones sujetas a estudio, que necesitan solventar sus necesidades insatisfechas.

La vivencia de campo y la realidad productiva de las organizaciones, permitió obtener

datos con resultados que se presentan en el manuscrito, con el afán de compartir conocimientos y experiencias en los escenarios que cada actor desarrolla, es importante recalcar que existen escasos recursos en las AEPS y añadido a eso la falta de conocimiento del proceso crediticio, que obliga a los asociados a acceder a microcréditos de forma individual y en otros casos, no tienen acceso a créditos por las tasas de interés y la exigencia de las garantías crediticias, de tal forma que se agrega al final una propuesta para el análisis colaborativo interinstitucional.

Con este estudio incentiva a la generación de la conciencia social, porque la acción directa de las organizaciones financieras públicas y privadas desde el rol de desempeño, propiciarán y prepararán acciones a través de planes, programas, políticas y estrategias de atención común, para fomentar el incentivo y el acceso al financiamiento asociativo, hacia la sostenibilidad de los grupos comunes agrarios con el fortalecimiento de la asociatividad, fomentando nuevos espacios de emprendimiento con acceso al financiamiento en las comunidades rurales, donde el impacto de las crisis económica es latente.

2.Desarrollo

El desarrollo socioeconómico de los países con el soporte del financiamiento crediticio aporta al crecimiento productivo, (Watts & . Scales, 2020) referenció la inversión de impacto social (SII), donde las inversiones financieras se realizan con la intención de generar un impacto social beneficioso y medible junto con el retorno financiero y la influencia en las nuevas formas de desarrollo agrícola, particularmente en el África subsahariana. Mientras que (Nichols, 2020) explicó que han surgido programas de agricultura sensible a la nutrición (NSA), que promueven actividades como la diversificación de cultivos, la educación nutricional y el empoderamiento de las mujeres. Así sugiere que la NSA podría tener un mayor impacto en las prácticas de cultivo y los resultados nutricionales si condujera con un enfoque de equidad centrada en la justicia cognitiva.

En la época actual el mundo experimenta diversas situaciones socioeconómicas, (Madzivhandila, 2020) refiere el colapso de algunos negocios de las zonas rurales, conduciendo al aumento en la tasa de desempleo en la mayoría de los sectores económicos rurales, así argumenta que el lento crecimiento de la economía rural, la inseguridad de los medios de vida y la falta de creación de nuevas oportunidades de empleo en las zonas rurales también pueden estar vinculadas a la aparición del cambio climático en recientes veces. Porque una mayor aversión al riesgo en la economía mundial tendería a reducir la disponibilidad de financiamiento para los mercados emergentes, incluida la región de América Latina y el Caribe (CEPAL) conforme indica en

su informe (CEPAL, 2016), que muestran la descendencia de liquidez para hacer frente a los problemas sociales. Por otra parte (Yuko & Eustadius, 2020) afirmó que la falta de acceso al crédito a menudo se identifica como una limitación para la adopción de tecnología agrícola.

Recientemente, el microcrédito ha generado un entusiasmo y una esperanza considerable para garantizar la inclusión financiera sostenible de los pobres.

Por su parte (Kumar Biswas, 2001) explicó que una gran cantidad de pequeños productores generan excedentes negativos o muy bajos, y por lo tanto, tienen que encontrar fuentes de ingresos adicionales; porque los excedentes generados por pequeños productores vinculados a un comerciante principal son generalmente más altos, que los de pequeños productores independientes. De allí la necesidad de contar con relaciones de confianza organizativa y el vínculo de los entes en cadenas de comercialización para expandir los productos agrarios, porque al estar relacionado se incurre en ventajas productivas y de comercio, frente a los que no están emparentados, teniendo la oportunidad de estabilidad y mejoras con acceso formal a mercados centrales, teniendo en cuenta el acceso a materiales y fuentes agrícolas que se puede obtener a cómodo precio, en otros aspectos, para mejorar la producción y tener espacios que permitan una mayor facilidad y accesos al crédito.

Las acciones y requerimientos a tomar en cuenta para dar fluidez y continuidad en las organizaciones rurales es vital, porque (Calderón G. S., 2019, pág. 136) explicó que las asociaciones de economía popular y solidaria no aplican la planificación estratégica, porque no cuentan con una visión, objetivos estratégicos, diagnósticos correspondientes, ni planes estratégicos; de tal forma carecen de metas claras a seguir, los grupos organizados necesitan aplicar estrategias para alcanzar sus metas comunes. Ya que, la evaluación de la gestión financiera se mide con el desempeño organizacional, teniendo en cuenta la supervisión y monitoreo para lograr que la organización alcance los objetivos, que cuente con la seguridad en el manejo de procesos operativos con una comunicación integrada que fluya positivamente para alcanzar los resultados deseados.

Por otro lado (Cuevas, Moctesuma, Rosales, & Tapia, 2016, pág. 1308) describió un bajo nivel de articulación y vinculación de los actores públicos y privados relacionados con la investigación agropecuaria, en concordancia de (Reyes P. J., 2015) que aseguró que la gran mayoría, de estructuras financieras locales (bancos comunales, cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito), teniendo un buen posicionamiento a nivel local, aún son mínimos o falta que se consoliden en el mercado de crédito o inversión, porque tienen limitaciones técnicas en su labor, de esta forma el autor reiteró que en los países subdesarrollados es limitada la identificación de los actores participantes, porque existe desconocimiento en los vínculos, las relaciones y capacidades institucionales, para

enfrentar la demanda de innovaciones requeridas por los usuarios del sector agropecuario.

En este sentido (Dequino S. O., 2019, pág. 84) afirmó que el desafío de la asociatividad requiere un equilibrio entre los beneficios para los socios, productores y la rentabilidad de la empresa. Porque es necesario de una estrategia orientada a la gestión social y organizativa a través del liderazgo, motivación, comunicación e información, concertación, manejo de conflictos, normas consensuadas, llamando a la estrategia de construcción de capital social.

En Ecuador, numerosas empresas del Gobierno, apoyan la incubación de emprendimientos, así mismo la intencionalidad gubernamental es crear un ecosistema dinámico con la colaboración y creación de valor compartido estructurando la interrelacionen del sector público, sector privado, sector cívico y sector de la academia, hacia el gran alón promotor de emprendimientos, necesario el ámbito presupuestario, con requerimientos de proyección financiera y para llevar la parte contable necesitan contratar personal estable para contrarrestar el escaso nivel de formación en gestión y administración que tienen los asociados. Tratando de crear escenarios cooperativos, con “acción emprendedora” orientada al logro de objetivos mediante la puesta en marcha de un sistema organizado de relaciones interpersonales y combinación de recursos. (Salinas & Osorio, 2012, pág. 132)

El aporte de (Salinas & Osorio, 2012, pág. 147) enfatiza en la dinámica creciente del sector social que ha generado la consolidación de acuerdos integracionistas, permitiendo así la unificación de ideas y acciones conjuntas para el fortalecimiento sectorial, las cuales brotan para enfrentar los desafíos que generan las diferentes patologías sociales.

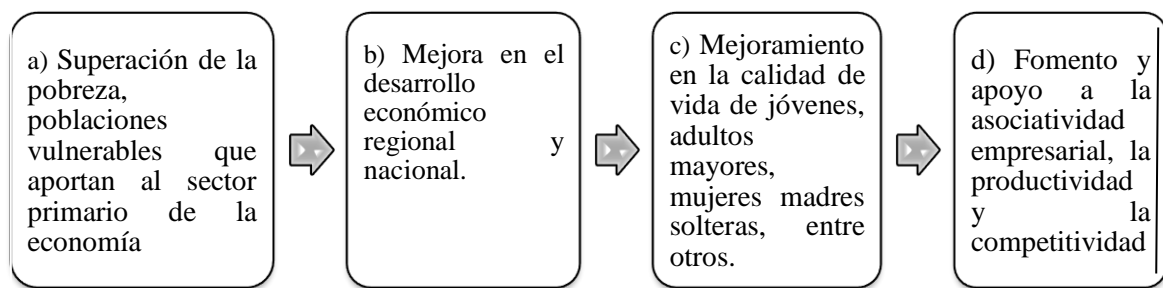


Figura 1:Desafíos que generan las patologías sociales. Fuente: Salina & Osorio (2012.p.147)

El estudio de (Ojo & Baiyegunhi, 2020)confía en que el gobierno enmarque una política de crédito agrícola que aborde los problemas de los pequeños cultivadores, particularmente en áreas que son vulnerables al cambio climático, centrándose en las políticas de apoyo financiero para ayudar a los pequeños agricultores

a salir de los ciclos viciosos de exclusión financiera para lograr el desarrollo sostenible de su economía rural y mejorar el sustento de los agricultores. Así mismo sostiene que los agricultores que viven más lejos de las fuentes formales tienen más probabilidades de estar limitados el acceso por el riesgo en comparación con aquellos que viven más cerca (Akudugu, 2012)

Para (Ojo & Baiyegunhi, 2020) en base a los factores que limitan las inversiones en agricultura, restricciones crediticias, imperfecciones del mercado crediticio y condiciones estrictas para la accesibilidad al crédito que son importantes contribuyentes para hacer una inversión en agricultura, particularmente las estrategias de adaptación al cambio climático que son poco atractivas, así hizo hincapié en las adiciones al Sistema de Distribución de Riesgos Basado en Incentivos (NIRSAL) en forma de garantías de préstamos y otros estímulos para compartir riesgos, como un entorno regulatorio que respalde las obligaciones contractuales modernas para el buen funcionamiento de la financiación agrícola.

Por su parte (Dambala, 2020, pág. 1) mencionó los costos de transacción prohibitivamente altos, donde los pequeños agricultores se integran solo en parte en los mercados de productos agrícolas y forestales, al referir su subsistencia y redes de seguridad. Así Dambala, analizó la integración vertical colectiva (VI) de las estructuras cooperativas de comercialización de productos forestales explicando que si con este tipo de programa, aumenta los ingresos de los pequeños productores, hay poca evidencia disponible sobre las respuestas de ahorro e inversión a tales ganancias de ingresos, porque descubrió que el programa ha estimulado la inversión en educación infantil y la participación en el autoempleo fuera de la granja, subrayando la importancia de la red de seguridad del programa, y el potencial de este, para elevar el nivel de vida a través de mecanismos auxiliares más allá del aumento directo del resultado de los ingresos.

Así mismo (Zambrano Santos, Loor, Priscila, Tito, & Virginia, 2019) describe que la producción está limitada a las ventas locales o “bajo pedido” cuando alguien solicita algún requerimiento especial del producto, así internamente las asociaciones poseen la infraestructura, las maquinarias, conocen muy bien el proceso de producción, pero comparten la problemática de tener escasa clientela, debido a que no aplican estrategias de mercadeo, lo que impide conocer los mercados necesarios para poder establecer la demanda del producto, y conexo a esto se descuida también, el desarrollo de las condiciones óptimas para promocionar el producto.

Son múltiples las dificultades crediticias existentes que atraviesan las organizaciones agropecuarias, en cuanto al rendimiento productivo agrario, tomando en cuenta que las afectaciones referentes a la estabilidad de la economía, impulsan a la creatividad en la

búsqueda de estrategias de aplicación, que pueden considerar los centros de atención que otorgan el financiamiento como punto clave de acción, para operar en la inclusión de financiamiento asociativo que aporte a la liquidez, promoviendo la inversión y la formalidad rural, porque el estudio de (Watts & . Scales, 2020) analizó que el rápido crecimiento de la inversión de impacto social SII se produce en el contexto de cambios más amplios en el desarrollo hacia modelos orientados al crecimiento y dirigidos por el sector privado. Con algunas interrogantes sobre los actores clave involucrados en el SII y la motivación de su participación.

En América Latina, se utilizó el término Economía Popular y Solidaria (EPS) para referirse a la asociación y cooperativismo, Bertucci y Marinho citados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria resumió que Cáritas de Brasil nació con esta iniciativa popular de generación de trabajo y renta, basadas en la libre asociación de trabajadores y en los principios de autogestión y cooperación. Considerando la economía colectiva, asociativa, para grupos humanos, relevando la cooperación asociativa que (Torres, Fierro, & Alonso, 2017, pág. 5) mediante el cooperativismo es una forma de organización que se inició en América del Norte, América Latina y el Caribe durante los últimos años del siglo XIX, donde se resaltan principios de solidaridad y de respeto y cuidado a la naturaleza y su estrecha relación con el hombre. De este modo las diferentes formas de experiencias solidarias, de asociatividad y de respeto a la naturaleza, han estado presentes desde los principios de la humanidad y han ido desarrollándose en las diferentes etapas de la (Torres, Fierro, & Alonso, 2017, pág. 4) .

Para (Pérez, 2016, pág. 98) , la economía requiere de un motor de viabilidad para el engranaje productivo, a través del desarrollo de proyectos económicos, que sin duda requieren de financiamiento para su plena ejecución, porque es de vital importancia los créditos financieros para los nuevos emprendimientos, así como para otros destinos como la expansión de la capacidad instalada, compra de maquinarias y equipos, adquisiciones de terrenos, inversión en capital de trabajo, entre otros. Para Coraggio citado por (Herrera, 2018, pág. 36) no existe certeza de que la economía popular y solidaria mantenga una prolongación de sus proyectos si no existe continuidad política que apoye al sector. Porque las políticas de cada régimen influyen en la continuidad de los planes direccionales y es necesario la estabilidad económica existente en cada país.

Así mismo (Altamirano & Cruz, 2019) al referirse a la asociatividad catalogó el esfuerzo de cooperación interempresarial de pequeñas organizaciones económicas para lograr una adecuada gestión y productividad para alcanzar un alto nivel de competitividad de sus asociados dentro del mercado, de tal modo que el mecanismo estratégico fomenta el aporte competitivo para mejorar la posición económica de las organizaciones.

Hoy en día la oferta bancaria ofrece variedad de paquetes de servicios a los usuarios, pero la cobertura crediticia rural asociativa necesita énfasis y estrategias particularizadas

de atención equitativa, porque (Herrera, 2018, pág. 29) explicó que las cooperativas soportan los desastres económicos, porque defienden el trabajo antes que el capital, diversifican sus actividades, mejoran la productividad y proceden a la reestructuración de las administraciones, se fundamentan en la transparencia y equidad, e inter cooperan con las demás cooperativas; de este modo el crédito con responsabilidad comunitaria, gestión familiar y administración externa, consigue no solo hacer crecer la producción, sino fortalecer la organización comunitaria, con equilibrio entre control comunitario, ejecución personal y técnica administrativa conforme lo indica (Herrán, 2013, pág. 38) sabiendo que el crédito es “un proceso de intercambio en el que el prestamista o intermediario financiero entrega (hoy) una cantidad de dinero y recibe a cambio una promesa de pago (en el futuro) por parte del prestatario” (Nelson, 1992), (Castillo, De León Mora, & Ayala, 2018, pág. 69) donde las entidades financieras exponen sus políticas crediticias de atención al público.

(Molina, 2016, pág. 5) menciona que el financiamiento de fuentes formales en países subdesarrollados ha sido insuficiente para atender las necesidades agrícolas rurales, sin embargo refiere varios mecanismos de crédito que pueden mejorar sus potencialidades y destaca el micro financiamiento o financiamiento localizado que se caracteriza por su cercanía a las comunidades rurales, el cual adquiere relevancia por que pertenecen y son administrados por los propios usuarios de los servicios que ellos prestan y están regulados por un organismo oficial.

En referencia a la economía social, Monzón, explicó que está “conformada por entidades no pertenecientes al sector público que, con funcionamiento y gestión democráticos e igualdad de derechos y deberes de los socios, practican un régimen especial de propiedad y distribución de las ganancias, empleando los excedentes del ejercicio para el crecimiento de la entidad y la mejora de los servicios a los socios y a la sociedad” (Torres, Fierro, & Alonso, 2017, pág. 183). Así mismo (Pérez, 2016, pág. 97), detalla que la economía social y solidaria es un sector amplio e importante, pese a estar diversificado y fragmentado.

Si bien el Estado puede apoyar iniciativas de emprendimiento comunitario, mediante normativas e instituciones, no logrará convertirse en el motor de su desarrollo ya que, al menos en la región, su conducción está sujeta a coyunturales variantes ideológicas, más que a políticas estructurales. Con o sin el apoyo del Estado, las prácticas solidarias vivirán en aquellos grupos populares reales (trabajadores organizados) o potenciales (cooperativas, sector informal urbano), con objetivos a corto (crear fuentes de empleo para cubrir necesidades básicas), a mediano (sostenibilidad ambiental) y a largo plazo (crear una sociedad regida por este sistema) (Herrera, 2018, pág. 19) afirma que no solamente las políticas públicas de por sí van a generar un cambio a nivel estatal en el funcionamiento económico.

En Ecuador, hasta mayo de 2015 se contabilizaron 8154 organizaciones en este segmento: 7237 enmarcadas en lo que se conoce como el sector real: asociaciones, cooperativas de economía popular y solidaria, organismos de integración y comunitarios. Identificando a las comunidades campesinas, grupos de artesanos y pequeños productores que se reparten principalmente en las provincias de Pichincha, Guayas, Manabí, Tungurahua y Azuay, según la lista de Organizaciones supervisadas por la SEPS a junio de 2015.

No obstante, es importante destacar lo dicho por (Campoverde, 2018, pág. 2) que para el año 2016 en Ecuador existían 921 cooperativas de ahorro y crédito registradas en la SEPS y hasta el 2015 era el segundo país latinoamericano, después de Brasil con el mayor número de cooperativas; por lo tanto, el sector cooperativo tuvo un impacto importante en el desarrollo económico del país con la aplicación de microcréditos, en un 66% respecto al sistema bancario total.

Así (Vaca, 2015) citado por (Herrera, 2018, pág. 29), menciona que el cooperativismo genera 250 millones de empleos y representa el 12% de la fuerza laboral mundial. Por ello, el año 2012 fue declarado por las Naciones Unidas como Año Internacional del Cooperativismo y en el 2013 se convocó a la Primera Conferencia sobre Límites y Potencialidades de la Economía Social y Solidaria.

El aporte de (Carbó, et. al (2007) citado en (Castillo, De León Mora, & Ayala, 2018, pág. 68) referenció qué, si los intermediarios financieros hacen adecuadamente sus labores, reduciendo los costos de intermediación financiera y atrayendo recursos, fomentan el desarrollo económico, porque la atención crediticia necesita ser estudiada de forma particular para generar cobertura particular en el sector rural, analizando la necesidad de financiamiento asociativo. Porque el financiamiento tiene relación con el desarrollo económico por tres razones: a) el potencial económico de la población se libera causando el crecimiento, b) al tener servicios de ahorro y crédito las empresas se pueden expandir o pueden crearse otras nuevas y, c) si se implementan las políticas adecuadas, puede ayudar para bajar la pobreza rural (Castillo, De León Mora, & Ayala, 2018) .

Según (Auquilla, 2018) una de las causas limitantes que las organizaciones de EPS no usan el servicio del crédito es por el exceso de burocracia al momento de otorgar el financiamiento, así como la falta de comunicación y transparencia en la información. Entonces si las necesidades de financiamiento asociativo no acceden a recursos económicos, su desarrollo económico se paraliza.

En el documento de trabajo de la SEPS (2018), (Jara, 2018) en su análisis menciona que la captación del ahorro y la colocación de créditos en las zonas rurales donde se han expandido los servicios financieros de calidad y a bajo costo, ha mejorado la economía de las familias, a través de la estabilización de los flujos de ingreso y han hecho factible

el autofinanciamiento total o parcial de necesidades de capital de trabajo, a un costo menor del oferente informal.

En Ecuador, a partir de 2008 legalmente existen tres tipos de economía. La primera es la pública, que parte del accionar del Estado con sus instituciones y servicios; la segunda es la privada, formada por empresas grandes, medianas y pequeñas cuya finalidad principal es la obtención de lucro; por último, tenemos a la economía popular y solidaria, representada por aquellos actores sociales informales que realizan un sin número de actividades económicas populares y que contribuyen significativamente a la economía del país. Es necesario reconocer que, desde que esta última se incluyó como el tercer sector de la economía nacional, el gobierno ha trabajado en aras de dar cumplimiento a la inclusión de los sectores socioeconómicos más vulnerados, creando instituciones que consideran el frente económico. (Torres, Fierro, & Alonso, 2017, pág. 7)

Según los ejes establecidos en el Plan Nacional del Buen Vivir, se resumen los objetivos referentes al desarrollo de la producción y comercialización de bienes con alto valor agregado, como sostén de la liquidez financiera para el sector empresarial, con equidad territorial, aplicación de políticas económicas y el uso de tecnologías que permitan mejoras en la productividad; el seguimiento en la regulación de mercados, la democratización, fortalecimiento de los procesos y uso de medios de producción determinando la efectividad en la aplicación de políticas comerciales, de tal forma que los créditos para la inversión pública y privada para la producción agropecuaria sean fortalecidos. El marco legal actual que rige al sector de la economía popular y solidaria ecuatoriana se identifica con la Constitución del Ecuador, Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y demás cuerpo normativo con las Resoluciones de Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera como lo establece (Herrera, 2018, pág. 52)

Para el incentivo del buen vivir es importante mencionar la inclusión social de las organizaciones en la labor colaborativa asistencial, de este modo el aporte de (Fridman & Otero, 2020) en referencia a las líneas estratégicas de acción y vínculo común, consideró el desarrollo de asistencia y acompañamiento laboral con espacios de capacitación, en el entrenamiento inicial en los entes particulares o para los emprendimiento asociativos; así como el refuerzo y la expansión de redes de microcréditos para acompañar a este sector, para promover oficios no necesariamente vinculados a la actividad productiva, sino que aporten a las diligencias deportivas, culturales, comunitarias y recreación, entre otras; porque el refuerzo y alternativas en conformación organizativa con fines de capacitación o profesionalización, acompañados de planes flexibles corrientes con vínculo económico, aportan al impulso en el desarrollo de la producción local.

Es importante referir los principios cooperativos expuestos según la normativa de la SEPS (Nacional, 2011) para las cooperativas y el sector organizacional.









 a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;	 b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales
 c) El comercio justo y consumo ético y responsable	 d) La equidad de género
 e) El respeto a la identidad cultural	 f) La autogestión
 g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas	 h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes

Figura 2 Principios cooperativos

Fuente: (Publicación SEPS, Nacional 2011), corroborado por (Herrera, 2018.p57)

El alcance de las políticas públicas referente al sector de la EPS es motivo de análisis por diversos sectores, porque en el ámbito académico hay varias alternativas que considerar, tomando en cuenta el criterio de (E. Lara 2014, 12) citado en (Herrera, 2018, pág. 10), quien sostiene que el sector económico popular y solidario no ha encontrado fuentes de financiamiento alternativas para el desarrollo de sus proyectos de emprendimiento, especialmente en el sector financiero cooperativista. En este sentido el Ecuador muestra una gama de instituciones del sistema financiero al servicio cooperativo que necesita ampliar su cobertura para el sector agrario asociativo, de hecho, se mantiene la tradición histórica de solidaridad, con prácticas de orden asociativo, es importante entonces trabajar en el empoderamiento, la autoestima, la dignidad, la autonomía y la participación activa rural de la sociedad enmarcada en las comunidades que han optado por la agrupación mediante asociaciones de trabajo común, tomando en cuenta, que el crédito debe fortalecer a las organizaciones manteniendo un equilibrio entre el control, la técnica y la ejecución según aseguró (Herrán, 2013) p.38.

Iraj Abedian en (AFI , 2012, pág. 6) menciona que el sistema financiero mundial se ha vuelto contraproducente cuando se habla de inclusión financiera y para incluir a más personas es necesario que el paradigma financiero cambie, de lo contrario, se estarían llevando a personas vulnerables y en condiciones de pobreza a un sistema de explotación.

En su informe económico, la CEPAL (2016) manifiesta que es preciso potenciar la inclusión financiera a través de la innovación, lo cual requiere un esfuerzo de articulación de las agendas públicas y privadas en términos de objetivos y prioridades de desarrollo. La información estadística proyectada de la población para el año 2020, elaborada por el INEC, refleja que la relación entre la población rural con la población total va disminuyendo año a año, debido a que los agricultores buscan nuevas oportunidades laborales en las ciudades por la deprimida actividad agrícola existente en el sector rural, debido principalmente a la falta de apoyo gubernamental, insuficiente oferta de créditos ajustados a las condiciones económicas de los agricultores, mínima asistencia técnica y capacitación para los pequeños productores, por ello es de vital importancia que el Estado enfoque sus esfuerzos a través del fortalecimiento del sistema financiero público para que éste inyecte recursos de inversión en el desarrollo agrícola rural para aumentar la productividad de este sector y a su vez le permita alcanzar estándares de rendimiento y competitividad. (MIDUVI, 2015).

Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo y cualitativo, con alcance descriptivo y explicativo, en función de las características analizadas de cada variable de investigación; el proceso metodológico consideró el método de investigación inductivo, que según (Hernández, Fernandez, & Baptista, 2010) es importante considerar el enfoque cuantitativo, la calidad de la investigación relacionada con el grado en que se aplica el diseño tal como fue concebido, con los aportes de (Cegarra, 2012) el soporte del investigador procura elegir las mejores técnicas para recolectar datos, recalando la importancia del trabajo de campo, apoyado en el cuestionario de la encuesta debidamente diseñado, con la entrevista, la observación directa y otros instrumentos de acuerdo a las necesidades de la investigación.

Los actores intervinientes en el desarrollo de la investigación fueron docentes investigadores, estudiantes y directivos, asociaciones de producción agropecuaria seleccionados, se contó con la opinión de los directivos de entidades financieras públicas y privadas y los miembros de la comunidad rural, los mismos que aportaron con criterios valiosos en el proceso de recopilación de la información.

Para iniciar el estudio de investigación, se obtuvo la base de datos del catastro general de asociaciones de la (SEPS, 2019), de este universo organizacional, se identificó la población de los entes del sector agropecuario: (agrícola, ganadero, acuícola) de la Economía Popular y Solidaria, de la Provincia de Imbabura, con estos datos, se eligió la muestra de 37 participantes campesinos, para llevar a cabo la investigación, porque el pensamiento de (Ackerman & Com., 2013), describe el análisis de datos de acuerdo al orden referencial, con las técnicas a utilizar, que para este estudio, fueron las encuestas,

entrevistas y observación de campo, aplicadas a los participantes de las asociaciones delimitadas.

El proceso metodológico se enfocó en determinar la incidencia del financiamiento y el desarrollo productivo de las asociaciones de economía popular y solidaria del sector agropecuario en la provincia de Imbabura, mediante la revisión teórica del financiamiento para estas organizaciones y la influencia en el desarrollo productivo. Posteriormente se procedió a ordenar la información recolectada a través de la encuesta aplicada a las asociaciones agropecuarias, para finalmente presentar la información bajo el enfoque descriptivo, relacionando los factores seleccionados en la investigación, a través de la tabulación estadística y el análisis posicional de identificación relacional y las especificaciones de la propuesta alternativa, Figura 3.

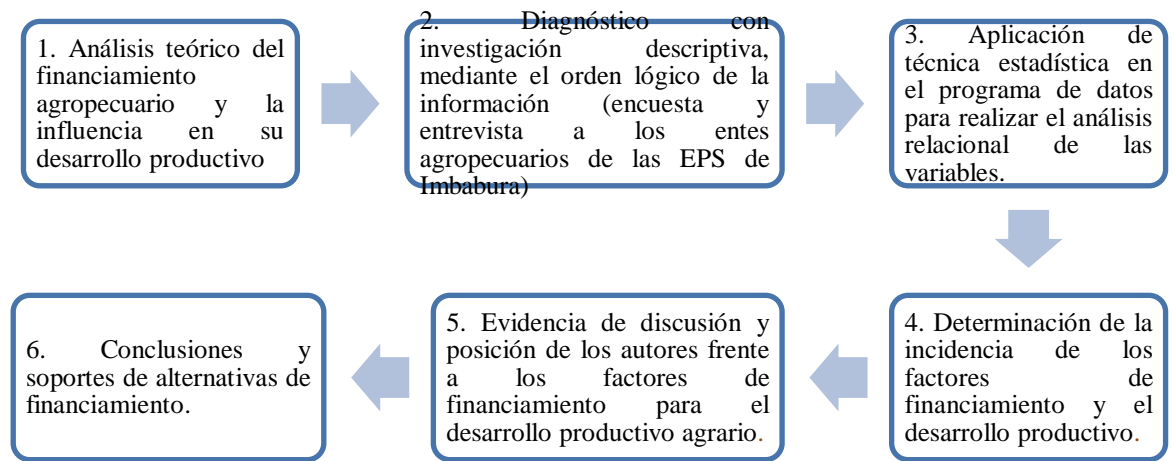


Figura 3 Esquema del proceso de investigación

Para el diagnóstico exploratorio de campo efectuado a las 37 asociaciones agropecuarias, registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se adaptó un cuestionario de 40 preguntas sometidas a la validación de pertinencia, estas preguntas fueron aplicadas y contestadas por cada uno de los representantes de las organizaciones en estudio. En la continuidad de este proceso analítico de la investigación se utilizó la herramienta Weka que para (Saad, Talib, & Salman, 2020) es un conjunto de algoritmos de aprendizaje automatizado para tareas de minería de datos; porque contiene instrumentos de visualización de información y una colección de algoritmos para realizar los análisis de datos y modelado predictivo; esta herramienta fue utilizada para construir la data en formato CSV para realizar la carga de información y proseguir con el análisis de algoritmos, asignando la cifra J48, la misma que clasificó los datos y los presentó en pantalla mediante el árbol de decisión.

Del mismo modo para el análisis de variables, se alimentó los datos en el programa SPSS, se analizó el contenido de los resultados, se efectuó la discusión y posición de los autores

frente a los aspectos de financiamiento encontrados, para concluir con la síntesis del estudio enfocado al sector productivo agropecuario.

3.Resultados

Como primer análisis se evaluó el resultado de la pregunta a los asociados, respecto a si tienen un proceso definido para la ejecución de sus actividades y en el árbol de decisión nos indica que si bien cuentan con el conocimiento del proceso, existe una limitante importante para la comercialización de los productos, que es el contrabando y esto se debe a que los costos de la comercialización de los productos en la provincia son altos y la gente prefiere traer los productos desde países fronterizos a un precio más bajo y además, cuando requieren acceder a un crédito, no lo realizan por las altas tasas de interés del mercado financiero, las garantías crediticias muy exigentes y una mayoría de asociados tienen temor al endeudamiento.

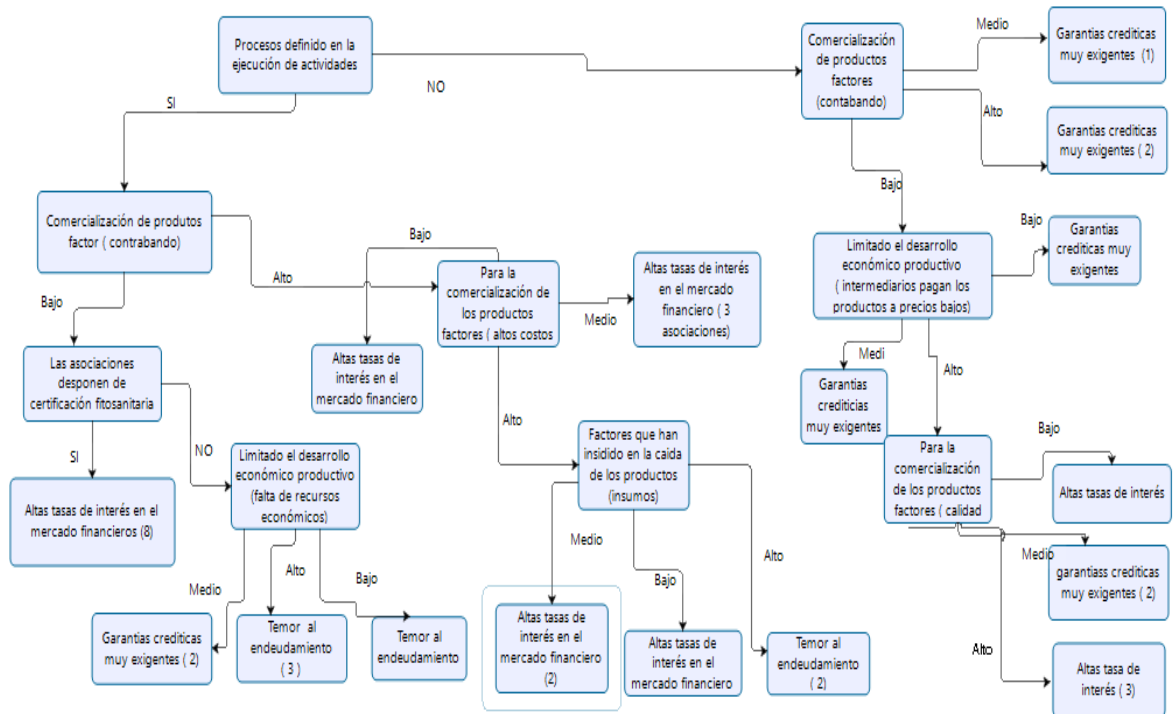


Figura 4 Árbol de decisión del crédito y las actividades de las AEPS

El segundo análisis que se realizó con el algoritmo de clasificación J48 que indica cuál es el motivo de mora en el pago de los créditos de las asociaciones, y el factor más influyente para el no pago del crédito, refleja que una gran parte de los asociados no ocupan el dinero del crédito para el proceso productivo, también por la falta de recursos económicos ante la caída del precio de los productos, la estacionalidad del producto para la cosecha es cuatrimestral y anual en la mayoría de los casos y otros factores como las plagas en

los productos, lo cual ocasiona que las asociaciones no tengan que vender y se genere demora en el pago de sus créditos.

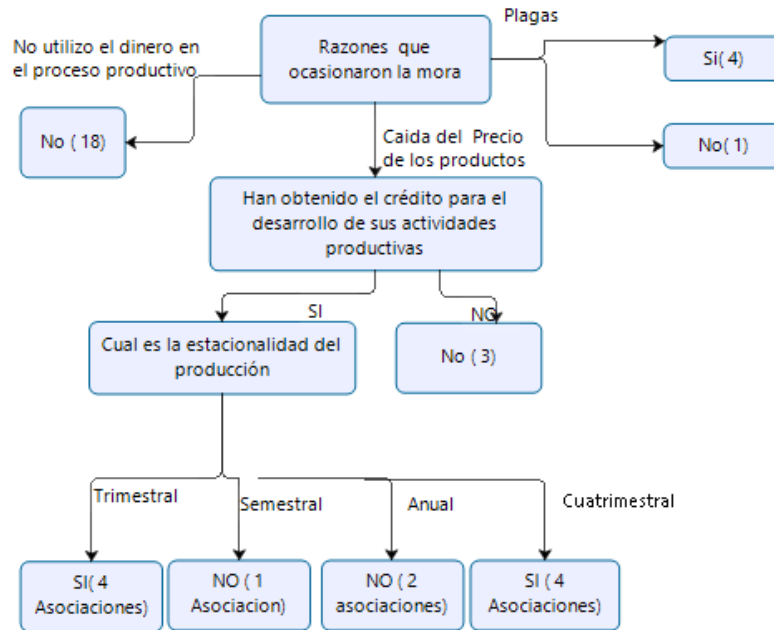


Figura 5 Diagrama de mora en el pago del crédito

El tercer análisis realizado fue la utilización del crédito que la banca pública y privada otorgó a las asociaciones, cuyos miembros lo destinaron para capital de trabajo, compra de activos fijos tales como: terrenos, maquinaria, infraestructura y en menor proporción a gastos varios de la asociación. Es importante destacar entonces que la utilización del crédito en su mayoría si se enfocó al desarrollo productivo y al fortalecimiento de las organizaciones, aunque en menor escala.

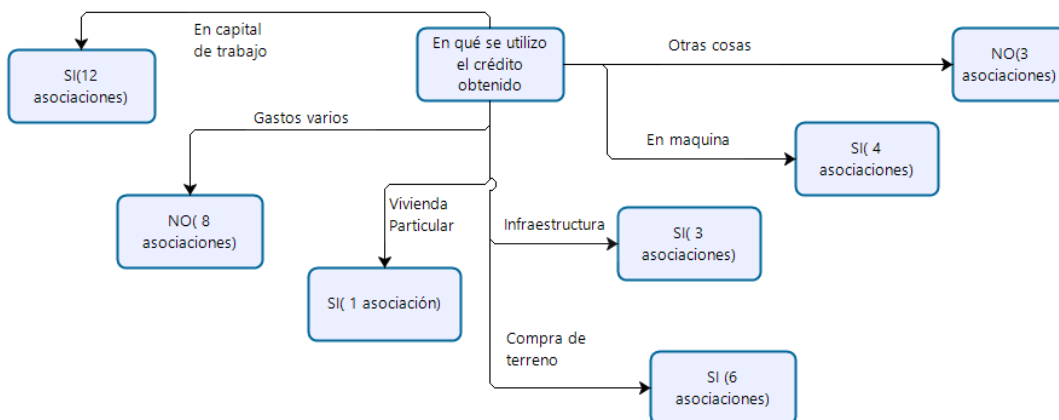


Figura 6. Diagrama de utilización del crédito de las AEPS

Para determinar la incidencia del financiamiento en el desarrollo asociativo agrario en Imbabura Ecuador; aplicando la metodología de investigación descriptiva, con el estudio exploratorio aplicado a 37 entes rurales, se procedió al análisis de datos para relacionar

los datos muestrales que permitieron encontrar persistencia en las necesidades sociales, porque el crédito formal alcanzó el 89.20%, con especificaciones que se presentan para evidenciar el limitado acceso a financiamiento asociativo rural. Se parte del análisis de datos de cada una de las variables, referentes a la administración y capacitación, la producción, financiamiento y control para reflejar las tendencias del estudio.

Los resultados han mostrado evidencia de análisis de los factores de crédito y el desarrollo productivo, medido a través de esta técnica estadística, se encontró que las organizaciones agrarias agrupadas de forma solidaria para la producción, comercialización, distribución y consumo de bienes o servicios, pertenecen al sector comunitario de la EPS y su objeto social adscrito a la norma de acuerdo a los principios de solidaridad, cooperación, reciprocidad, en donde sobresale la mención del ser humano como sujeto y fin de la actividad social, al realizar el análisis de estudio se evidencia que estas formalidades legales, aún necesitan el impulso de ejecución efectiva y solidaria para el sector, del mismo modo las academias como entes de educación superior que aportan en facilitar las investigaciones y acciones de vinculación con la sociedad a través de los mecanismos institucionales acoplados a los requerimientos sociales, sin embargo de la atención común, la corroboración de opinión dejó notar muchas inconformidades de los asociados pendientes de solución.

Los aspectos de financiamiento referente a la realidad económica y productiva de las asociaciones agrarias especifican el conocimiento de las diferentes dificultades y necesidades financieras, administrativas, productivas y comerciales de estos grupos agropecuarios. En este sentido los aspectos considerados en la investigación, para el análisis del sector, tomaron en cuenta los requerimientos de capacitación, asistencia técnica agropecuaria y las necesidades de los agrarios conforme se muestra en la Figura.

7

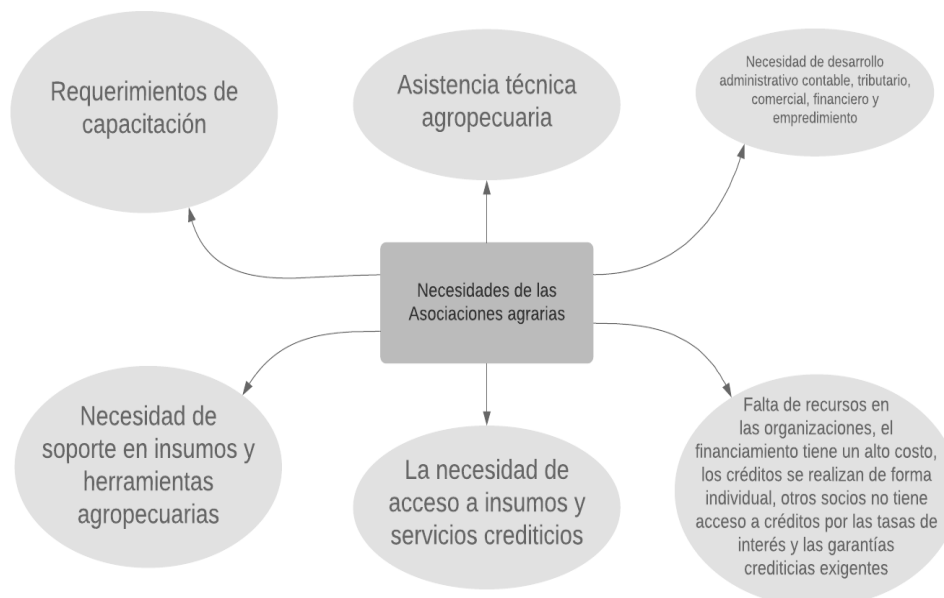


Figura 7 Necesidades existentes en las Asociaciones Agropecuarias de la EPS Imbabura

Estructura administrativa y capacitación

El resultado de la investigación permitió conocer que la mayoría de las asociaciones agropecuarias de economía popular y solidaria, sí tienen una estructura administrativa establecida, donde los aspectos como misión, visión, objetivos institucionales, políticas, procesos se encuentran definidos en sus estatutos, pero necesitan soporte administrativo técnico. El asesoramiento técnico en las actividades productivas ha sido un componente importante en el desarrollo económico de las asociaciones, de acuerdo a las respuestas de los encuestados, el 51,35% han recibido capacitación agropecuaria, destacándose el MAG como uno de los organismos que ha otorgado este fortalecimiento, el aporte de otros organismos ha sido en baja escala, sin embargo se evidenció que una gran mayoría de los socios aspiran acceder a otro tipo de capacitaciones como: financiamiento productivo, gestión administrativa, organización empresarial, desarrollo comunitario, entre otras.

Capacidad productiva

El 78.40% de las asociaciones agropecuarias de este sector, se encuentran dedicados al cultivo y comercialización de frutas, verduras y cereales, tomando en cuenta también un importante aporte en la producción y crianza de ganado caprino, ovino, porcino y vacuno, también están enfocados en la crianza de aves, cuyes y en pequeña escala está la producción de peces. En las asociaciones de estudio, existen factores que inciden de forma relevante en la calidad de los productos y en orden de importancia están: la experiencia de la mano de obra, la materia prima, los insumos para producción, la

calidad del terreno y la tecnología.

En cuanto a la comercialización de sus productos los resultados reflejan que existen aspectos como la calidad de los productos, la variabilidad de los precios de mercado, la competencia interna, el contrabando, los altos costos de transporte, la falta de transporte, las vías en mal estado que afectan al proceso de comercialización de los productos, ya que no cuentan con mecanismos seguros que garanticen una retribución justa al agricultor. Una de las limitaciones que tienen las organizaciones para el desarrollo económico productivo, es la falta de recursos económicos propios y de financiamiento, pero también existen aspectos como la falta de organización de los socios, situación que restringe el crecimiento económico y social en este sector.

La certificación fitosanitaria y las prácticas ambientales fueron también objeto de análisis, donde se conoció que el 54,1% de los productores agropecuarios asociados, no cuentan con el certificado fitosanitario, sin embargo, el 45,90% de encuestados si aplican prácticas de reciclaje, manejo de desechos, buen uso del agua, lo cual demuestra una preocupación común, respecto al cuidado del medio ambiente.

Financiamiento

Respecto al financiamiento se conoció que un 45,95% de los asociados han recibido créditos de Ban Ecuador y de otros organismos estatales en menor proporción con solo el 2.70% de opinión, así mismo la participación de las cajas de ahorro y crédito de la EPS ha sido una de las alternativas. Pero el 37,84% de los encuestados no accedió a créditos, mientras que el 13,51% obtuvo créditos de otras entidades financieras. El tipo de financiamiento que más ha sido aplicado es el microcrédito productivo y se ha destinado en su mayoría para capital de trabajo, sin embargo, un importante porcentaje de socios no accedió al dinero crediticio para su gestión productiva. Los resultados indican que el crédito obtenido por los socios en un escenario de uso eficiente sí aportó al mejoramiento de las ventas de sus productos y en la apertura de nuevos mercados. Así se determinó que existen factores limitantes que tienen los socios para acceder al financiamiento de recursos y entre los más relevantes son: las altas tasas de interés, garantías exigentes, temor al endeudamiento, escaso conocimiento de los requisitos para acceder al crédito, entre otros aspectos.

Estructura de control

En el contexto financiero y de control, la opinión de los asociados con el 75,70% de aporte, aseguró que las fuentes de ingreso asociativo, está dado por aportes propios de los socios y de otras fuentes, así la afirmación sobre sus ingresos recalcó el aporte exclusivamente de fuente propia. por tanto, el acceso asociativo a los servicios del recurso estatal para estas asociaciones alcanzó el 8.1% de afirmación, y solo el 2.7% de participación, hizo referencia a una ayuda de fuente externa. En este sentido y también las limitadas oportunidades organizacionales han impedido el acceso y uso de ayudas del Estado, esta

atención se ha dado en casos excepcionales, pero no existe continuidad y seguimiento en la ayuda gubernamental para este sector investigado. También el 78,4% de encuestados manifestó que sus ingresos son iguales a la temporada pasada con un poco de mejoras. Referente a la acción estatal la calificación es escasa.

4. Resultados y Discusión

Las organizaciones agrarias esperan el soporte y alternativas para el financiamiento crediticio a través de la ampliación de mecanismos financieros innovadores articulando la participación de actores públicos y privados, fortaleciendo las técnicas particulares para llegar a los grupos de asociados, identificando a los actores participantes, fortaleciendo los lazos solidarios, las relaciones institucionales, poner a flote las capacidades de las entidades y empresas, a través de la preparación de mecanismos innovadores de los usuarios.

En el análisis específico se determinó que el proyecto de investigación ejecutado, contribuyó en el aspecto social con el conocimiento actualizado de las características y factores relacionados al financiamiento de las organizaciones de EPS, en el aspecto científico se contribuyó con la literatura previa, sobre los aspectos de financiación de las organizaciones de la EPS para la contratación de datos, finalmente se concientiza a la población de la EPS, en los beneficios que otorga el financiamiento para el crecimiento económico organizacional.

Porque las asociaciones agropecuarias identificadas en el estudio investigativo necesitan el incentivo gubernamental para la aplicación de políticas y estrategias de acción en este sector, de tal forma que se aporte en el aspecto ambiental, incentivando el nivel de satisfacción asociativa respecto a los servicios que otorgan las instituciones financieras y gubernamentales reiterando el cumplimiento del deber social con el cuidado del medio ambiente y la mayor atención prioritaria a la fuente natural de seguridad alimentaria, de la misma forma la documentación interna y externa de soporte del proyecto determina la aplicación y acción docente ejecutada, así se esquematizó la tabulación de datos y se mostraron los resúmenes en ponencias y publicaciones de transferencia de conocimientos concientizando el deber social de la población.

Todo esto no se podía lograr sin el aporte de la tecnología que ha permitido realizar un análisis de datos, solucionando múltiples problemas en distintos campos, en nuestro caso particular permitió identificar las principales debilidades de las organizaciones en el sector productivo.

La importancia de búsqueda de alternativas, necesita la atención de revisión de las normas y garantías crediticias que permitan la flexibilización de tramitología para este sector, se requiere de políticas y acciones enmarcadas en alianzas interinstitucionales que se ajusten a las necesidades reales de estos entes, de modo que el destino de recursos para capital de trabajo en este sector, permita incrementar en algo sus ingresos,

porque las asociaciones que no acceden al crédito, pierden la oportunidad de mejorar su economía.

Se hace necesario el soporte de emprendimientos y utilización del financiamiento para facilitar el acceso a nuevos mercados, con crecimiento productivo y comercial, por ende, los entes que no acceden a este crédito, se encuentran limitados en su desarrollo productivo, con necesidad de estrategias particularizadas para este sector, de este modo las organizaciones agrarias estudiadas necesitan el monitoreo continuo de los entes de regulación y control para enfocar acciones concretas de fortalecimiento, para contar con esquemas organizados de gestión, para la ejecución de sus actividades.

Otro aspecto importante que se destaca es sobre la información de la base de datos de las asociaciones de la EPS que se exhibe en la página web de la SEPS, la cual necesita contar con la actualización e integración permanente para facilidad de localización de los entes afiliados y satisfacción del usuario.

El programa de capacitación organizada y cuatripartita es vital para este tipo de organizaciones, en los aspectos técnicos de producción, gestión administrativa, control y de financiamiento de parte de los actores que aporten eficazmente a través del acercamiento directo de soporte y vinculación para garantizar el fortalecimiento en las actividades, administrativas, de control, productivas y de comercialización.

Articulado a la propuesta de capacitación en lo que respecta al aspecto administrativo y financiero, se genera una alternativa válida para este segmento, misma que consiste en generar entre los asociados un convenio que permita la aportación de un porcentaje del resultado positivo de sus actividades con el propósito de alimentar un fondo destinado a la inversión en nuevos proyectos asociativos como contraparte para la obtención de créditos de fuentes de financiamiento formal.

Con una correcta aplicación de la propuesta de capacitación cuatripartita se podría proponer un modelo de participación como eslabón en la cadena productiva de empresas que cuenten con certificaciones de responsabilidad social empresarial, logrando de esta manera que un actor importante pueda apalancar el desarrollo sostenido en mejora de la calidad de los productos y generar una consistente presencia en el mercado, de esta forma la empresa deberá apoyar el trabajo de las asociaciones de EPS como parte del desarrollo de sus stakeholders, convirtiéndose en una práctica ganar – ganar.

Hay que fortalecer a las asociaciones en la potenciación de su estructura como organización solidaria, con la desagregación de sus principales actividades generadoras de valor, por lo que al realizar un análisis de la cadena de valor (según Porter) que presentan dichas organizaciones podrán comprender todos los eslabones que tiene su cadena de actividades (diseño, producción, promoción, venta y distribución de producto).

Las cadenas de valor no se dan de manera espontánea, por tanto, requieren apoyo, promoción, fortalecimiento. Aunque no constituyen un concepto nuevo y en el país hay experiencias, en la mayoría de ellas solo se han articulado los actores directos, los productores, y no los indirectos, que son los que brindan servicios, capacitación, asistencia técnica, financiamiento, o los que generan normas, restricciones y facilidades. Según la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS, 20016) establece que las organizaciones del sector financiero popular y solidario (OSFPS) no centren su atención solo en los productores, sino en la cadena de actores que intervienen en cada proceso para que se manejen de mejor manera las oportunidades y los riesgos.

Para la construcción de la propuesta de apoyo colaborativo para el sector asociativo, se realizaron los siguientes análisis:

Tabla 1: Propuesta de apoyo colaborativo para el sector asociativo

Propuesta de apoyo colaborativo para el sector asociativo	
Aspectos básicos para el desarrollo productivo	Aspectos básicos de financiamiento
<p>Espacios de acceso de las organizaciones al crédito productivo para el desarrollo agrario.</p> <p>Análisis de las situaciones agropecuarias que aportan a la economía.</p> <p>Criterios de impactos actuales sobre la crisis con afectación directa al campesino.</p> <p>Impulso de libertad asociativa, acciones de autogestión y cooperación de grupos de asociados.</p> <p>Inclusión asociativa solidaria enmarcada en el alto sentido de respeto, cuidado y protección de la naturaleza con vínculos relacionales de preservación del medio ambiente.</p> <p>Pensamiento constructivo para nuevas ideas que enfoquen la dirección de satisfacer las necesidades de las asociaciones agropecuarias.</p> <p>Experiencias de mejoras en la aplicación y planificación estratégica, con capacidad de analizar los desafíos de la asociatividad rural, considerando el equilibrio de las variables, los beneficios para los socios, la producción, el control y la rentabilidad agraria.</p> <p>Tácticas de orientación y gestión social organizativa aplicando siempre el liderazgo motivacional, comunicación e información, concertación y manejo de conflictos, con actualización y aplicación de normas consensuadas, para preservar e incrementar el capital de las organizaciones agrarias.</p> <p>Guías de acción para la producción en las ventas locales de las asociaciones, para incentivar el uso de su infraestructura, sus quipos y herramientas de producción.</p> <p>Soporte técnico para mejorar sus producciones y captar clientela con intervención cuatripartita, para iniciar en nuevas estrategias de mercado,</p>	<p>Búsqueda de alternativas de financiamiento para obtener liquidez para enfrentar la crisis ante la inmovilización poblacional con escaso aporte al agro.</p> <p>Ambiente de confianza entre las Cajas de Ahorro y Crédito, la asociación agrícola y el socio, con información fluida y oportuna.</p> <p>Políticas financieras y estrategias aplicables por los entes de financiamiento hacia la inclusión de cartera asociativa solidaria común.</p> <p>Incentivo a los grupos organizados hacia la formalidad para acceder al crédito solidario con acción de trabajo colaborativo. campesino en base a las siguientes especificaciones:</p> <p>Lineamientos para combatir riesgos en la economía agraria. (riesgo de insolvencia en escenarios pesimistas, nivel de apalancamiento)</p> <p>Análisis de modelos de financiamiento y prácticas solidarias de asociatividad rural, que fortalezcan los principios existentes desde épocas más remotas de las generaciones donde actuaban en gran sentido de proteger a la naturaleza y sus principios eran sagrados.</p> <p>Desarrollo de las proyecciones financieras de entidades crediticias para la retroalimentación correspondiente.</p> <p>Evaluación del grado de prioridad de direccionamiento de créditos para la gestión financiera que involucre a grupos campesinos, midiendo el desempeño organizacional.</p> <p>Seguridad en el manejo de procesos financieros particularizados y en las organizaciones.</p>

<p>conociendo cuales son los futuros demandantes de los productos agrarios que necesitan crear la promoción para enfocarse en las mejoras y nuevas alternativas. Generación de nuevos emprendimientos, para evitar la migración campo ciudad.</p>	<p>Enfoques de consolidación de acuerdos integracionistas, para unificación de ideas y acciones conjuntas para el fortalecimiento administrativo a largo plazo.</p>
---	---

Tabla 2 Resumen de propuesta de trabajo colaborativo

Resumen de propuesta de trabajo colaborativo				
Enfoque del Programa cuatripartito		Interrogantes	Acción desde: la economía asociativa rural hacia la economía urbana en la geografía del país.	
PLANIFICACIÓN DE TRABAJO COLABORATIVO	Medición del impacto campesino y el beneficio sujeto a medición	<p>¿Cuáles son los participantes clave involucrados en la planificación de trabajo colaborativo social para sostén de la agricultura?</p> <p>¿Cómo se estructura el plan para seguir el proceso operativo que ocasione impacto rural?</p> <p>¿Qué ensayos y prácticas se toma en cuenta para defender la actividad rural de agricultura asociativa para impulsar espacios de emprendimiento e inversión?;</p> <p>¿Qué lineamientos económicos y propuestas resultan de la unión de los actores, para motivar el financiamiento asociativo para los emprendimientos sociales?</p>	<p>Sondeo de estructuras de actores. Selección y relación de actores macro que aportan a los procesos de economía rural con ideas creativas y particulares para las organizaciones estudiadas</p> <p>Definición de rasgos característicos añejos y de la comunidad sondeando todas las disertaciones de opinión.</p>	<p>Programa cuatripartito Impulsado por todos los actores que promueven la colaboración. Capacidad de relación y crecimiento del capital comunitario en círculos de colaboración. Garantía del riesgo para acceder a fuentes de financiamiento asociativo. Herramienta bancarias y apertura del crédito, verificando la política y la práctica crediticia. Flexibilidad para la incorporación de nuevos actores. Espacios de colaboración de empresa privada Financiamiento de instituciones públicas. Estímulo a la naturaleza y desarrollo agrario de las organizaciones con crecimiento en otras actividades</p>
	Captación y acogida de Financiamiento			

				combinadas para crecer el capital semilla y tener mejor confianza de acceso al crédito, formando corporaciones de asociaciones en otras provincias para ir fortaleciendo la actividad de economía agrícola.
--	--	--	--	---

Conclusiones

El presente análisis de financiamiento aporta al conocimiento en el área de la investigación científica, porque involucra la participación de docentes investigadores, estudiantes, autoridades, asociaciones actoras y demás participantes en su rol de competencia, porque la identificación de las asociaciones de la EPS del sector agropecuario de Imbabura analizó los datos de las organizaciones agropecuarias con explicación del compendio de información para los usuarios.

Esta investigación permitió identificar que el sector asociativo agropecuario ha tenido un escaso acceso a recursos de financiamiento para aportar a su desarrollo productivo, por tal razón se determinó una propuesta de enfoque de trabajo colaborativo cuatripartito, con el fin de llamar a la concientización interinstitucional e integración de aliados públicos y privados, entre ellos el Estado, la SEPS, las organizaciones financieras de la EPS, la academia para promover el apoyo y fortalecimiento de este sector.

Referencias Bibliográficas

Ackerman, S. E., & Com., S. L. (2013). *Metodología de la Investigación* (Vol. 1a ed.). (P. E. Central, Ed.) Buenos Aires: Ediciones del Aula Taller, 2013. Recuperado el 09 de 05 de 2020, de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/detail.action?docID=3216667>.

AFI . (2012). *Informe acerca del Foro Mundial sobre políticas de Inclusión financiera. Haciendo que la inclusión financiera sea una realidad*. South Africa: Alianza para la Inclusión Financiera.

Altamirano, P. J., & Cruz, L. M. (2019). "La asociatividad, un análisis del desarrollo competitivo de las pymes pertenecientes al Frente de Uniones - Ecuador Soberano de la ciudad de Ambato". *Repositorio UTA*, 107. Recuperado el 28 de 04 de 2020, de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29165/1/T44423ig.pdf>

Arellano, G. D. (2016). Corrupción como proceso organizacional:comprendiendo la lógica de la desnormalización de la corrupción. (F. d. Universidad Nacional Autónoma de México, Ed.) *Contaduría y Administración*(62), (810- 826) p.816. Recuperado el 04 de 05 de 2020, de <http://www.cya.unam.mx/index.php/cya/article/view/975/907>

Aquilla, L. A. (2018). La economía popular y solidaria y las finanzas solidarias en Ecuador. *Killkana Sociales* , 17-24.

- Calderón, G. S. (2019). Modelo de Gestión Administrativa para el Sector Agropecuario Asociativo con Énfasis en la Economía Social y Solidaria en el Cantón Buena Fe, Provincia de los Ríos. *Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria*, 157. Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Tecnológica Indomérica. Recuperado el 09 de 05 de 2020, de <http://repositorio.uti.edu.ec/handle/123456789/1287>
- Campoverde, C. J. (2018). Evaluación de eficiencia de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: aplicación del modelo de Análisis Envoltante de Datos DEA. *Coontaduría y Administración*, 1-19.
- Castillo, G. V., De León Mora, O. A., & Ayala, R. S. (2018). Accesibilidad del financiamiento agropecuario en Ameca, Jalisco, México. *Entramado*, 64-77.
- Cegarra, J. (2012). *Los Métodos de Investigación*. Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos. Recuperado el 09 de 05 de 2020, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=3228854&query=m%C3%A9todos+de+investigaci%C3%B3n+>
- CEPAL. (2016). *CEPAL Naciones Unidas*. Recuperado el 08 de 05 de 2020, de <https://repositorio.cepal.org/>: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40326/86/S1600799_es.pdf
- Cuevas, R. V., Espejel, G. A., Moctesuma, L. G., Rosales, N. C., & Tapia, N. A. (2016). Análisis de las redes de financiamiento del sistema nacional de innovación agropecuaria en México. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 7. Recuperado el 01 de 05 de 2020, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/remexca/v7n6/2007-0934-remexca-7-06-1297.pdf>
- Dambala, G. (2020). Comunes forestales, integración vertical y respuestas de ahorro e inversión de pequeños productores: evidencia de un cuasi-experimento. (Elsevier, Ed.) *Desarrollo Mundial*, 132. doi:<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.104962>
- Dawn, M. (2017). *Métodos visuales, narrativos y creativos en investigación cualitativa*. Madrid, España: Narcea S. A. de Ediciones. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=5214414&query=m%C3%A9todos+de+investigaci%C3%B3n+>
- Daza, I. J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector. *Contaduría y Administración*(61 (2016)), 266–282, p.269. doi:<http://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.12.001>
- De Vito, A., & Gomez, J. P. (2020). Estimación de la crisis monetaria de COVID-19: evidencia global y política. (M. E. Marco Trombetta. IE University, Ed.) *Revista de Contabilidad y Políticas Públicas*, 39(2. p1,2). Recuperado el 29 de 05 de 2020, de <https://www.sciencedirect.com/journal/journal-of-accounting-and-public-policy/vol/39/issue/2>
- Dequino, S. (2019). *Factores determinantes de la integración asociativa*. Universidad Tecnológica Nacional. Recuperado el 01 de 05 de 2019, de <https://repositorio.inta.gob.ar/handle/20.500.12123/4978>
- Esqueda, H., Csoban, E., & Felipe, P. J. (2019). Un perfil del emprendedor popular: un enfoque basado en valores [Perfil del emprendedor popular: una visión desde los valores]. *Academia Revista Latinoamericana de Administración*, 32 (2)., pp. 267-281. doi:DOI: 10.1108 / ARLA-03-2018-0055
- Franco, G. Á. (2009). Enfoque para el análisis de la crisis económica global y la salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, vol. 32(pp. 214-225). Recuperado el 04 de 05 de 2020, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=12058127027>

- Fridman, V., & Otero, A. (2020). El cooperativismo como mecanismo de inclusión laboral joven: un estudio de caso en Argentina. *Apuntes*, 33-60, p43. doi:doi:10.21678/apuntes.86.1232
- García, J., & Giacobbe, M. (2009). *Nuevos Desafíos en Investigación*. Santa Fé, Argentina: Homo Sapiens. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=3214165&query=m%C3%A9todos+de+investigaci%C3%B3n+>
- Hernández, S. R., Fernandez, C. C., & Baptista, L. M. (2010). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN* (Quinta Edición ed.). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado el 09 de 05 de 2020, de https://campusvirtual.univalle.edu.co/moodle/pluginfile.php/1184249/mod_resource/content/1/Sampieri%20y%20Baptista%20ta%20Edicion.pdf
- Herrán, G. P. (2013). La economía popular y solidaria. Una práctica más que un concepto. *Retos*, 35-42.
- Herrera, T. M. (2018). La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista. *Tesis de Maestría en Relaciones Internacionales, mención Negocios Internacionales y Resolución de Conflictos*. Quito, Pichincha, Ecuador: creative Commons.
- Jara, L. (2018). *México: experiencia cooperativista para el desarrollo local*. Quito: VII Jornadas de Supervisión de la Economía Popular y Solidaria. La EPS un modelo viable de desarrollo económico. Documentos de trabajo 2018.
- Kumar Biswas, P. (2001). Rendimiento excedente y estructura de producción: el caso de la pequeña escala ruralindustrias en Bengala Occidental. (Instituto Internacional de Estudios Sociales (ISS), Ed.) *Revista de Estudios Campesinos*, 28(2 (p.119-145) p1), 26. doi:<https://doi.org/10.1080/03066150108438768>
- Madzivhandila, T. N. (2020). Economías rurales y actividades de subsistencia en países en desarrollo: explorando las perspectivas del cambio climático emergente crisis. *Revista Internacional de Estudios de Economía y Finanzas*, 12(1 (pp. 239-254) p242). doi:Doi:10.34109/ijefs.202012115
- MIDUVI. (2015). *Informe Nacional del Ecuador, Tercera Conferencia de Naciones Unidas sobre el Desarrollo Urbano Sostenible HABITAT iii*. Quito: Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda. Together Towards, Habitat III.
- Molina, E. V. (2016). *Mecanismos novedosos de financiamiento a la agricultura en países subdesarrollados*. La Habana: CLACSO.
- Nacional, A. E. (2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 08 de 05 de 2020, de <https://www.seps.gob.ec>: <https://www.seps.gob.ec/interna-npe?760>
- Nichols, C. (2020). Agricultura sensible a la nutrición: un análisis basado en la equidad de la India. (Elsevier, Ed.) *Desarrollo Mundial*, 133(p1). doi:<https://doi.org/10.1016/J.WORLDDEV.2020.105004>
- Ojo, A., & Baiyegunhi, L. (2020). Determinantes de las restricciones crediticias y su impacto en la adopción de estrategias de adaptación al cambio climático entre los productores de arroz en el suroeste de Nigeria. *Revista de Estructuras Económicas*, 9(1, p11). doi:<https://doi.org/10.1186/s40008-020-00204-6>
- Okuda, M., & Gomez, C. (2009). Métodos de investigación cualitativa: triangulación. *Reista colombiana de psiquiatría*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=3181231&query=m%C3%A9todos+de+investigaci%C3%B3n+>

- Peñaloza, A., & Osorio, M. (01 de mayo de 2012). *Tics Aplicadas a la Investigación*. (L. 2018, Ed.) Recuperado el 12 de 07 de 2018, de <https://es.slideshare.net/FRANCISCOSANJINEZCAL/guiaparaelaboraciondeinstrumentos>
- Pérez, C. J. (2016). El financiamiento crediticio y su influencia en el desarrollo de proyectos productivos de organizaciones del sector real de la economía social y solidaria. *Qualitas*, 93-123.
- Perez, R., Galán, A., & Quintanal, J. (2012). *Métodos y diseños de investigación en educación*. Madrid, España: universidad Nacional de Educación a Distancia. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=3209459&query=m%C3%A9todos+de+investigaci%C3%B3n+>
- Reyes, P. J. (2015). La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Repositorio Univerdiad de Guayaquil*, 67. Recuperado el 28 de 04 de 2019, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9327/1/LA%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>
- Reyes, V. C. (2016). Análisis de las redes de financiamiento del sistema nacional de innovación agropecuaria en México. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 7(6), p. 1297-1309. Recuperado el 01 de 05 de 2020, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/remexca/v7n6/2007-0934-remexca-7-06-1297.pdf>
- Saad, N. W., Talib, R. L., & Salman, M. H. (2020). Identifique y analice el comportamiento de una muestra de los pioneros y usuarios de las redes sociales utilizando un algoritmo de inteligencia artificial para determinar su orientación intelectual. (S. d. ingeniería, Ed.) *Revista Internacional de Control y Automatización*, Vol. 13,(No. 2 (pp. 281 - 288) p.283), 8. Recuperado el 18 de 05 de 2020, de <http://sersec.org/journals/index.php/IJCA/issue/view/270>
- Salinas, R. F., & Osorio, B. L. (2012). Emprendimiento y Economía Social, oportunidades y efectos en una sociedad en transformación. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(75), 129-151. doi:ISSN edición impresa: 0213-8093.
- SEPS, S. d. (2019). <https://www.seps.gob.ec/>. (SEPS, Editor) Recuperado el 17 de 05 de 2020, de SEPS: Catastro del Sector No Financiero Popular y Solidario: <https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>
- Sergio, D. (2019). *Factores determinantes de la integración asociativa*. Universidad Tecnológica Nacional. Recuperado el 09 de 05 de 2020, de <https://repositorio.inta.gob.ar/handle/20.500.12123/4978>
- Torres, P. N., Fierro, L. P., & Alonso, A. A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 180 - 196.
- Watkins, F. K., & Flores, V. D. (2016). Determinantes de la concentración de la propiedad empresarial en México . (U. N. México, Ed.) *Contaduría y Administración*(61), (224-242) p.234. doi:<http://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.05.015>
- Watts, N., & Scales, R. I. (2020). Inversión de impacto social, agricultura y financiarización del desarrollo: percepciones del África subsahariana. (Elsevier, Ed.) *Desarrollo Mundial*, 130(p.1). doi:<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.104918>
- Yuko, N., & Eustadius, F. M. (2020). El impacto del microcrédito en la adopción y la productividad de la tecnología agrícola: evidencia de un ensayo de control aleatorio en Tanzania. (Elsevier, Ed.) *Desarrollo Mundial*, 133(p.1). doi:<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.104997>
- Zambrano Santos, Z. L., Loor, M. M., Priscila, F. C., Tito, F. C., & Virginia, R. N. (2019). Emprendimientos de harina de plátano en Manabí: diagnóstico estratégico. (C. ©).

Gregorio, Ed.) *Revista San Gregorio*(No.29. de (66-79). p69.p74). Recuperado el 21 de 05 de 2020, de <http://201.159.222.49/index.php/REVISTASANGREGORIO/article/view/867/8-ZitaB>