



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS – CONTADOR PÚBLICO -
AUDITOR**

**TEMA: ANÁLISIS DE LA ASOCIATIVIDAD FINANCIERA DE LOS
PEQUEÑOS PRODUCTORES DE PAPAS DEL SECTOR RURAL DEL
CANTÓN SAQUISILÍ. PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE UNA
RED DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA, AÑO 2019.**

AUTORAS:

AISPUR CALVOPÍÑA, ERIKA LILIANA

TOAPANTA MOLINA, LILIANA NATALY

DIRECTOR:

MG. PAVÓN SIERRA, DAVID ENRIQUE

LATACUNGA

2019



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, *“ANÁLISIS DE LA ASOCIATIVIDAD FINANCIERA DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE PAPAS DEL SECTOR RURAL DEL CANTÓN SAQUISILÍ. PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE UNA RED DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA, AÑO 2019.”* fue realizado por la señorita **Aispur Calvopiña, Erika Liliana** y la señorita **Toapanta Molina, Liliana Nataly** el mismo que ha sido revisado en su totalidad y analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, Septiembre del 2019

MG. David Pavón

DIRECTOR DEL PROYECTO

C.C.: 171140164-4



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, Aispur Calvopiña, Erika Liliana con cédula de ciudadanía 050381880-9 y Toapanta Molina, Liliana Nataly, con cédula de ciudadanía 055007341-5, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación, ***“ANÁLISIS DE LA ASOCIATIVIDAD FINANCIERA DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE PAPAS DEL SECTOR RURAL DEL CANTÓN SAQUISILÍ. PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE UNA RED DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA, AÑO 2019.”*** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Latacunga, Septiembre del 2019

Aispur Calvopiña, Erika Liliana

C.C.: 050381880-9

Toapanta Molina, Liliana Nataly

C.C.: 055007341-5



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotros, **Aispur Calvopiña, Erika Liliana**, con cédula de ciudadanía 050381880-9 y **Toapanta Molina, Liliana Nataly**, con cédula de ciudadanía 055007341-5, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: ***“ANÁLISIS DE LA ASOCIATIVIDAD FINANCIERA DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE PAPAS DEL SECTOR RURAL DEL CANTÓN SAQUISILÍ. PROPUESTA PARA LA CREACIÓN DE UNA RED DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA, AÑO 2019.”*** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Latacunga, Septiembre del 2019

Aispur Calvopiña, Erika Liliana

C.C.: 050381880-9

Toapanta Molina, Liliana Nataly

C.C.: 055007341-5

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo se lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

Al pilar fundamental que nunca dejo de creer en mí y que hoy en día puedo reflejar los resultados de aquella confianza, mi madre Elisa Calvopiña.

A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas, mil gracias a todos ustedes ahora el sueño es una realidad

Erika Aispur

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo está dedicado en primer lugar a Dios quien ha sido mi guía, apoyo y fortaleza en los momentos más difíciles de mi vida.

A mis amados padres Luis y Rosa quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, todo se los debo a ellos y a su infinito esmero por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo, valentía y trabajo, por acompañarme en cada momento de mi vida en mis tristezas y alegrías, en mis triunfos y derrotas, por ser siempre mi fuente de inspiración para salir adelante

A mis hermanos y hermanas por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento, en especial a mi querida hermana Nelly por ser mi amiga, mi confidente, por siempre estar ahí cuando más lo necesito, con su sencillez, honestidad, y cariño.

Liliana Toapanta

AGRADECIMIENTO

Me van a faltar páginas para agradecer a las personas que se han involucrado en la realización de este trabajo, sin embargo merecen reconocimiento especial mi Madre que con su esfuerzo y dedicación me ayudó a culminar mi carrera universitaria y me brindó el apoyo suficiente para no decaer cuando todo parecía complicado e imposible.

Asimismo, agradezco infinitamente a mis abuelitos Blanca, Elisa y Emilio que con sus palabras me hacían sentir orgullosa de lo que soy y fueron quienes me ayudaron a no darme por vencida, le agradezco a Dios por permitirme compartir esta meta junto a ellos.

Agradezco a mis familiares que a pesar de encontrarse cerca o lejos siempre supieron brindarme su apoyo de una u otra manera.

Finalmente quiero agradecer a todos los docentes que supieron compartir sus conocimientos, logrando que ahora pueda convertirme en una profesional con conocimientos sólidos. Gracias al Ing. David Pavón por su guía para realizar de manera exitosa este trabajo.

Erika Aispur

AGRADECIMIENTO

En estas líneas quiero agradecer a todas las personas que hicieron posible esta investigación y que de alguna manera estuvieron conmigo en todo este proceso. Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida. A mis padres por todo su amor, sacrificio, comprensión y apoyo, pero sobre todo gracias infinitas por la paciencia que me han tenido durante mi carrera y a lo largo de mi vida. No tengo palabras para agradecerles las incontables veces que me brindaron su apoyo en todas las decisiones que he tomado, por sus palabras de aliento, por sus consejos y por todo el sacrificio que han hecho para darme una mejor vida y superarme.

También quiero agradecer, infinitamente a mis hermanas Miryan, Nelly y Rosa por brindarme su ayuda, por facilitarme cada cosa que yo requería, por aquellos momentos de risa felicidad juntas. A mis hermanos Fernando y Álvaro por todo su apoyo y mal genio, no tengo más que agradecerles por permitirme compartir esta meta junto a ustedes.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento a todos los docentes de mi querida universidad quienes supieron compartir sus conocimientos para convertirme en una profesional. En especial quiero agradecer al Ing. David Pavón principal colaborador durante todo este proceso, quien con su dirección, conocimiento y enseñanza permitió el desarrollo de este trabajo.

Liliana Toapanta

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA

CERTIFICACIÓN	i
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	ii
AUTORIZACIÓN	iii
DEDICATORIA	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	x
INDICE DE TABLAS	xi
INDICE DE FIGURAS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Tema de Investigación.....	1
1.2. Planteamiento del problema	1
1.2.1. Macro.....	1
1.2.2. Meso	2
1.2.3. Micro	4
1.2.4 Árbol de problemas	6
1.2.5. Análisis Crítico.....	7
1.2.6. Formulación del problema.....	7
1.3 Antecedentes	8
1.4 Justificación e importancia	9
1.5 Objetivos generales y específicos.....	10
1.6 Variables de investigación.....	11
1.6.1. Variable independiente.....	11
1.6.2. Variable dependiente	11
1.7. Hipótesis	11
1.7.1. Hipótesis Alternativa	11

1.7.2. Hipótesis Nula	11
-----------------------------	----

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Base Teórica	12
2.1.1 Teoría del trabajo en equipo de Keynes	12
2.1.2 Teoría financiera.....	12
2.1.3 Teoría de la asociatividad financiera	13
2.2. Base Conceptual	14
2.2.1. Asociatividad.....	14
2.2.2. Economía Social y Solidaria	17
2.2.3. Entidades Asociativas o Solidarias: Cajas de Ahorro y Bancos Comunales	18
2.2.4. Caja de Ahorro y Crédito	19
2.2.5. Bancos Comunales	20
2.2.6. Red de comercio	21
2.2.7. Desarrollo económico-financiero	23
2.2.8 Factores Económicos.....	23
2.2.9. Factores Sociales	24
2.2.10. Información financiera	24
2.2.11. Capital de trabajo.....	25
2.2.12. Producción.....	25
2.2.13. Productividad.....	25
2.2.14. Factores internos que afectan la productividad.	26
2.2.15. Factores externos que afectan la productividad	27
2.2.16. Eficiencia.....	27
2.2.17. Eficacia.....	28
2.2.18. Apalancamiento Financiero.....	28
2.2.19. Nivel de Endeudamiento	29
2.2.20. Razones de rentabilidad.....	29
2.2.21. Clasificación de productores.	30
2.2.22. Relación costo – beneficio	30
2.2.23. Razones para asociarse	31
2.3. Base Legal	31

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Modalidad básica de la investigación.....	35
3.2. Enfoque de la investigación	35
3.3. Nivel o tipo de investigación.....	36
3.4. Fuentes y técnicas de recopilación de información.....	37
3.4.1. Fuentes primarias.	37
3.4.2. Fuentes Secundarias.	45
3.5. Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos.....	45
3.6. Técnicas de tabulación de datos	47
3.7. Técnicas de comprobación de hipótesis	48

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Encuesta aplicada	49
4.1.1 Análisis e interpretación de resultados	49
4.1.2. Discusión de resultados	67
4.1.3. Comprobación de hipótesis	72

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1. Título de la propuesta	76
5.2. Beneficiarios.....	76
5.3. Objetivo de la propuesta.....	76
5.4. Diseño de la propuesta	76
5.5 Contenido de la propuesta	77

CONCLUSIONES	100
---------------------------	------------

RECOMENDACIONES	101
------------------------------	------------

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	103
---	------------

ANEXOS	106
---------------------	------------

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Grupo de mediana superficie de labor agrícola.....	3
Tabla 2. Superficie y Producción Agropecuaria de la provincia de Cotopaxi	4
Tabla 3. Registro de patentes de comerciantes	37
Tabla 4. Parámetros de medición de la muestra	44
Tabla 5. Interrogantes base para el análisis de información.....	46
Tabla 6. Matriz para representación de resultados	48
Tabla 7. Instrucción Académica	50
Tabla 8. Género	51
Tabla 9. Edad.....	52
Tabla 10. Actividad productiva	53
Tabla 11. Asociatividad financiera.....	54
Tabla 12. Beneficios de la asociatividad financiera	55
Tabla 13. Asociatividad financiera.....	56
Tabla 14. Interés sobre la asociatividad financiera	57
Tabla 15. Porcentaje de ingresos	59
Tabla 16. Financiamiento	60
Tabla 17. Tipo de financiamiento.....	61
Tabla 18. Precio de venta	62
Tabla 19. Variación de precios.....	63
Tabla 20. Conocimiento de técnicas productivas	64
Tabla 21. Capacitaciones en técnicas productivas	65
Tabla 22. Disminución de costos e incremento de ingresos.....	66
Tabla 23. Línea Base	70
Tabla 24. Nivel de confianza. Asociatividad financiera.....	71
Tabla 25. Nivel de confianza. Conocimiento del producto	71
Tabla 26. Nivel de confianza. Técnicas de producción.....	71
Tabla 27. Nivel de confianza. Optimización de recursos	71
Tabla 28. Frecuencias Observadas	73
Tabla 29. Frecuencias Esperadas.....	74
Tabla 30. Valores de Chi cuadrado	74

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Contribución al PIB total por principales sectores económicos: 2013	2
Figura 2. Diagrama Causa-Efecto. Árbol de Problemas	6
Figura 3. Instrucción Académica	50
Figura 4. Género.....	51
Figura 5. Edad	52
Figura 6. Actividad productiva.....	53
Figura 7. Asociatividad financiera	55
Figura 8. Beneficios de la asociatividad financiera.....	56
Figura 9. Interés sobre la asociatividad financiera	57
Figura 10. Beneficios de la asociatividad financiera.....	58
Figura 11. Porcentaje de ingresos	59
Figura 12. Financiamiento.....	60
Figura 13. Tipo de financiamiento	61
Figura 14. Precio de venta.....	63
Figura 15. Variación de precios	64
Figura 16. Conocimiento de técnicas productivas	65
Figura 17. Capacitaciones en técnicas productivas	66
Figura 18. Disminución de costos e incremento de ingresos	67
Figura 19. Campana de Gauss.....	75

RESUMEN

Con la presente investigación se logró determinar la incidencia de la Asociatividad financiera en el crecimiento económico de los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí. Esto se pudo llevar a cabo mediante una investigación bibliográfica que respaldó las variables que fueron objeto de estudio, además se utilizó una metodología de campo la cual consistió en una encuesta aplicada al 100% de la población objeto de estudio, logrando establecer una línea base de información relevante acerca de los pequeños productores que desarrollan su actividad comercial en el Cantón la cual se pretende sea utilizada en investigaciones posteriores. En base al análisis de los aspectos antes mencionados se concluyó que una de las mejores respuestas para contribuir al crecimiento económico de los pequeños productores, es sin duda la creación de una red de integración económica- financiera, la misma que consiste en crear una asociación registrada en la SEPS y dentro de la cual se debe constituir una caja de ahorro y crédito con la finalidad de optimizar los recursos económicos percibidos como aportes de los socios. Gracias a la creación de esta asociación los socios tienen la facilidad de acceder a beneficios que prestan entidades públicas como el MAGAP en todo lo relacionado a producción, además de posesionarse como sujetos aptos para acceder a créditos de tipo productivo, el mismo que es otorgado por BanEcuador a una tasa de interés del 11% anual, de esta forma con esta estructura se abarca las áreas financieras, económicas y productivas.

PALABRAS CLAVE:

- ✓ **ASOCIATIVIDAD FINANCIERA**
- ✓ **CRECIMIENTO ECONÓMICO**
- ✓ **INTEGRACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA**
- ✓ **ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA**
- ✓ **CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

ABSTRACT

With the present investigation it was possible to determine the incidence of the Financial Associativity in the economic growth of small potato producers in the rural areas of the Saquisilí Canton. This could be carried out by means of a bibliographical investigation that supported the variables that were studied, in addition a field methodology was used which consisted of a survey applied to 100% of the population under study, establishing a baseline of relevant information about the small producers that carry out their commercial activity in the Canton which is intended to be used in subsequent investigations. Based on the analysis of the aforementioned aspects, it was concluded that one of the best responses to contribute to the economic growth of small producers is undoubtedly the creation of a network of economic-financial integration, which consists in creating a registered association in the SEPS and within which a savings and credit fund must be established in order to optimize the economic resources perceived as contributions from the partners. Thanks to the creation of this association, the partners have the facility to access benefits provided by public entities such as MAGAP in all matters related to production, as well as to possess themselves as eligible subjects to access productive type credits, which is granted by BanEcuador at an annual interest rate of 11%, in this way this structure covers the financial, economic and productive areas.

KEYWORDS

- ✓ **FINANCIAL ASSOCIATIVITY**
- ✓ **ECONOMIC GROWTH**
- ✓ **ECONOMIC-FINANCIAL INTEGRATION**
- ✓ **POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY**
- ✓ **SAVINGS AND CREDIT BOXES**

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1- Tema de Investigación

Análisis de la asociatividad financiera de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí. Propuesta para la creación de una red de integración económica-financiera, año 2019.

1.2.- Planteamiento del problema

1.2.1. Macro

En el Ecuador la importancia de la agricultura constituye una parte esencial en cuanto a los ingresos aportados por parte de esta actividad, sin embargo son los grandes productores quienes se ven beneficiados por estas actividades dejando a un lado y parcialmente desprotegidos a los pequeños productores. Con esta premisa se puede atribuir a la falta de apoyo hacia los pequeños productores la disminución en el sector agropecuario que aún muestra una pérdida de importancia relativa en el siglo XXI. Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE), el PIB agrícola pasó de 15,4% en 2000 a 8,9% en 2013.

En base a los datos obtenidos es evidente notar la disminución de la actividad agropecuaria en el país lo cual se le puede atribuir a diferentes factores como la falta de incentivos por parte del Estado hacia estas actividades, el desconocimiento por parte de los productores en cuanto a nuevas técnicas de producción, el acceso a financiamiento, la falta de organización, entre otras.

Resulta indispensable recalcar que el Ecuador es considerado un país diverso en cuanto a su producción debido a la variedad de sus climas en las diferentes zonas del país que constituyen una verdadera fuente de riqueza que aún no ha sido explotada en su totalidad, pues es en este aspecto que se deberían enfocar los esfuerzos del Estado para lograr productos de exportación de calidad que a la vez genere en el país mayores fuentes de trabajo e ingreso a las familias.

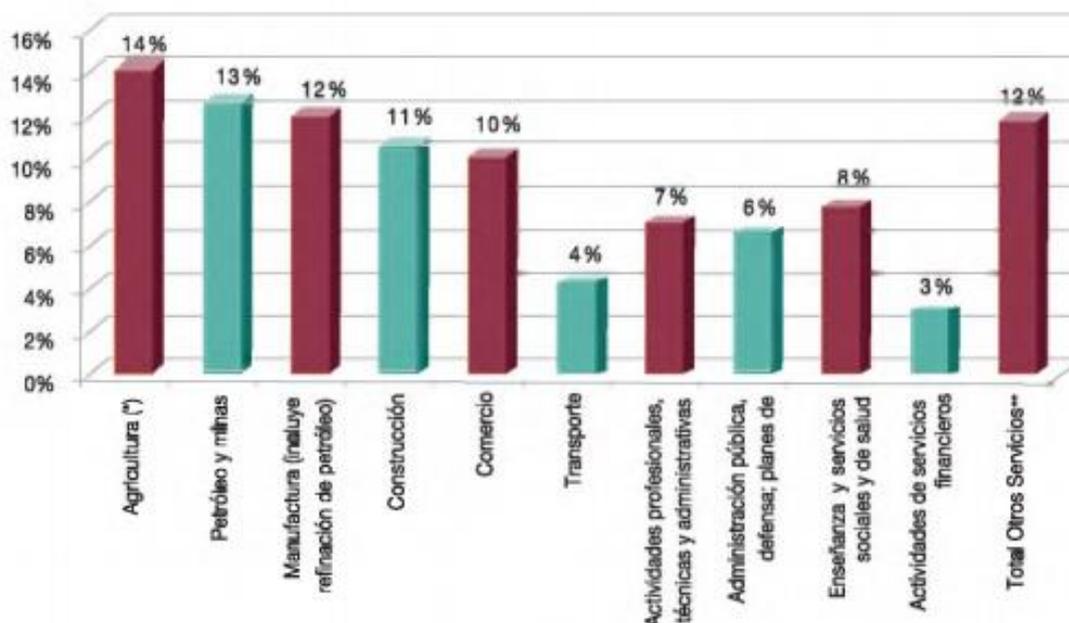


Figura 1. *Contribución al PIB total por principales sectores económicos: 2013*

Fuente: Banco Central del Ecuador

En los datos proporcionados según el Banco Central del Ecuador es evidente la importancia de la Agricultura en cuanto a su contribución del 14% con el PIB total del país, sin embargo dentro de este porcentaje son los grandes productores quienes dominan este sector. En este sentido el país se encuentra desperdiciando recursos generados por pequeños productores quienes por falta de conocimiento y oportunidades en muchos casos se ven obligados a destinar sus productos únicamente al consumo interno y en muchos casos caer en manos de intermediarios quienes poseen contactos y conocimientos que les permita explotar al máximo los productos adquiridos a precios de costo.

1.2.2. Meso

En la provincia de Cotopaxi la agricultura ha formado parte de las actividades principales, la misma ha sido traspasada generación tras generación y en muchos casos de una manera empírica, siendo esta una de las principales causas por las cuales el nivel de producción es bastante inferior en relación a las demás provincias con las cuales comparte características similares.

Tabla 1.*Grupo de mediana superficie de labor agrícola*

Región y provincia	Cultivos permanentes	Cultivos transitorios	Pastos cultivados	Pastos naturales	Total	Participación nacional
Pichincha	46.947	29.937	195.901	109.676	382.461	5.24%
Azuay	4.306	34.379	59.986	261.013	359.684	4.92%
El Oro	88.210	7.609	231.282	21.040	348.141	4.77%
Bolívar	37.236	34.488	130.862	89.437	292.023	4.00%
Cotopaxi	37.846	71.033	125.541	48.715	283.135	3.88%

Fuente: Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC) 2010

En la información proporcionada, podemos observar que Cotopaxi contribuye con el 3.88% a la producción agrícola nacional y ocupa el último lugar en cuanto a producción de las provincias de capacidad mediana, esto se le puede atribuir a varios factores como la falta de organización que limita el crecimiento económico de los pequeños productores y obliga a convertir a la agricultura en una actividad que no genera la rentabilidad suficiente para mejorar las condiciones de vida de quienes su único sustento es dicha actividad.

Tabla 2.*Superficie y Producción Agropecuaria de la provincia de Cotopaxi*

Cultivos permanentes de mayor producción				
Cultivos permanentes	Superficie (Ha)	plantada	Superficie cosechada (Ha)	Producción (TM.)
Banano	3.138		3.015	83.456
Plátano	7.445		6.815	18.287
Otros	20.702		18.215	15.493
Cultivos transitorios de mayor producción				
Cultivos transitorios	Superficie (Ha)	plantada	Superficie cosechada (Ha)	Producción (TM.)
Papa	11.033		9.818	64.190
Tomate riñón	125		125	6.491
Otros	53.360		47.120	29.254

Fuente: INEC

Con este antecedente podemos observar que el cultivo de papa constituye un cultivo transitorio, es decir su ciclo es inferior a un año, motivo por el cual estos cultivos son destinados a la alimentación humana, animal y otros usos. En la provincia de Cotopaxi este tipo de cultivo se observa principalmente en los cantones que cumplen con las condiciones climáticas que requiere dicho producto, es decir un clima templado.

Es inevitable al observar la forma de comercialización de este producto los métodos aún arcaicos existentes en la provincia, los mismos que consisten en la venta al por mayor y menor en los denominados mercados o plazas existentes en la provincia que no cumplen condiciones de calidad en muchos casos y en donde además se puede observar la competencia desleal entre los mismos pequeños productores, quienes con la finalidad de vender sus productos muchas veces incurren en pérdidas, recalcando una vez más la falta de organización y capacitación.

1.2.3. Micro

En el cantón Saquisilí, la venta de papas por parte de los pequeños productores de las zonas rurales, es una actividad que ha sido realizada durante varios años de una forma

desordenada y primitiva. Es notorio al observar la venta realizada los días miércoles y jueves y jueves en la plaza Gran Colombia del mismo cantón, la diferencia de precios de un productor a otro en donde quienes se ven beneficiados son aquellas personas que adquieren el producto con la finalidad de aprovechar al máximo la falta de conocimiento de quienes venden sus productos sin tener en cuenta los costos incurridos para su producción y posterior comercialización.

Resulta indiscutible analizar las consecuencias de permanecer con esta actividad de la misma manera en la que ha sido llevada durante varios años, tiempo en el que el estancamiento económico de dichos productores no ha variado de generación en generación. Es ahí donde la asociatividad financiera juega un rol importante para contribuir al crecimiento económico y la mejora en la calidad de vida de aquellos quienes han dedicado su vida a esta actividad.

Lo que se pretende es abarcar a este sector productivo en el Cantón Saquisilí que en muchos casos obliga a los pequeños productores a buscar nuevos mercados a los cuales no todos pueden acceder por sus altos costos de comercialización y en donde además no se encuentran al nivel de los demás productores precisamente por la falta de inversión requerida para mejorar la calidad.

Se puede observar además en la comercialización de sus productos el desperdicio de insumos, materia prima, capacidad productiva, entre otros, los mismos que de ser aprovechados en manera conjunta aumentaría significativamente los niveles de producción y la disminución de costos, en este sentido además se fortalecería la evidente falta de organización y apoyo entre pequeños productores.

Finalmente hoy en día en el Cantón Saquisilí la falta de una organización consolidada entre los pequeños productores que permita fortalecer los lazos de cooperación necesarios para mejorar la comercialización y financiamiento para la producción que actualmente no posee un centro de acopio para el producto y que además como se mencionó anteriormente limita la venta únicamente a los días miércoles y jueves. Esto constituye un problema, puesto que se pierde la oportunidad de comercializar de manera continua los productos; y, disminuye la posibilidad de mantener por más tiempo la vida útil y la calidad de los mismos.

1.2.4 Árbol de problemas

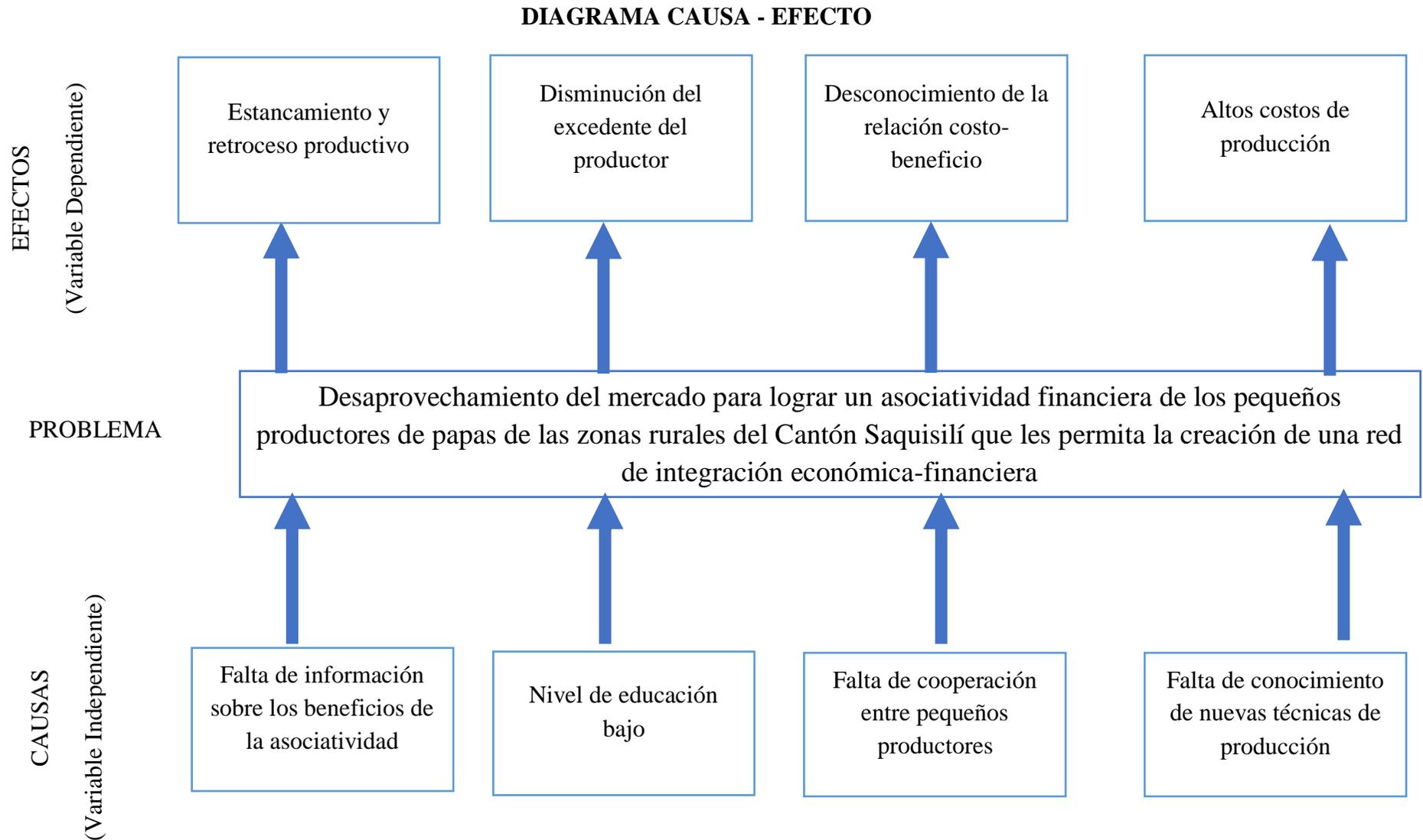


Figura 2. Diagrama Causa-Efecto. Árbol de Problemas

1.2.5. Análisis Crítico

Los principales retos a los que se enfrentan los pequeños productores de papas del sector rural del Cantón Saquisilí indudablemente están relacionados con su crecimiento económico-financiero. Dado que su actividad comercial se encuentra individualizada y no cuenta con el apoyo necesario por partes de las autoridades del Cantón, generando posibles dificultades para la comercialización de sus productos, la utilización plena de sus recursos, el desconocimiento y estancamiento productivo, de acuerdo al (Proyecto PEQUEÑOS AGRICULTORES Ecuador, 2007) conceptualiza a la actividad que realizan los pequeños productores agrícolas como un negocio personal o de manera familiar que ejerce fuente de ingresos para el hogar. (p. 8). Siendo el 90% de los ingresos como su presupuesto familiar, es por ello que es posible afirmar que la rentabilidad económica de los pequeños productores depende de su actividad productiva.

De allí la importancia del fomento al desarrollo a este sector a través de una posible asociatividad financiera, ya que como lo ha demostrado el desarrollo y con la historia misma de la economía, asociarse entre pequeños productores genera que las personas tengan mayores facilidades productivas, aumentar cierto nivel de facilidad al gestionar y utilizar sus recursos, así como también el adquirir financiamiento externo, capacitaciones por diferentes organizaciones en términos cada vez más convenientes a sus necesidades, eliminar intermediarios, mejorar la relación costo-beneficio, incrementar sus ventas, trabajar en equipo y mantener una relación competitiva.

Uno de los factores que influyen directamente en el comportamiento asociativo financiero entre pequeños productores es su escaso conocimiento acerca de los beneficios que genera el implementar una red de integración económica-financiera entre personas que ejercen la misma actividad productiva, varios estudios han identificado que las personas que realizan estas actividades productivas se encuentran limitadas por el individualismo, por paradigmas, la falta de trabajo en equipo, la falta de conocimiento, la competencia desleal y barreras de entrada a nuevos mercados ocasionando posiblemente que el costo de su producción sea relativamente mayor al de sus ingresos, frenando su desarrollo económico financiero.

1.2.6. Formulación del problema

¿La asociatividad financiera incide en el crecimiento económico financiero de los pequeños productores de papas del sector rural del Cantón Saquisilí?

1.3 Antecedentes

La asociatividad financiera es un tema de interés que corresponde conocer a toda la sociedad en sus distintos segmentos. Desde un punto de vista económico y desde la misma experiencia social, ha sido muy notable que la falta de conocimiento acerca de los beneficios de la misma entre pequeños productores, afecta al comportamiento de las personas en cuanto a su crecimiento económico.

Tener conocimientos acerca de este tema es muy beneficioso no solo para pequeños productores sino también para medianas y grandes empresas y su entorno social, un estudio reciente realizado por López (2015), indica que lo pequeños productores que deciden asociarse enfrentan los problemas de manera conjunta, tanto en lo organizacional, financiero y comercial, siendo necesario romper paradigmas existentes, esto como consecuencia de la globalización, misma que ha generado cambios en los procesos productivos y se ve urgente mecanismos para mejorar las relaciones entre empresas y el entorno que los rodea. Dentro de los mecanismos antes mencionados destaca la asociación en cooperativas, el benchmarking y la asociatividad.

La importancia de asociarse de acuerdo a Barreto y García (2013), para la Revista Venezolana de Economía Social manifiestan que se refleja en razones del incremento de la producción, la productividad, mayor poder de negociación con clientes y proveedores, el acceso a tecnologías y al financiamiento, se comparten riesgos y costos, mejora en la calidad del producto, mejora en la gestión del conocimiento técnico productivo, comercial y social, así como la disminución de costos y el logro de una rentabilidad familiar, acceso a nuevos mercados, desarrollo e innovación en cuanto a nuevas técnicas productivas.

De acuerdo con Lozano (2013), en su estudio realizado sobre estrategias efectivas para el desarrollo de las Pymes, indica la importancia que tiene la asociatividad como herramienta principal para enfrentar los diversos problemas a los que se enfrentan las Pymes sin importar la actividad a la que se dediquen, problemas tales como la falta de acceso a créditos, penetración en mercados locales e internacionales y la innovación en la producción y generación de nuevos productos.

1.4. Justificación e importancia

La asociatividad financiera y la economía solidaria han demostrado ser una alternativa capaz de guiar en forma organizada a pequeños productores para que operen con mayor eficiencia, permitiendo la reinserción económica, social y el progreso. Iniciativa que genera, trabajo en equipo, ingresos económicos y mejora la calidad de vida. Basado en el deseo de alcanzar un alto grado de competitividad, se necesita recurrir a la implementación de un sistema de integración económica-financiera, como estrategia de desarrollo para los pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí.

El estudio tiene gran importancia debido a que la Economía Popular y Solidaria es una forma justa y humana de organización económica, y su desarrollo contribuye eficazmente en la superación de graves problemas que impactan en el desarrollo de los pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí. La aportación teórica de este estudio es el extenso panorama que presentan los modelos económicos solidarios, donde se destaca el estudio de concepciones sobre las diferentes teorías económicas que explican el comportamiento y la racionalidad de las empresas de economía solidaria; partiendo desde la concepción económica, que concibe a la economía como una herramienta para proveerse de lo necesario para vivir, al servicio de las necesidades y del potencial de la persona.

Los mismos que podrán ser contrastados y confrontados desde las diferentes posturas teóricas, donde se ubican los modelos económicos que servirán de fundamento en el estudio. Para los pequeños productores de papas del cantón Saquisilí se presentan varios obstáculos para alcanzar su desarrollo económico y rentabilidad familiar, por lo cual han encontrado una serie de limitaciones para la producción y colocación su producto en el mercado, que va desde la falta de conocimiento productivos de los agricultores familiares, manejos productivos inadecuados o tradicionales, utilización de recursos, individualismo, desconfianza y falta de integración socio-económica para adaptarse a las actuales economías de mercado. Así como también la falta de un financiamiento externo por la dificultad de acceso al mismo, debido a la incertidumbre que genera su actividad y la falta de garantías, motivo por el cual se ven estancados y limitados al crecimiento económico de su actividad.

Al ser pequeños productores se encuentran inmersos a grandes desventajas debido a las características particulares de este tipo de organización, puesto que al presentarse como comerciantes informales y trabajar de forma individual genera una gran limitación en la comercialización de su producto y al acceso a nuevas técnicas de producción, en cuanto a sus capacidades limitadas a la hora de negociar o gestionar, a causa de la presencia de muchos intermediarios, falta de apoyo público, institucional o de políticas de desarrollo rural integral y estímulos o subsidios para estos productores.

Cabe destacar que al ser una zona rural la existencia proyectos de integración financiera e iniciativas planificadas por las autoridades del cantón no responden a las necesidades o cultura de los beneficiarios. Los proyectos en general fracasan porque fueron pensados desde la institución y no desde los productores, es decir que las soluciones a los problemas, no se construyen con la gente ya que la mayoría de los proyectos están pensados desde fuera del propio lugar donde se actúa y no genera beneficios para este sector.

Está claro que el implementar una red de integración financiera como una de las alternativas válidas y necesarias para enfrentar los cambios estructurales de manera más eficiente, dado que permite estimular las potencialidades y capacidades individuales de los pequeños productores fortaleciéndolos para enfrentar la competencia y lograr un mejor posicionamiento en los mercados, permitiendo obtener mayores ingresos, producción y consumo logrando mayor participación económica-social, así como también les permitirá expandirse y lograr un objetivo en común de una manera más eficiente. Son además iniciativas económicas rentables cuyo objetivo principal es ayudar a la disminución de la pobreza.

1.5. Objetivos generales y específicos

1.5.1. Objetivo general

Investigar la incidencia de la asociatividad financiera en el crecimiento económico de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

1.5.2. Objetivos específicos

- Investigar el alcance de las variables del proyecto a través de la revisión bibliográfica que permita establecer el contexto de las mismas.

- Diagnosticar la situación económico-productiva en la que se encuentran pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí, con levantamiento de una línea de base
- Identificar las oportunidades, fortalezas, debilidades, amenazas y técnicas de mejoramiento de la competitividad, eficacia y eficiencia productiva de la actividad comercial realizada por los pequeños productores de papas.
- Proponer y recomendar lineamientos para la creación de una red de integración económica-financiera que permita aumentar sus niveles de competitividad, eficacia, eficiencia productiva y crecimiento económico-financiero, a los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

1.6. Variables de investigación

1.6.1. Variable independiente

Asociatividad Financiera

1.6.2. Variable dependiente

Crecimiento Económico-Financiero.

1.7. Hipótesis

1.7.1. Hipótesis Alternativa

La asociatividad financiera incide en el crecimiento económico-financiero de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

1.7.2. Hipótesis Nula

La asociatividad financiera no incide en el crecimiento económico-financiero de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Base Teórica

2.1.1 Teoría del trabajo en equipo de Keynes

Se tomará como precedente la teoría propuesta por John Maynard Keynes economista británico creador de varias teorías que han sido de gran aporte y base fundamental en estudios económicos alrededor del mundo.

Según Backhouse & Bateman (2011); en su estudio sobre Keynes describen

El nivel de actividad económica estaba determinado por lo que llamó “demanda efectiva” de bienes y servicios. Si la gente gastara más, habría mayor producción y, curiosamente, mayores ingresos. En consecuencia, los incrementos en el gasto gubernamental o los recortes fiscales (que aumentan el gasto privado) elevarían la producción y reducirían el desempleo. (p.6)

En la teoría propuesta por Keynes es notorio la importancia de la existencia de un nexo de colaboración entre dos o más entidades o sujetos, esto como base para el funcionamiento correcto de la economía de un país que mantienen una relación directa entre las diferentes áreas productivas de una nación.

Desde el punto de vista Keynesiano, si los individuos tuvieran un mecanismo que los oriente en la planeación efectiva de sus recursos, sería indiscutible el hecho de que poseer niveles de educación financiera promueva su desarrollo tanto de sus unidades económicas como de la sociedad en su conjunto. A su vez, pleno empleo y asignación óptima de recursos permiten el crecimiento del producto interno bruto y de la economía nacional.

2.1.2 Teoría financiera

Según Flórez (2008), manifiesta que

A comienzos del siglo XX, se ha generado un continuo desarrollo en el pleno conocimiento financiero, lo cual se ha caracterizado por constantes cambios importantes y radicales en su campo así como también objeto de estudio, cambios muy notables desde el inicio de su aparición hasta el día de hoy, es notable su evolución desde un punto de vista en bases descriptiva que se han centrado básicamente en los aspectos tanto legales de las mismas fusiones, consolidaciones y también en formación e incremento de posibles nuevas empresas de la mano con la emisión de valores, como también en los aspectos operativos y de rutina. La teoría financiera en la antigüedad comúnmente era ejercida y planificada por el tesorero de la organización o grupo de interés; traspasado por el

enfoque tradicional, donde el centro de atención fue el incremento de quiebra y reorganización de las empresas u organizaciones, la liquidez, el financiamiento externo y la regulación de los diferentes mercados de valores en ese entonces caracterizado por el fracaso en los negocios y mercados debido a la gran depresión económica de 1930 y la primera guerra mundial. Con el pasar de los años, posteriormente surgió una de las épocas más florecientes y crecientes en el conocimiento financiero a partir de las décadas de 1950 y hasta 1973, años durante los cuales se produjeron los más grandes y mayores avances teóricos en el ámbito financiero, utilizando como apoyo las teorías y herramientas de las diferentes ciencias, como por ejemplo las matemáticas y la economía, que facilitaron la comprobación empírica del comportamiento y desarrollo de las variables financieras claves tanto corporativas como de mercado, a través de sofisticados modelos de análisis y predicción. (p.147)

De acuerdo con lo antes mencionado, el conocimiento financiero en su acepción general, presenta todas sus raíces en la rama de la economía, en el cual se encuentra orientado al pleno manejo de la incertidumbre y el posible riesgo a alcanzar un posible mayor valor agregado para la empresa u organizaciones. Desde su aparición las finanzas, ha pasado por una serie de enfoques que han orientado a la misma a una estructuración actual como una disciplina autónoma, madura, y con un alto grado de solidez en cuanto tiene que ver con la correspondencia de muchos de sus modelos financieros con la realidad, mismo que se encuentra jugando un papel preponderante tanto para la interpretación de la realidad económica como para la toma de decisiones a nivel corporativo u organizacional.

2.1.3 Teoría de la asociatividad financiera

Según Ochoa Carreño & Montoya Restrepo (2010), manifiesta que

En la actualidad los crecientes avances científicos, el cambio tecnológico y la economía globalizada con el desarrollo industrial se han convertido en elementos dinámicos que en el panorama a nivel mundial, se encuentran determinando la capacidad productiva y competitiva de manera grupal, y como resultado provocando ajustes en el desarrollo de las relaciones comerciales entre éstos. Una de las estrategias empresariales más utilizadas y por ende más efectivas para operar ante tales condiciones, de manera exitosa y rentable, es la asociatividad entre grupos de interés; sin embargo ciertos factores como la aceptación de un acoplamiento colectivo, implementación y ejecución de este esquema asociativo no han sido satisfactorias debido, en parte, al desconocimiento acerca de los beneficios del mismo como la confusión que de él derivan (Montoya, 2010). Con el ánimo y el pleno interés de superar esta y otras dificultades se acuden a la metáfora biológica asociativa la cual permite abarcar el estudio de los encadenamientos productivos en los sectores agrícolas con posibles dificultades en común, el cual es uno de los más vulnerables de los sectores productivos. La teoría asociativa hace énfasis en el agrupamiento entre personas con un mismo interés con la finalidad de obtener beneficios y romper paradigmas, para un desarrollo tanto económico y financiero, el implementar un modelo asociativo incrementara la capacidad productiva y estilo de vida de cada uno de sus integrantes. (p.56)

La teoría de la asociatividad explica el pensamiento creativo y colaborativo como uno de los procesos a través del cual los elementos e individuos dispares deciden unirse o acoplarse en nuevas y posibles combinaciones de esfuerzos para realizar una propuesta útil y alcanzar un objetivo en común, con la finalidad de contra restar posibles desventajas y dificultades, permitiendo un proceso de búsqueda, trabaja y satisfacción amplio, que pueda generar una gran variedad de asociaciones con fines en común.

2.2. Base Conceptual

2.2.1. Asociatividad

Según Caycho (2015), manifiesta que

La asociatividad es una forma de organización donde prevalece la cooperación mutua entre un conjunto de personas o grupos de interés con la finalidad de sumar esfuerzos, conocimientos y recursos bajo un mismo criterios, para combatir barreras y enfrentarse a nuevos retos de manera colectiva ya sea en el ámbito económico, social y financiero. Además busca una integración de ventajosa que le permita superación, desarrollo y crecimiento en el mercado, generando un mayor valor agregada a la producción, así como también obtener mayor competitividad. (p.26)

De acuerdo con el autor la asociatividad permite generar mayores oportunidades de desarrollo y junto con ello mejor condiciones de vida, ya que es un mecanismo de cooperación u organización entre pequeños productores, en donde cada uno de sus participantes busca combatir el individualismo y promover el trabajo en equipo.

Características de la Asociatividad

La asociatividad es un medio organizativo en el que predomina la cooperación mutua entre individuos que buscan cumplir un objetivo en común, de acuerdo con Barreto (2015), la asociatividad es uno de los factores de desarrollo que permite generar mejores oportunidades de crecimiento siempre y cuando esta posea las siguientes características:

- ✓ Incorporación es voluntaria, ninguna persona es forzada a integrar una asociación.
- ✓ Todos los participantes tienen derecho a opinar y contribuir en la toma de decisiones
- ✓ Tener objetivos en común.
- ✓ Buscar el bienestar colectivo.

- ✓ Trabajo en equipo.
- ✓ Compromiso y dedicación por parte de cada uno de los integrantes.
- ✓ Incorporar socios de preferencia dedicados a la misma actividad productiva
- ✓ Se puede adoptar distintas modalidades
- ✓ Compartir necesidades
- ✓ Adoptar riesgos
- ✓ Motivación fundamental
- ✓ Compañerismo

Ventajas de la Asociatividad

Existen grandes razones por las que motivan el desarrollo de la asociatividad ya que cabe destacar que permiten mejorar la competitividad de cada uno de los miembros de una asociación, induciéndolos a nuevas oportunidades mejorando el bienestar general disminuyendo debilidades, amenazas e impulsando sus fortalezas y oportunidades según el autor Cevallos (2016), la asociatividad es una herramienta dentro de un marco estratégico que permite mejorar la cadena de valor de una organización. Entre las ventajas generadas al formar parte de una asociación, se identifican las siguientes:

- ✓ Disminuir costos.
- ✓ Alto poder de negociación y credibilidad.
- ✓ Alto nivel de productividad.
- ✓ Captación de nuevas tecnologías.
- ✓ Introducción a nuevos mercados generando mayor demanda.
- ✓ Calidad de información.
- ✓ Desarrollo de las economías de escala.
- ✓ Facilidad a accesos a recursos financieros.
- ✓ Prestigio y posicionamiento en los mercados.
- ✓ Capacitación de recursos tanto materiales como humanos.
- ✓ Estándares de calidad.
- ✓ Negociaciones directas.
- ✓ Mejor comunicación y acercamiento al diálogo.

- ✓ Concertación entre el sector público y privado.

Beneficios de la Asociatividad

Flexibilidad.- No abandonan su actividad productiva autónoma, al contrario amplían sus negocios a partir de una organización.

Aprendizaje colectivo.- Cada uno de los miembros tendrá la oportunidad de conocer nuevas y diferentes formas de gestión, de producción, estrategias productivas, tecnologías, conquistar nuevos mercados, etc.

Economías de escala.- Incrementar sus ingresos con la finalidad de satisfacer sus necesidades.

Fuerza de negociación; Generar mayor credibilidad antes clientes y proveedores.

Crecimiento con equidad.-Es importante señalar que aun cuando no parece un beneficio directo, tiene una relación en cuanto al desarrollo sustentable, competitividad sistémica para su localidad.

Competitividad local y sectorial.- Además de proporcionar competitividad en el grupo asociado permite competir con las demás empresas con un mayor impacto.

Modalidades: Tipos de Asociatividad

Según Unda (2015), manifiesta que la Asociatividad se constituye en base a previos consensos y acuerdos entre partes interesadas, bajo esta perspectiva se identifican los siguientes tipos:

Integración horizontal

Esta modalidad de asociatividad tiene por objetivo principal aumentar el nivel y capacidad de futuras negociaciones, facilitando una economía de escala, la misma que permitirá satisfacer la creciente demanda de un bien o servicio reduciendo costos. En la mayoría de ocasiones esta relación que se da entre empresas, las vuelve más competidoras que puede reducir costos, eliminando los excesos de capacidad sin reducir la calidad.

Integración vertical

Este tipo de integración tiene como por objetivo es desarrollar y promover todo tipo de actividad productiva así como también comercial de todos y cada uno de los miembros de la

asociación. Con la finalidad de integrar a empresas que realizan operaciones en industrias separadas, en otras palabras aquellas que están verticalmente integradas.

Limitantes de la asociatividad

Las posibles limitaciones que surgirían al no poder implementar la estrategia asociativa es no lograr incentivar a la misma, según Pallares (2010) dentro de los factores limitantes se encuentran:

La mentalidad cortoplacista de las personas que pretendan integrarse, es decir aquellas personas que no se podría visualizar ni proyectar en un negocio a futuro durante un largo periodo. Por otra parte se encuentra presente el individualismo como uno de los aspectos más negativos, debido a que existen personas que piensa en sobresalir y triunfar solo y no consideran necesario ni importante el trabajo colectivo con otras personas, la cual es una de las característica bien arraigada y heredada desde hace más de 500 años de antigüedad.

La desconfianza es otro de los factores limitantes entre las personas que desean asociarse, es por ello que el temor de experimentar nuevas formas de productividad y de buscar un bien común, ya sea por posibles rivalidades u falta de compañerismo y liderazgo.

Las posibles causas del fracaso de las asociaciones:

- a) No existe objetivos comunes claramente definidos.
- b) Insuficiente clima de confianza y comunicación.
- c) No existe un control interno.
- d) Las actividades para las cuales se organiza son coyunturales.
- e) Falta de información
- f) Falta de transparencia en los programas y planes de acción.
- g) Deficiente preparación para las negociaciones
- h) Ausencia de estímulos efectivos o falta de interés

2.2.2. Economía Social y Solidaria

Desde el 2011, se reconoce, a la EPS como una forma de organización económica en la cual cada uno de que sus integrantes, se organizan de manera colectivamente o también de manera

individual, con la finalidad de desarrollar procesos productivos, posible intercambio, comercialización, financiamiento así como también consumo de bienes y servicios a través de aquellas relaciones centradas en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, situando al ser humano como sujeto y fin de su actividad, establecidas en la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), (Art. 1).

El objeto de la LOEPS es reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria, así como también al Sector Financiero Popular y Solidario en su pleno ejercicio, la relación dentro de los demás sectores de la economía con el Estado. De esta manera busca potenciar y dar a conocer las prácticas de la economía popular y solidaria que se han desarrollado en las comunas, comunidades, pueblos, nacionalidades y grupos de interés del país, y en sus unidades económicas productivas con la finalidad de alcanzar el Sumak Kawsay.

Es importante señalar que, la LOEPS proporciona y establece un marco jurídico común para las personas naturales tanto como para las jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Según Coba & Díaz (2014) manifiesta

La economía social y solidaria es un esquema asociado y cooperativo de distribución, producción, circulación y consumo de servicios y bienes, sin fines de lucro privado; que busca resolver y cubrir necesidades básicas, y a la vez generar fuentes para mejorar la calidad de vida de todos los que buscan en ella participa. (p.35)

Se puede concluir que la economía popular y solidaria, es un conjunto de formas y buenas prácticas económicas, individuales o colectivas, que son auto gestionadas por sus propietarios o participantes que, al ser de formas colectivas, tienen, simultáneamente mejora la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, de esta manera busca privilegiar al ser humano, considerándolo como sujeto y fin de su actividad, buscando una orientación al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital.

2.2.3. Entidades Asociativas o Solidarias: Cajas de Ahorro y Bancos Comunes

Según Ley organica de Economía Popular y Solidaria del sistema financiero (2011), Manifiesta que

Las entidades asociativas o solidarias son aquellas que se forman por aportes pertinentes de cada uno de los socios, estas formas de asociarse pueden ser a través de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, dejando claro que el fondo recaudado no puede ser intervenido ni puesto a disposición de terceros y el otorgamiento de créditos a sus miembros se debe realizar bajo regulaciones pertinentes antes señaladas y siempre y cuando lo expida la Junta, y cuenten con un registro correspondiente. (p.15)

De acuerdo con lo antes mencionado las entidades asociativas o solidarias son una propuesta de cambio de vida, plena satisfacción económica que integra todas las actividades que están puestas a contribuir a democracia y a la igualdad de la economía, Priorizando a la persona con ente principal y no la acumulación de riqueza individual, nuevas construcciones de otras relaciones productivas y no solamente a concentración de riqueza de grupos beneficiados llamados prioritarios, respetando la igualdad de los derechos de la Naturaleza en una lógica de sustentabilidad y sostenibilidad.

2.2.4. Caja de Ahorro y Crédito

Según Ministerio de Inclusión Económica y Social (2011), indica que,

Las Cajas de Ahorro es un sistema de organización entre entidades de ahorro y/o préstamo que desde hace mucho tiempo se han ido creando para mejorar productividad, competitividad de grupos poco beneficiados, comúnmente conocidos o pertenecientes de zonas rurales, que se encuentran limitados en el accesos a posibles servicios financieros formales. Uno de los objetivos principales de la creación de cajas de ahorro y crédito consiste en llevar servicios de financiamiento de calidad a todos los campesinos e indígenas así como también a grupos de áreas urbanas del sector social, en otras palabras a todo que s subsisten en pequeñas regiones de extrema marginalidad. Cabe señalar que las Cajas de Ahorro son un tipo de organización local, que actúa en forma permanente, solidaria y autogestionaria. (p.12)

Ventajas de las cajas de ahorro y crédito

- Llegan a pequeñas comunidades que no abarca los sistemas financieros
- Facilidad en los préstamos de cantidades menores. Sin importar que su patrimonio sea bajo.
- Proporcionan tasa de interés más bajas.
- Los ahorros reinvertidos ´por sus socios

Características de las cajas de ahorro y crédito

- Con un número no menor a 11 socios.
- Trabajan bajo criterios mercantiles.
- Los socios reinvierten sus ganancias en su obra social y de trabajo.
- Sus recursos propios incrementan sin la necesidad de acudir a los mercados de capitales.
- Poseen una fuerte implantación local.

Es importante señalar que las Cajas de Ahorro y Crédito son consideradas como Solidarias, ya que son estructuras financieras y organizacionales fundamentadas en economía solidaria y

participativa, que se construyen por afinidad entre pequeñas agrupaciones comunitarias, buscando fomentar y conservar la cultura del ahorro, crecimiento, desarrollo, poder acceder a préstamos oportunos entre socios a tasas de interés bajas, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de todo el grupo u organización y así cooperar con la comunidad al beneficio social. Todas estas actividades se las puede realizar a través de una organización conformada por familiares, amigos, vecinos, compañeros de trabajo, etc.

2.2.5. Bancos Comunales

Según Ministerio de Inclusión Económica y Social (2011), indica que

Un banco comunal es un tipo de organización sin fines de lucro, cuya finalidad es otorgar préstamos a un grupo de personas consideradas como socios, misma que se enfoca en el buen manejo de los recursos entregados. La creación de bancos comunales es un programa que se encuentra dirigido a las pequeñas empresas de supervivencia. Cada banco comunal está constituido por entre 30 y 50 socios, los posibles créditos van aproximadamente desde 50 hasta 100 dólares. (p.5)

De acuerdo con lo antes mencionado los Bancos Comunales tiene como objetivo principal otorgar pequeños créditos a aquellos grupos de recursos limitados de las zonas rurales, sin la previa exigencia de altas garantías convencionales, si no con lo que se conoce el “aval moral”. Dentro de los principales sectores a los que se encuentran dirigidos los pequeños créditos que otorgan los bancos comunales son: sectores de la artesanía, agricultura, crianza de animales, servicios y productos de primera necesidad básicamente.

Características

- Organización barrial.
- Se auto gestiona por sus miembros
- Reuniones quincenales.
- Lo integran 7 personas o más.
- Está desarrollando un emprendimiento actualizado.
- crédito individual a cada uno de sus integrantes/socios.
- Crecimiento progresivo.
- Tiene garantía de crédito solidaria.
- Confianza y el cumplimiento de su propio grupo.
- Cuenta con un servicio integral de capacitación.

- Manejan sus finanzas y la toma de decisiones grupal.
- Asistencia técnica para sus emprendimientos.
- Actividades autogestivas y autosostenibles.

Actividades de los bancos comunales

Los bancos comunales son aquellas organizaciones que fomentan la generación de empleo, ingresos y ahorros en los socios. Además de ello otorgan auto-financiamiento, capacitación, asistencia y soporte técnico, con la finalidad de lograr sostenibilidad económica y mejorar su nivel de autoestima, a través del liderazgo. Es un esquema de finanzas populares que ha sido diseñada específicamente para las personas más necesitadas, en poblaciones urbanas o rurales de un sector.

Funcionamiento

El grupo de personas que ha decidido organizarse y formar un banco comunal es previamente capacitado por un promotor o asesor de crédito encargado. Los socios deben auto gestionar garantías mutuas, capacitaciones continuas sobre la banca comunal. Con la finalidad de auto capacitarse y adquirir nuevos conocimientos básicos de gestión organizacional estrechamente relacionados con la metodología de bancos comunales, elaborar los trámites pertinentes con sus actas pertinentes constitutivas y reglamentos internos, control interno y libros contables,

Además, se nombran a sus representantes: presidente, cajero, secretario y otros, proceden a solicitar el primer a la financiera por un plazo mínimo de 4 meses a un año. Este financiamiento es distribuido entre los socios. Los préstamos son abonados gradualmente, puede ser semanal o mensualmente adicional el interés antes acordado entre los socios, y así reponer la caja del banco comunal.

2.2.6. Red de comercio

El concepto de red de comercio es un término que con el pasar de los años ha ido teniendo mayor relevancia, debido a los beneficios sociales que estas permiten es así que Ceccon & Ceccon (2008) manifiesta,

La distribución de productos en el ámbito de un "Comercio Justo" en la actualidad se encuentra limitado ya que en la comercialización de los mismo se encuentran ofrecidos como una opción de consumo "sustentable" en lugares específicos y tradicionales supermercados. Es por ello que es

importante buscar nuevos mecanismos para la comercializar y distribuir productos mediante un comercio justo que genere ganancias estables y le permita crecer de manera progresiva forjándola a ser más competitiva y al mismo tiempo, crear lazos entre grandes empresas distribuidoras.(p.100)

De acuerdo con lo antes mencionado por el autor se puede identificar la importancia de crear una red de integración comercial ya que esta abarca y profundiza un concepto más amplio de crecimiento y desarrollo que no solamente se encuentra centrado en el aspecto económico, por lo que busca constante cambio y progreso en implementar nuevos medios, técnicas que permitan aumentar e innovar la distribución y comercialización de productos a diferentes zonas y lugares del país, creando nuevas oportunidades de conquistar nuevos nichos de mercados a pequeños productores que se vean estancados a pesar de contar con productos de calidad.

Un aspecto importante son los roles que cumplen los actores dentro de la red para beneficio de la sociedad a la que pertenecen pues permite agregar una perspectiva cualitativa al análisis de su poder y su capacidad de influencia. Desde un punto de vista estructural, la diversificación de roles constituye una ventaja importante al permitir al actor obtener retribución tangible e intangible de su capacidad para ampliar sus ámbitos de intermediación. (Modrego & Sanclemente, 2007).

En términos de inserción y cohesión comercial varios estudios han comprobado que la principal falencia es la baja densidad de relaciones comerciales, además una configuración de múltiples canales paralelos y con una estructura de tipo embudo, donde existen muchos productores poco diversificados en sus alternativas de venta y quienes dependen en gran porcentaje de ciertos intermediarios claves, que a su vez se vinculan individualmente con pocos compradores de segunda instancia. Esta manera de comercializa refleja un agregado de agentes que actúan individualmente y con mínimos niveles de cooperación y asociatividad.

Una manera de entender la importancia de una red de comercio es cuando entendemos que lo que se pretende con esta estructura es lograr el denominado “comercio justo” el mismo que puede ser definido como un tipo de asociación cuya finalidad es buscar un desarrollo durable para los productores excluidos o con desventajas elevadas, objetivo que pretende alcanzar a través de proponer mejores condiciones comerciales a los productores y de otorgar orientación a los consumidores. En las dos últimas décadas, este tipo de comercio ha tenido un crecimiento constante en los países industrializados. Esto ha logrado recalcar diferentes concepciones y estrategias para

su avance y despertados interrogantes sobre el impacto de sus prácticas y su capacidad para representar una alternativa real de desarrollo local equitativo y sustentable. (García, 2011).

2.2.7. Desarrollo económico-financiero

Resulta indiscutible la relación existente entre el financiamiento y el crecimiento económico, pues es importante conocer que a mayor capital de trabajo la producción por ende aumenta y junto con ella las posibilidades de expansión sin importar la actividad a la cual se destinen los recursos. Según Levine (1997); expresa

Grandes estudios demuestran que, cuando las empresas mantienen vínculos estrechos con intermediarios financieros, costo para acceder a información y las dificultades de acceso a créditos de entidades financieras hacia las pequeñas empresas. A diferencia de las grandes empresas que mantienen vínculos estrechos y constantes con los bancos tienden a sufrir menos restricciones, son considerados más fiables y sin limitantes en cuanto a sus decisiones sobre inversión, que aquellas relaciones bancarias son menos íntimas, menos maduras. (p.724)

Es así que las relaciones entre instituciones financieras y el acceso a información, forman una herramienta clave al momento de acceder a un financiamiento, es por ello que es importante mantener un historial crediticio positivo que facilite obtener uno. Es necesario resaltar que el crecimiento económico-financiero en la actualidad se encuentra estancado por la falta de oportunidades de inversión y credibilidad,

2.2.8 Factores Económicos

La disponibilidad de recursos económicos, materiales y no materiales por parte de los pequeños productores, constituye un aspecto fundamental en cuanto a lo relacionado a la asociatividad. Incluye aspectos específicos como la tenencia de tierras destinadas al cultivo, la disponibilidad de mano de obra e insumos y el flujo de capital o posibilidades de acceder a líneas de crédito para realizar inversiones necesarias que permitan cumplir con las actividades previstas. (García & Galindo, 2014, p.97)

En este sentido la capacidad económica financiera de los pequeños productores juega un rol fundamental en lo relacionado al crecimiento económico, pues en caso de existir un manejo adecuado de las líneas de producción y comercialización los ingresos obtenidos serán directamente

proporcionales a la inversión realizada inicialmente, o más conocido en el ámbito de las finanzas como capital de trabajo.

2.2.9. Factores Sociales

En cuanto al aspecto relacionado con lo social se puede hacer énfasis a aquellos que inciden en las condiciones de vida y convivencia de los individuos, comunidades, familias y la sociedad en su conjunto implicando un acercamiento o alejamiento al bienestar social. (García & Galindo, 2014, p.98)

La clave del crecimiento financiero se centra en buscar la colaboración de individuos con metas y objetivos en común que permita unir sus esfuerzos en pro del crecimiento, de esta manera incide directamente en aspectos que benefician a la sociedad de manera conjunta, pues resulta evidente que el crecimiento de una actividad o emprendimiento beneficia a varias personas y contribuye al bienestar y buen vivir de los habitantes de una región o país.

2.2.10. Información financiera

El acceso a una información financiera de calidad constituye un eje fundamental en la toma de decisiones, pues una mala información derivará en una mala decisión que podría ocasionar pérdidas irreparables. Según Amaral (2016) manifiesta,

La falta de oportunidad y de calidad de su información financiera ocasiona que las cifras no sean analizadas y mucho menos utilizadas para la toma de decisiones; la falta de herramientas financieras genera que las micro, pequeñas y medianas empresas se vean limitadas en su operación, crecimiento y desde luego en su desarrollo. Por lo que corresponde al financiamiento, las MiPyME tienen una menor accesibilidad; este hecho se debe, entre otras causas, a la débil posición negociadora que las MiPyME presentan frente a las entidades bancarias; por un lado, dichas entidades ponen en duda la viabilidad y rentabilidad de los proyectos que presentan las MiPyME y, por otro, fijan una prima de riesgo que implica un mayor tipo de interés, al conceder un crédito. (p.8)

La falta de información financiera puede ocasionar mayores consecuencias, pues en lo expuesto por el autor no solo existe el riesgo de una mala toma de decisiones, sino que también se pone en juego la veracidad y prestigio de una empresa que en caso de buscar la expansión, venta, traspaso u otro tipo de transacción se vería frente a graves obstáculos al no tener un pleno conocimiento del valor total de su balance general y peor aún de los flujos de caja esperados que constituyen parte fundamental para este tipo de transacciones.

2.2.11. Capital de trabajo

Según Rizzo (2014), manifiesta que

El capital de trabajo se define como la cantidad necesaria de recursos como (materia prima, insumos, efectivo, inversiones a corto plazo, etc.) para financiar el ciclo operativo de las empresas, instituciones u organizaciones, siendo la cantidad de dinero necesaria para financiar el ciclo efectivo también conocidas como necesidades operativas de fondos. la fórmula para calcular el capital de trabajo es la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente de la compañía, obteniendo un margen de seguridad para que la empresa opere sin tropiezos. (p.104)

De acuerdo con lo antes mencionado el capital de trabajo es considerado como todos los recursos que requieren la empresa, entidades u organizaciones para poder operar, en este sentido el capital de trabajo es lo que se conoce como activo corriente, es decir son todos los recursos disponibles a corto plazo, de esta manera para determinar el capital de trabajo empleando una forma más objetiva, se procede a restar de todos los activos corrientes, todos los pasivos corrientes y así determinar la totalidad de los recursos disponibles con los que cuenta la empresa para operar.

2.2.12 Producción

Se denomina producción a todo proceso cuya finalidad es transformar elementos mediante un sistema de acciones dinámicas interrelacionadas entre sí, en este proceso intervienen las entradas o materia prima y las salidas o el producto terminado cuyo objetivo primordial es incrementar su valor mediante la satisfacción de las necesidades del consumidor (Cartier, 2017).

2.2.13. Productividad

Según Rincón (2013); manifiesta que

La productividad indica el adecuado o inadecuado uso que se hace de todos los factores de se emplean en la producción de un bien o servicio para lograr una economía concreta, lo que teóricamente refleja la capacidad de competir con factores determinantes como lo es la eficacia en el mercado. Por lo cual, a través de la productividad se evalúa la cantidad de bienes que produce una empresa según la cantidad o número que se emplea en ella y la cantidad de tiempo empleado. (p.7)

Se entiende por productividad al estrecho vínculo que existe entre el total de lo que se ha producido y los medios que se han utilizado para conseguirlo concluir la producción. Esta se encuentra asociada con la eficiencia y al tiempo empleado, generando una relación proporcional,

en términos comunes en cuanto menos tiempo se invierta en lograr el resultado deseado, mayor será el resultado productivo del sistema utilizado.

2.2.14 Factores internos que afectan la productividad.

Terrenos y edificios: Estos activos desempeñan un papel fundamental en todo programa de mejoramiento de la productividad mediante el buen mantenimiento y funcionamiento de la planta y equipo en las condiciones óptimas, el aumento de la capacidad de la planta mediante la adopción de medidas correctivas, reducción de procesos inútiles y el incremento del uso eficaz de las máquinas y capacidades de la planta disponibles (Mejía, 2007).

Materiales: Constituye una fuente primordial para el aumento de la productividad pues en gran parte de este factor depende lograr un mayor volumen de bienes y servicios mediante el perfeccionamiento de la calidad, introducción de nuevos métodos de comercialización, etc., con una mayor automatización y tecnología de la información se puede mejorar la manipulación de los materiales, el almacenamiento, los sistemas de comunicación y el control de la calidad (Medina, 2010).

Materia Prima: Entre los aspectos importantes de la productividad la materia prima es sin duda uno de los aspectos internos más importantes entre ellos podemos citar normas de control de materiales como las siguientes: rendimiento del material a través de la selección del material correcto, su calidad, el control del proceso y el control de los productos terminados rechazados; uso y tratamiento de desechos; perfeccionamiento de los materiales mediante la elaboración inicial para mejorar la utilización en el proceso inicial. De la correcta gestión de las existencias depende que se pueda evitar que se mantengan reservas excesivas y por ende un desperdicio de activos. (Medina, 2010)

Recurso Humano: Como recurso principal y factor central en todo intento de mejoramiento de la productividad, todas las personas que trabajan en una organización tienen una función que desempeñar como trabajadores, ingenieros, gerentes, etc., cada función tiene un doble aspecto: dedicación y eficacia, la dedicación es la medida en que una persona se consagra a su trabajo y es en este componente donde empezará a desarrollarse la capacidad de cada uno de los miembros

demostrando su compromiso con la organización y en donde saldrá a relucir si existe o no eficacia (Chiavenato, 2010).

2.2.15 Factores externos que afectan la productividad

Disponibilidad de materiales o materias primas: Las materias primas son un factor de productividad importante como se mencionó anteriormente, sin embargo desde el punto de vista externo los precios de las materias primas están sujetos a fluctuaciones del mismo tipo y a disponibilidad o stock lo que hace que esto pueda llegar incidir en la productividad y los resultados, pues al verse en la necesidad de adquirir puede verse involucrado a entrar en un mercado desleal donde los costos se especulan aún más en el sector agrícola en donde la producción no abarca a todas las zonas del territorio nacional (Kotler, 2009).

Mano de obra calificada: El ser humano es el recurso natural más valioso en una organización, varios países desarrollados como Suiza y Japón que carecen de tierra, energía y recursos minerales, han descubierto que su fuente más importante de crecimiento es la población, su capacidad técnica, su educación y formación profesional, y es precisamente en este aspecto dónde se puede encontrar una gran fuente de riqueza. (Chiavenato, 2010)

Políticas estatales relativas a tributación y aranceles: La función del estado en las políticas fiscales y otras reglamentaciones, aranceles de importación, permisos de funcionamiento, normas ambientales, contribuciones e impuestos entre otros, los recursos y la infraestructura, las fuentes internas de energía y de materias primas, la orientación exterior, la voluntad de promover el comercio activamente, la compra y venta de bienes, las inversiones relacionadas con los servicios o cualquier otra forma de intercambio internacional que pretende buscar en gran parte beneficiar a la parte agrícola del país, sin embargo no es de conocimiento y libre acceso para todos los productores.

2.2.16. Eficiencia

Según Fernandez Ríos & Sanchez (1997); manifiesta que

Define la eficiencia, o ser eficiente, que no solo se trata de alcanzar una meta o un objetivo en común, sino de la máxima utilización de los o de aquellos insumos, inversión, materiales, etc., en el cual se generen el mejor resultado posible. y a la vez busca minimizar los costos y maximizar los resultados es decir una relación indirecta, el ser eficiente es aquello capaz obtener un resultado deseado utilizando el mejor uso de los insumos disponibles es por ello que la eficiencia puede ser

subjetiva y cualitativa. La eficiencia se puede calcular de la siguiente manera; Eficiencia= $\frac{((\text{Resultado alcanzado}/\text{costoreal}) * \text{Tiempoinvertido})}{((\text{Resultadoprevisto}/\text{costoprevisto}) * \text{Tiempoprevisto})}$. El resultado será un número que, sometido también a una escala de valor, nos permitirá determinar el grado de eficiencia: si el resultado es inferior a 1 hablaremos de ineficiencia y viceversa. (p.12)

En lo antes mencionado se entiende que la eficiencia está definida como el grado en el cual se cumplen con los objetivos antes establecidos empleando el menor costo posible. En otras palabras la eficiencia es cumplir cabalmente con los objetivos, eliminando posibles desperdicios de recursos o insumos, utilizando al máximo los mismos al menor costo.

Resulta fundamental para conseguir la optimización de recursos y el crecimiento de una empresa que se priorice los métodos de control con la finalidad de verificar que los procesos existentes sean los adecuados y eviten de la mejor manera posible el desperdicio de recursos materiales e incluso recursos humanos.

2.2.17. Eficacia

Según Fernandez Ríos & Sanchez (1997); manifiesta que

La “eficacia” se encuentra definida como el cumplimiento de los objetivos sin importar el costo al que este se incurra, este concepto se aplica a la calidad de un bien o servicio, se dice que algo es eficaz siempre y cuando se logra o hace lo que debía hacer. La fórmula empleada para determinar la Eficacia= $\frac{(\text{Resultado alcanzado} * 100)}{\text{Resultado previsto}}$. el resultado será un tanto por ciento y, aplicando una tabla de percentiles, podremos cuantificar de manera numéricamente la eficacia. (p.13)

De acuerdo con lo antes mencionado cabe mencionar que la eficacia dentro de su definición contempla el cumplimiento directo de objetivos de un ente, una organización, etc., sin importar el costo o el uso de recursos al que se incurre, se dice que una iniciativa es más o menos eficaz según el grado o nivel de cumplimiento de sus objetivos, sin tener en cuenta los costos a los que se incurra pero siempre teniendo en cuenta la calidad y la oportunidad.

2.2.18. Apalancamiento Financiero

La definición de apalancamiento financiero constituye la posibilidad de financiar determinadas compras de activos sin la necesidad de contar con el dinero de la operación en ese momento. El apalancamiento financiero es un indicador del nivel de endeudamiento de una organización en relación con su activo o patrimonio. Consiste en utilizar la obligación adquirida

para aumentar la rentabilidad esperada del capital propio. Se mide como la relación existente entre deuda a largo plazo más capital propio. (Ayre & Chocce, 2016, p.29)

Es además una buena estrategia financiera adquirir obligaciones para financiar proyectos, pues de esta manera se disminuye el riesgo de perder el capital de los inversionistas, además que existe una disminución de impuestos como resultado de los gastos financieros incurridos.

2.2.19 Nivel de Endeudamiento

El nivel de endeudamiento constituye un indicador financiero que permite a una organización analizar la capacidad para asumir sus pasivos de una manera responsable y eficiente. Este indicador se lo puede analizar con las cifras que se encuentran en un balance general dividiendo el pasivo total para el activo total. (Vargas, 2018, p.53)

Resulta muy importante analizar este aspecto financiero, es por ello que independientemente de poseer o no conocimientos de finanzas, contabilidad o economía se debe analizar las cifras resultado de la actividad generadora de ingresos y más aún interpretarlos pues dichos indicadores constituyen la base fundamental para la toma de decisiones en busca del crecimiento económico.

2.2.20 Razones de rentabilidad

Con estos indicadores se pretende medir el nivel o grado de rentabilidad que obtiene la empresa ya sea con respecto a las ventas, con respecto al monto de los activos de la empresa o respecto al capital aportado por los socios (Gerencie, 2017).

- Margen bruto de utilidad: $(\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}) / \text{Ventas}$.
- Margen de utilidades operacionales: Indica el porcentaje de utilidad que se obtiene con cada venta y para ello se resta además del costo de venta y los gastos financieros incurridos.
- Margen neto de utilidades: Al valor de las ventas se restan todos los gastos imputables operacionales incluyendo los impuestos.
- Rotación de activos: Se determina dividiendo las ventas totales entre activos totales.
- Rendimiento del capital común: $\text{Utilidades netas después de impuestos} - \text{Dividendos preferentes} / \text{Capital contable} - \text{Capital preferente}$.

- Utilidad por acción: Utilidad para acciones ordinarias/número de acciones ordinarias.

2.2.21. Clasificación de productores.

Resulta importante conocer las condiciones para la clasificación de los distintos tipos de productores es así que según el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (2017) los clasifica de la siguiente forma,

Productor Pequeño: Generalmente es una actividad familiar, entre 25 a 30 hectáreas máximo, lo que Tienen lo destinan al autoconsumo, la actividad agropecuaria no constituye la actividad rentable sino una forma de satisfacer sus necesidad básicas.

Productor Mediano: 30 a 100 hectáreas, hay más tecnología, contrata mano de obra en ciertos períodos y a pequeña escala asalariada y están mejor económicamente que los Pequeños.

Productor Grande: Más de 100 hectáreas, en general se convierten en empresas industriales. Suelen Tener sus propios cultivos. Para completar su producción, establecen contrato Con productores más chicos, a quienes garantizan la compra de todas sus Cosechas. Transforman la materia prima obtenida en el campo en productos elaborados.

En la clasificación se puede observar que esta es realizada teniendo en cuenta diferentes variables como la extensión de terreno y el grado de producción y sofisticación dada a los productos obtenidos, siendo los pequeños productores el estrato más bajo y considerado como una actividad familiar, para dar paso al otro extremo que son los grandes productores quienes abarcan mayor parte del mercado con productos primarios y secundarios.

2.2.22. Relación costo – beneficio

Según Jácome & Carvache (2017), define que

El análisis costo – beneficio (ACB) consiste en crear un marco para valorar si en un momento específico en el tiempo, el costo de una medida específica es mayor en relación a los beneficios procedentes de la misma. El costo beneficio permite pronosticar cual decisión es la más apropiada en términos económicos en un proyecto específico. El beneficio de forma implícita o explícita resulta complicado calcular la magnitud de su beneficio producto, su cuantificación y evaluación no se manifiesta como en el caso del costo, este último puede calcularse con mayor facilidad. Hay que considerar que tanto el costo como el beneficio forman parte de un proceso de evaluación de alternativas para elegir la mejor decisión. (p.1)

Se puede analizar que a diferencia del costo, el cálculo del beneficio resulta más complejo, pues además de tener en cuenta variables cuantitativas también se debe analizar variables cualitativas. Sin embargo, ambos forman un estrecho lazo pues en base al análisis obtenido permite

identificar si se obtendrá una pérdida o ganancia a futuro, es decir este cálculo debe ser analizado de manera previa a las distintas posibilidades asegurándose de esta manera elegir la mejor opción.

2.2.23 Razones para asociarse

Razones competitivas: Busca reforzar posiciones en el mercado

Razones internas: Disminuir las debilidades e incertidumbre aprovechando fortalezas.

Razones estratégicas: Alcanzar nuevas posiciones estratégicas para el abastecimiento y posterior venta.

Razones financieras:

- Tener acceso a financiamiento
- Reducción de costos
- Inversión en conjunto
- Compras conjuntas

Razones de mercadeo:

- Apertura de nuevos mercados
- Lanzamiento de nuevos productos
- Intercambio de información comercial

Razones organizacionales:

- Asistencia técnica y productiva
- Aumento del poder de negociación
- Investigación y desarrollo
- Nuevas formas de administración
- Acceso a tecnologías
- Incorporación de capital humano, etc. (Narváez, Fernández, Gutiérrez, Revilla, & Pérez, 2009).

2.3. Base Legal

- **Constitución ecuatoriana del 2008**

Una serie de normas referentes a la economía popular y solidaria contiene la Constitución ecuatoriana del 2008, la misma que destaca la importancia de este sector económico como actor de

primer orden para emprender una nueva forma de hacer economía, según se puede apreciar en los artículos que se transcriben a continuación,

Art. 66.- Se reconoce y garantizará a las personas: El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y/o ambiental.

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin, propende a una relación dinámica entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Constitución Política del Ecuador 2008 Art. 311)

- **Código orgánico de la producción, comercio e inversiones.**

El Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones promueve el aprovechamiento de los factores de producción, la transformación productiva, la distribución y el intercambio comercial y el consumo así como la producción de bienes y servicios realizada por las diversas formas de organización de la producción en la economía reconocidas en la Constitución de la República.

El art. 4 del Código Orgánico de la Producción establece los siguientes fines:

- a. Transformar la Matriz Productiva, para que esta sea de mayor valor agregado, potenciadora de servicios basada en el conocimiento y la innovación; así como ambientalmente sostenible y eco eficiente.
- b. Democratizar el acceso a los factores de producción con especial énfasis en las micro, pequeñas y medianas empresas, así como de los actores de la economía popular y solidaria.

c. Fomentar la producción nacional, comercio y consumo sustentable de bienes y servicios, con responsabilidad social y ambiental, así como su comercialización y uso de tecnologías ambientalmente limpias y de energías alternativas.

d. Generar trabajo y empleo de calidad y dignos, que contribuyan a valorar todas las formas de trabajo y cumplan con los derechos laborales.

e. General un sistema integral para la innovación y el emprendimiento, para que la ciencia y tecnología potencien el cambio de la matriz productiva; y para contribuir a la construcción de una sociedad de propietarios, productores y emprendedores.

f. Incentivar y regular todas las formas de inversión privada en actividades productivas y de servicios, socialmente deseables y ambientalmente aceptables.

Con los fines del Código Orgánico de la Producción guarda relación la Caja de Ahorro y Crédito para los microproductores de papas ubicados en las zonas rurales del Cantón Saquisilí, al fomentar el desarrollo de las actividades productivas con responsabilidad social, el emprendimiento y las diferentes formas de organización orientada al Buen Vivir de los segmentos excluidos y menos favorecidos, como son los microproductores de este sector.

- **Ley Orgánica de la economía Popular y Solidaria.**

La Ley de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario apunta a reconocer, fomentar y fortalecer la relación con los demás sectores de la economía y con el Estado: y a potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en sus unidades económicas productivas para alcanzar en Sumak Kawsay, siendo la normativa perfectamente aplicable a la necesidad de los microproductores de papas ubicados en las zonas rurales del Cantón Saquisilí de organizarse bajo un modelo basado en la solidaridad, y la colaboración para alcanzar lo que el gobierno define como Sumak Kawsay.

Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las Cajas de Ahorro, según el Art. 79, serán determinadas por el Banco Central del Ecuador. Las cajas de ahorro, son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley. (Art. 104 LOEPS).

Éstas tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas (Art. 105 LOEPS); podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios. (Art. 107 LOEPS); además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Modalidad básica de la investigación

Investigación de campo

Según Gómez (2014), en su libro *Metodología de la Investigación* sobre la investigación de campo, menciona,

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. (p. 31)

Para el presente trabajo de estudio se considera la investigación de campo, debido a que la recolección de datos provendrá directamente de la visita que se realice a los pequeños productores de papas del Cantón Saquisilí, los que llevan a cabo su actividad comercial los días miércoles y jueves en la plaza Gran Colombia del cantón, para ello se aplicará una encuesta para obtener la información relevante para la investigación.

Investigación Bibliográfica – Documental

De acuerdo con Rivas (2017), en su libro *La investigación bibliográfica y los textos académicos*, expresa,

La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos. (p.27)

La presente investigación tiene la modalidad de bibliográfica – documental pues se recurrirá a libros, revistas, tesis y otros documentos que permitan obtener información que oriente a desarrollar el tema de investigación y sirvan de guía para la misma.

3.2. Enfoque de la investigación

Enfoque Cuantitativo

El presente proyecto de investigación tiene un enfoque cuantitativo, para lo que resulta importante citar lo que menciona Andrade (2015) “El enfoque cuantitativo está basado en una investigación

empírico-analista, basa sus estudios en números estadísticos para dar respuesta a unas causas-efectos concretas que permitirá analizar los resultados obtenidos” (p.20)

Por ende de acuerdo al estudio se tendrá un enfoque cuantitativo en el que se desarrollara un cuestionario de una serie de preguntas para después proceder a una tabulación y por consiguiente el análisis de los datos y así determinar el impacto económico-financiero de una posible asociatividad financiera de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

3.3. Nivel o tipo de investigación

Investigación Exploratoria

Según Hernández (2016), manifiesta

Los estudios exploratorios sirven para familiarizarnos con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa respecto de un contexto particular, investigar nuevos problemas, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones futuras, o sugerir afirmaciones y postulados. (p.101)

De acuerdo con lo expresado por el autor una investigación exploratoria permite identificar el contexto sobre un tema que es objeto de estudio. En la presente investigación el objetivo es encontrar todas las pruebas relacionadas con el objeto de estudio del que no se tiene ningún conocimiento y aumentar la posibilidad de realizar una investigación completa.

Investigación Descriptiva

De acuerdo con Gómez (2014), menciona

La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere. (p. 24)

La presente investigación se desarrolla en un nivel descriptivo, debido a que procura dar a conocer las características de los elementos y componentes de la investigación. Se utiliza para describir las características de una población o fenómeno estudiado.

3.4. Fuentes y técnicas de recopilación de información

3.4.1. Fuentes primarias.

Las técnicas que se utilizarán para la recolección de la información será mediante encuestas, las mismas que se aplicarán al total de la población seleccionada del Registro de patentes de las plazas comerciales proporcionado por el Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Saquisilí; por medio de este instrumento de recolección de información se pretende medir el nivel de conocimiento sobre la asociatividad financiera por parte de los pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí.

a. Población

Según Lind (2012), Población se refiere a un “Conjunto de individuos u objetos de interés o medidas que se obtienen a partir de todos los individuos u objetos de interés.” (p. 7)

La población para la presente investigación se encuentra conformada por todos los microproductores de papas que llevan a cabo su actividad comercial los días miércoles y jueves en la plaza Gran Colombia perteneciente al Cantón Saquisilí, la misma que asciende a un número de 109 pequeños productores según el registro de patentes registrados en el Municipio del Cantón Saquisilí. Para el desarrollo de la presente investigación, se tomará como objeto de estudio el total de la población.

Tabla 3.

Registro de patentes de comerciantes de papas de la plaza Gran Colombia Cantón Saquisilí.

SOLICITANTE	# DE CASILLERO	DÍAS LABORABLES	ACTIVIDAD COMERCIAL
AMORES MORENO CLAUDIA JUDITH 0501884217	263	2 DIAS	PAPAS
AMORES PIEDAD CELESTE 0501662092	283	2 DIAS	PAPAS
ANTE OÑA WILMA LUCIA 0503013518	231	2 DIAS	PAPAS
AREQUIPA CARRION MARIA ESTHER 0502078843	270-271	2 DIAS	PAPAS

CONTINÚA



BRONCANO DE LA CRUZ SEGUNDO SANTIAGO 0501494397	244-245	MIERCO	PAPAS
CALVOPIÑA HERRERA MARIA ISABEL	235-236	2 DIAS	PAPAS
CANDO MORENO LIDIA ELIZABETH 0502629868	2 PU	2 DIAS	PAPAS
CARDENAS QUEVEDO SONIA EUGENIA 0501440788	181-182	2 DIAS	PAPAS
CARRION MORENO CARLOS 0500008107	252-253	2 DIAS	PAPAS
CARRION MORENO ZOILA MARIA 0501058242	211-226	2 DIAS	PAPAS
CASILLAS OÑA MARIA CARMEN	273	2 DIAS	PAPAS
CHACHA ASHCA MARIA OLGA 0501770754	230	2 DIAS	PAPAS
CHACHA LLUMITASIG JOSE REINALDO 0501946909	205	2 DIAS	PAPAS
CHACHAPOYA LASLUISA MONICA ROCIO 0503214868	224	2 DIAS	PAPAS
CHANATASIG VELA BERTHA FABIOLA 0500504055	199	2 DIAS	PAPAS
CHANGOLUISA AÑARUMBA BERTHA ISABEL 0503868366	2 PU	2 DIAS	PAPAS
CHASI OÑATE ANGELITA CLEOTILDE	319-320	2 DIAS	PAPAS
CHICAIZA GUAMANI JOSE GONZALO 0501024962	229-207	2 DIAS	PAPAS
CHICAIZA JAMI BLANCA YOLANDA 0503285447	1 PU	2 DIAS	PAPAS
CHICAIZA JAMI LIDIA ROCIO 0502549124	209-210-227	2 DIAS	PAPAS

CONTINÚA



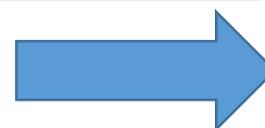
CHUGCHILAN CHUGCHILAN LUIS FAUSTO	344	2 DIAS	PAPAS
COCHA GUANOQUIZA ALEJANDRO 0502915317	333-326	2 DIAS	PAPAS
CULQUI FALCON BLANCA PIEDAD 1701785212	1 PU	JUEVES	PAPAS
CUYO PASTUÑA JOSE NELSON	213	2 DIAS	PAPAS
ESCOBAR PILATASIG DIGNA SALOME 0500954102	153-154	2 DIAS	PAPAS
FLORES IZA MARIA RAQUEL 0502746761	1 PU	2 DIAS	PAPAS
GUAMANGATE CHOLOPATIN MARIA MARGARITA 0503327389	1 PU	MIERCO	PAPAS
GUANOTASIG CHACHA MARIA HORTENCIA0500966353	172	2 DIAS	PAPAS
GUASTI GUANOTASIG MARINA YOLANDA 0502413032	206	2 DIAS	PAPAS
HERRERA HERRERA CARLOS HUMBERTO 1706669999	225	JUEVES	PAPAS
HERRERA HERRERA BLANCA LUCILA	297-299-312	2 DIAS	PAPAS
HERRERA HERRERA MARIA ENRIQUETA	324-325	2 DIAS	PAPAS
HERRERA QUEVEDO LAURA ELENA 0501445134	249	2 DIAS	PAPAS
HERRERA ZAMBRANO JOSE FRANCISCO	222-223	2 DIAS	PAPAS
HIDALGO MOLINA NELLY MERCEDES	252	2 DIAS	PAPAS
IZA TOAPANTA MARTHA ELIZABETH	284	2 DIAS	PAPAS
LASLUISA PILATASIG UMBELINA 0501064042	194-195-196	2 DIAS	PAPAS

CONTINÚA



LLANGO PUMASHUNTA MARIA ESTHER 0502610421	261	2 DIAS	PAPAS
LLUMITASIG TOCTE MARIA ROSA 0501328629	260	JUEVES	PAPAS
MASABANDA QUINATO A LUZ MARIA 0500808738	276	2 DIAS	PAPAS
MEDINA LEMA MARIA JOAQUINA 0500861703	280	2 DIAS	PAPAS
MOLINA BLANCA Y ZAPATA CUMANDA	149-176	2 DIAS	PAPAS
MORENO AREQUIPA WILSON MARCELO	272-277	2 DIAS	PAPAS
MORENO MORENO HUGO MARCELO 0501050553	246-247	2 DIAS	PAPAS
MORENO MORENO ROBERTO 0501044937	317-292	2 DIAS	PAPAS
MORENO TRAVEZ AIDA ELVIRA 0500665260	212	2 DIAS	PAPAS
NINASUNTA TOAPANTA LUZ OFELIA 0501811202	1 PU	2 DIAS	PAPAS
OÑATE GUANOLUISA NICOLASA	264-278	2 DIAS	PAPAS
PALLASCO BARAJAS ELVIA BEATRIZ	237-238	2 DIAS	PAPAS
PANCHI HERRERA EDISON DANILO 0503287559	2 PU	2 DIAS	PAPAS
PANCHI HERRERA MARIA LOURDES 0501056741	170	2 DIAS	PAPAS
PANCHI MOLINA TEOFILO 0500199526	337	2 DIAS	PAPAS
PARRA MARTINEZ MARIA TARJELIA 0501834139	1 PU	JUEVES	PAPAS
PILATASIG MONTALUISA LUISA HORTENCIA	225	2 DIAS	PAPAS
PILATASIG PILATASIG ROCIO DEL PILAR	223	2 DIAS	PAPAS
PILATASIG VELA ANGELITA 0500974068	171	2 DIAS	PAPAS

CONTINÚA



PILATASIG VELA ROSA ELENA	155	2 DIAS	PAPAS
PULLOTASIG CAIZA JAIME RODRIGO 0502682479	286	2 DIAS	PAPAS
PULLUTAXI PASTE ANGEL MARIA 0501268551	321-322	2 DIAS	PAPAS
PULLOTASIG PASTE LUIS ALFREDO 0500744271	2 PU	2 DIAS	PAPAS
PUMASHUNTA MARIA LUISA 0502135668	232	2 DIAS	PAPAS
PUMASHUNTA LEMA MARIA OLIMPIA 0501839658	285	2 DIAS	PAPAS
PROAÑO CHUGCHILAN MARIA BERTHA	346-345	2 DIAS	PAPAS
QUIMBITA NARANJO MARIA LUZMILA 0501406698	183-184	2 DIAS	PAPAS
QUINATOA QUINATOA MARIA MERCEDES 0500880133	275	2 DIAS	PAPAS
QUINATOA QUINATOA MARUJA ELSA	2 PU		PAPAS
REMACHE CARRION JIMENA 0501184725	293-316	2 DIAS	PAPAS
REMACHE CARRION MARIA DEL CARMEN 0501810691	257	2 DIAS	PAPAS
REMACHE CARRION MARTHA ISABEL 0502659709	264	2 DIAS	PAPAS
REMACHE CARRION MERCEDES 0501540348	291-318	2 DIAS	PAPAS
ROCANA HERRERA BLANCA BEATRIZ 0502130842	173-174	2 DIAS	PAPAS
SALAZAR VARGAS MARIA JOSEFINA 0501416556	204	2 DIAS	PAPAS

CONTINÚA



SALAZAR VARGAS MARIA CARMEN 0501017347	177	2 DIAS	PAPAS
SALAZAR VARGAS ROSA MARIA 0502129612	1 PU	2 DIAS	PAPAS
SANCHEZ CEPEDA MARIA PIEDAD 0501863179	289-290	2 DIAS	PAPAS
SARABIA HERRERA JULIA YOLANDA 0501906549	268-269	2 DIAS	PAPAS
SARABIA MOLINA CLELIA ENRIQUETA 0500924980	258	2 DIAS	PAPAS
SARABIA PICHUCHO ERMINIO LEONARDO 1700600925	279	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA CHANALUISA CARMEN AMELIA 0501607220	254	JUEVES	PAPAS
TOAPANTA LASSO MARIA DOMITILA 0502401474	200	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA LASSO MARIA ROSA 0501970743	1 PU	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA LASO JOSE HUMBERTO 0501978720	1 PU	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA MARIA ISABEL	1 PU	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA MERCEDES Y ANGUISACA MAR	150	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA OCHOA HILDA GERMANIA 0500768999	168-169	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA TOAPANTA MARIA LUZMILA 0502103336	178-179	2 DIAS	PAPAS
TOAPANTA YANCHAPAXI ZOILA AMADA 0500127170	255	2 DIAS	PAPAS
TOSCANO MOYA OSWALDO	282	2 DIAS	PAPAS
TOSCANO MOYA YOLANDA	286	2 DIAS	PAPAS
VALLEJO CASTILLO LUZ ESTHER	256	2 DIAS	PAPAS

CONTINÚA



VALLEJO CASTILLO LUZ EMERITA 0501303093	1 PU	2 DIAS	PAPAS
VARGAS VARGAS FELIX	242	2 DIAS	PAPAS
VEGA CHUGCHILAN JOSE ALFONSO 0502058563	332-333	2 DIAS	PAPAS
VEGA CHUGCHILAN JOSE CESAR	327-328	2 DIAS	PAPAS
VEGA CHUGCHILAN JOSE CESAR	329-336	2 DIAS	PAPAS
VEGA CHUGCHILAN JOSE ERNESTO 0503129355	330-335	2 DIAS	PAPAS
VEGA CHUGCHILAN LUIS EMILIANO 0503573180	2 PU	2 DIAS	PAPAS
VEGA CHUGCHILAN MARIA DELIA 0502486400	331-334	2 DIAS	PAPAS
VEGA PALLASCO JANETH ROCIO 0502176126	239-240	2 DIAS	PAPAS
VEGA PROAÑO CLARA PIEDAD	338-343	2 DIAS	PAPAS
VEGA TOAPANTA MARIA AGUSTINA 0500653415	287	2 DIAS	PAPAS
VEGA VEGA JOSEFINA	1 PU	JUEVES	PAPAS
VEGA VEGA MARGOTH MARICELA 0504268996	2 PU	2 DIAS	PAPAS
VELASCO ALOMOTO MARIA OFELIA	288		PAPAS
VELASQUEZ ALOMOTO MARIA OFELIA	228	2 DIAS	PAPAS
YANEZ VELASQUEZ ROSA AIDA	300-309-310	2 DIAS	PAPAS
ZAMBRANO CARMEN AMELIA 0501376198	248	2 DIAS	PAPAS
ZAPATA CUMANDA 0500758305	1 PU	2 DIAS	PAPAS
ZURITA JACOME AMPARO DEL PILAR 0502251531	255-256	2 DIAS	PAPAS

Fuente: Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Saquisilí.

b. Muestra.

Para definir la muestra debemos tener en claro que existen diferentes tipos de muestreo, sin embargo para fines de la presente investigación se procederá a utilizar un muestreo probabilístico. Los muestreos probabilísticos son los que nos garantizan de mejor manera que la muestra sea representativa. Además del elemento principal que es la elección al azar de los sujetos, hay otros procedimientos que se pueden emplear para garantizar de mejor manera la representatividad de la muestra que consisten en métodos y fórmulas estadísticas que garantizan una mayor eficacia de cálculo. (Argibay, 2009, p.15).

De esta manera se procederá al cálculo de la muestra con la ayuda de la siguiente fórmula, la cual se emplea cuando se conoce la población, cuyos parámetros se presentan en la Tabla 4.

Fórmula para el cálculo de la muestra:

$$n = \frac{N * Z * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z * p * q}$$

Tabla 4.

Parámetros de medición de la muestra

Parámetros de medición de la muestra	Datos de la muestra
Tamaño de la población	N=109
Nivel de confianza (95%)	Z= 1.96
Proporción real estimada de éxito (50%)	p= 0.50
Proporción real estimada de fracaso (50%)	q= 0.50
Error máximo admisible	d= 0.05
Tamaño de la muestra	n= 70

En donde:

$$n = \frac{109 * 1.96 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (109 - 1) + 1.96 * 0.50 * 0.50}$$

n (Tamaño de la muestra)= 70

Para el desarrollo de la investigación, se tomará en cuenta el total de la población que asciende a 109 productores, debido a la predisposición para colaborar por parte de los sujetos objeto de estudio lo que proporcionará mayor exactitud del estudio.

3.4.2. Fuentes Secundarias.

Análisis bibliográfico y documental de:

1. Tesis relacionadas al tema.
2. Artículos científicos.
3. Bases legales.
4. Entidades gubernamentales

3.5. Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos

Una vez propuesto el diseño de investigación es indispensable determinar el empleo de técnicas e instrumentos de recolección de información, así como también el método de procesamiento y análisis de datos.

Un instrumento de recolección de información es un recurso empleado por el investigador para adentrarse en los fenómenos a investigar y extraer de ellos información y datos, que sirvan para la comprobación de sus hipótesis.

Las técnicas de recolección de datos acordes a la naturaleza del tema de investigación serán:

- **Encuesta**

De acuerdo con Gómez (2014), “Se define a una encuesta como una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular.” (p.72)

La encuesta a utilizarse consiste en una serie de preguntas enfocadas a evaluar el nivel de conocimiento y educación en cuanto a lo relacionado a la asociatividad financiera, definiciones, características y beneficios, que se encuentra dirigida a los pequeños productores de papas del sector rural del Cantón Saquisilí.

El modelo de la encuesta a aplicarse se adjunta como anexo a la presente investigación.

(ANEXO 1 ENCUESTA)

Tabla 5.

Interrogantes base para el análisis de información

Preguntas base	Explicación
1. ¿Para qué?	Evaluar el grado de conocimiento sobre la asociatividad financiera de los pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí.
2. ¿De qué personas u objetos?	Pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí.
3. ¿Sobre qué aspectos?	Asociatividad financiera, crecimiento económico, endeudamiento y financiamiento.
4. ¿Quien? ¿Quiénes?	Equipo de Investigación
5. ¿A quiénes?	Personas inmersas en el área de influencia directa del proyecto.
6. ¿Cuándo?	Año 2019
7. ¿Dónde?	Plaza Gran Colombia Cantón Saquisilí
8. ¿Cuántas veces?	La técnica de recolección de datos será aplicada una sola vez.
9. ¿Cómo? ¿Qué técnicas de recolección?	Por medio de la técnica de encuesta, y el instrumento cuestionario.

- **Revisión documental**

De acuerdo con Valencia (2016), manifiesta

La revisión documental permite identificar las investigaciones elaboradas con anterioridad, las autorías y sus discusiones: delinear el objeto de estudio; construir premisas de partida; consolidar autores para elaborar una base teórica; hacer relaciones entre trabajos; rastrear preguntar y objetivos

de investigación; observar las estéticas de los procedimientos (metodologías de abordaje); establecer semejanzas y diferencias entre los trabajos y las ideas del investigador; categorizar experiencias; distinguir los elementos más abordados con sus esquemas observacionales; y precisar ámbitos no explorados. (p.2)

Para la presente investigación se pretende utilizar como base tesis, artículos científicos, revistas, entre otras fuentes relacionadas con la asociatividad financiera cuyo objetivo es verificar la calidad de la información obtenida en dichas investigaciones y de esta manera obtener un punto de partida para establecer los ítems que permitan obtener información de calidad.

- **Cuestionario**

Según Gómez (2014), menciona

El Cuestionario es el instrumento de la encuesta y es un instrumento de recogida de datos rigurosamente estandarizado que operacionaliza las variables objeto de observación e investigación, por ello las preguntas de un cuestionario son los indicadores.

Los tipos de preguntas que contienen las encuestas pueden ser:

- Cerradas: Dicotómicas (establecen sólo 2 alternativas de respuesta, "Si o No" y a veces Ns/Nc) Se deben utilizar sólo para temas muy bien definidos que admiten estas 2 alternativas como respuesta. Categorizadas (además de la pregunta, establecen las categorías de respuesta) a su vez se subdividen en; *de respuesta espontánea* el encuestador no debe leerle la respuesta al encuestado, *de respuesta sugerida* el entrevistador lee las preguntas al encuestado; y **de valoración** el entrevistador lee una escala de intensidad creciente o decreciente de categorías de respuesta. (p. 23)

Como se puede observar en lo expuesto por el autor resulta un factor clave establecer preguntas claras que permitan al investigador obtener información relevante y a la vez que resulte de fácil comprensión para el encuestado. Para fines de la investigación se utilizarán preguntas cerradas.

3.6. Técnicas de tabulación de datos

El análisis de la información recolectada se realizará de acuerdo a la tabulación total del número de encuestas realizadas, es decir 109 encuestas. Posteriormente se procederá a su análisis e interpretación mediante el uso de gráficas que facilite de forma visual los resultados obtenidos, utilizando Excel además se utilizará un software capaz de trabajar los principales estadísticos con información cuantitativa, siendo éste el programa Microsoft Excel el cual servirá para la tabulación de los datos de la encuesta aplicada y el cumplimiento de los objetivos de la investigación. Para la

representación de resultados se lo realizará mediante la siguiente matriz representada por la **Tabla 6.**

Tabla 6.

Matriz para representación de resultados

Pregunta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Si				
No				
Total				

La interpretación de los resultados será de gran importancia permitiendo revelar la situación real del nivel de conocimientos e interés en cuanto a lo relacionado con la asociatividad financiera de los pequeños productores de papas del Cantón Saquisilí; además que permitirá establecer conclusiones y recomendaciones pertinentes.

3.7. Técnicas de comprobación de hipótesis

Con la finalidad de comprobar la hipótesis se procederá a utilizar una prueba no paramétricas, ya que las variables que se presentan son de tipo ordinal, esto quiere decir que considera un orden jerárquico, la prueba a utilizar es la Chi Cuadrado la misma que será aplicada con la ayuda del programa Microsoft Excel.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se abordará lo relacionado al análisis e interpretación de resultados obtenidos en base a la información recopilada mediante la aplicación del instrumento de recolección de datos, en este caso la encuesta fue dirigida a los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí, los mismos que desarrollan su actividad económica los días miércoles y jueves en la plaza Gran Colombia ubicada en la cabecera cantonal.

El análisis se lo realizó a través de una investigación de campo, la misma que permitió la recolección de la información que posteriormente se procedería a su tabulación en tablas y gráficos procesados los cuales servirán para proponer resultados.

4.1 Encuesta aplicada

En cuanto al instrumento utilizado en la recolección de datos, es importante señalar que el mismo se realizó bajo parámetros estrictos y necesarios para obtener la información necesaria y pertinente. Cabe destacar que la encuesta aplicada en la presente investigación fue previamente validada por docentes del Departamento de Ciencias Económicas Administrativas y del Comercio de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Latacunga.

4.1.1 Análisis e interpretación de resultados

a. Perfil de los pequeños productores de papas de sector rural del Cantón Saquisilí

Los pequeños productores de papas objeto de estudio en su proporción mayoritaria son mujeres, gran de parte ellos han concluido su instrucción académica primaria y secundaria; cabe resaltar que este grupo de personas pertenece a una población joven, además un número considerable de ellos no realiza ningún tipo de actividad económica adicional a la producción y comercialización de papas, es decir su fuente de ingresos es únicamente por esta actividad, lo que posiblemente genera que su rentabilidad sea abaja y no puedan satisfacer plenamente su necesidades básicas, lo cual implica que sus ingresos se vean afectados directamente, en el caso de que sus productos se encuentren afectados por factores externos, como por ejemplo el cambio

desfavorable de precios, el posible desconocimiento de la relación costo-beneficio, así como también factores ambientales que estancuen su producción y limite su rentabilidad familiar.

Sección 1: Datos generales

Pregunta 1: Instrucción Académica

Tabla 7.

Instrucción Académica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguna	9	8,26%	8,26%	8,26%
Primaria	30	27,52%	27,52%	35,78%
Secundaria	33	30,28%	30,28%	66,06%
Bachillerato	35	32,11%	32,11%	98,17%
Pregrado	2	1,83%	1,83%	100,00%
Posgrado	0	0,00%	0,00%	
Total	109	100,00%	100,00%	

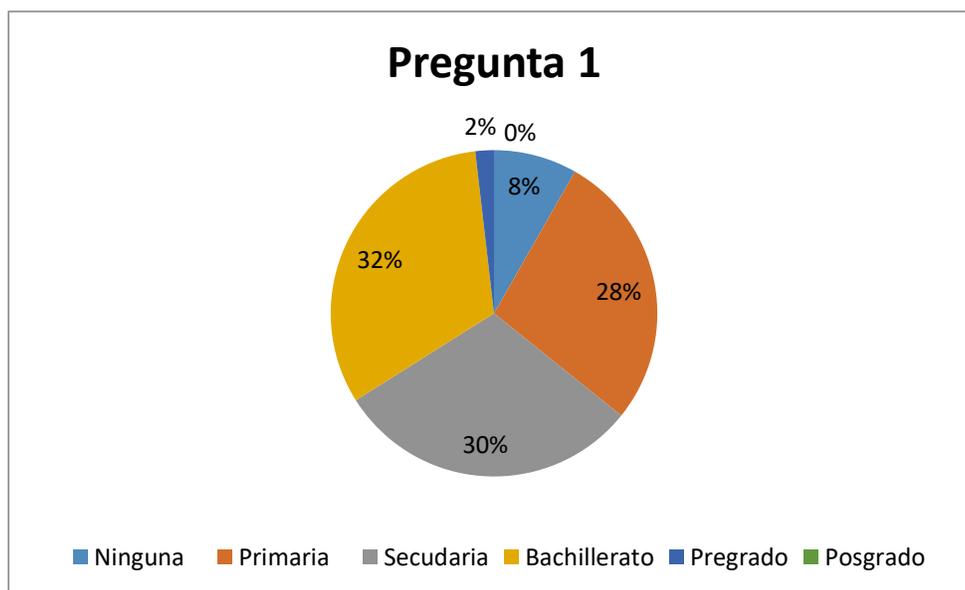


Figura 3. *Instrucción Académica*

Análisis e interpretación:

De un total de 109 encuestados cerca del 8.26% no poseen ningún grado de educación, el 27.52% tienen una educación primaria, seguido por un 30.28% que poseen una formación académica secundaria, el 32.11% cuenta con un bachillerato, el 1.83% corresponden a un nivel de

educación en pregrado y el 0% cuenta con una educación en posgrado. Por lo cual se puede evidenciar es que la mayoría de las personas encuestadas son quienes han cursado niveles de instrucción básica y secundaria, con formación en áreas como matemática básica, estudios sociales, ciencias naturales, lo que de acuerdo a la literatura analizada son aquellas que les ha permitido empíricamente manejar sus negocios, también se puede notar que apenas el 1.83% cuentan con una formación universitaria que es la que proporciona mayores conocimientos específicos y generan mayor oportunidad laboral.

Pregunta 2: Género

Tabla 8.
Género

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	26	23,85%	23,85%	23,85%
Femenino	83	76,15%	76,15%	100,00%
Otros	0	0,00%	0,00%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

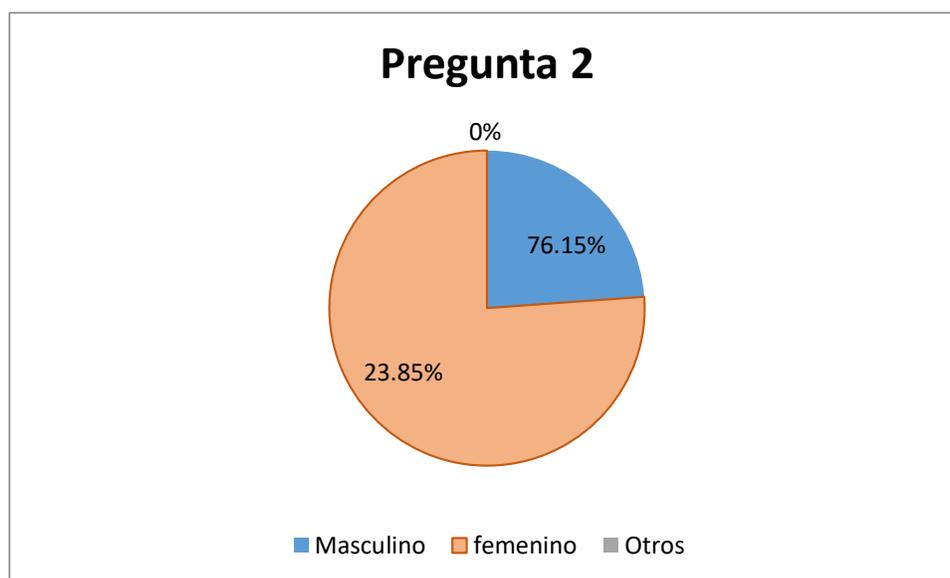


Figura 4. *Género*

Análisis e interpretación:

De un total de 109 encuestas aplicadas a los pequeños productores de papas del sector rural del Cantón Saquisilí, se puede evidenciar que alrededor del 23.85% son hombres, y 76.15% son mujeres. Lo que indica que en su mayoría esta actividad económica está dirigida por el género femenino.

Pregunta 3: Edad

Tabla 9.

Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18-20 años	12	11,01%	11,01%	11,01%
21 - 30 años	52	47,71%	47,71%	58,72%
31-50 años	35	32,11%	32,11%	90,83%
más de 50 años	10	9,17%	9,17%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

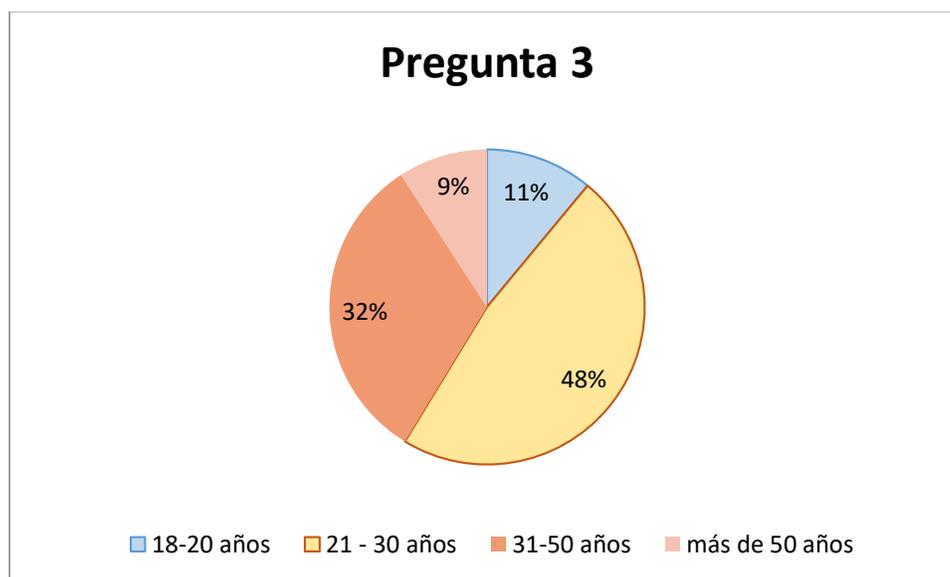


Figura 5. Edad

Análisis e interpretación:

De un total de 109 personas encuestadas, alrededor del 11.01% de los pequeños productores tienen edad de entre 18 a 20 años, el 47.71% tienen entre 21 a 30 años, el 32.11% tienen de 31 a 50 años y el 9.17% son mayores de 50 años. Esto denota que existe un porcentaje importante de población joven, que probablemente por la falta de formación académica y por ende de conocimientos realizan su actividad productiva de manera tradicional.

Pregunta 4: ¿Ejerce algún tipo de actividad adicional a la producción y comercialización de papas?

Tabla 10.

Actividad productiva

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	28	25,69%	25,69%	25,69%
No	81	74,31%	74,31%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

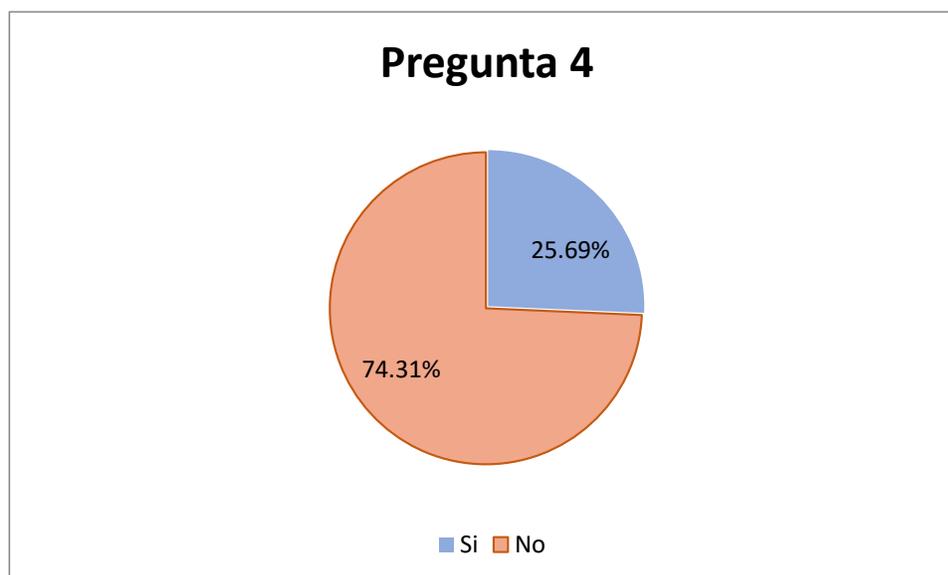


Figura 6. *Actividad productiva*

Análisis e interpretación:

Del total de 109 personas encuestadas, se puede observar que el 25.69% realizan actividades adicionales a la producción y comercialización de papas y el 74.31% realizan única y exclusivamente esta actividad. Esto indica que la mayoría de la población únicamente obtiene

ingresos por la realización de esta actividad, no cuenta con fuentes secundarias para captar y satisfacer plenamente sus necesidades.

Sección 2: Asociatividad financiera

b. Análisis del perfil asociativo financiero de los pequeños productores de papas.

La gran mayoría de pequeños productores de papas no pertenecen a ningún tipo de asociación dentro de su actividad económica, es decir su actividad la realizan de manera individual y bajo parámetros tradicionales debido a que en gran parte existe un desconocimiento acerca de los beneficios que generaría pertenecer a una. La población analizada manifiesta desconocer el funcionamiento de asociación basados únicamente en desconocimiento y limitación a la experiencia del trabajo en equipo, por esta razón se considera como un sector vulnerable, pues si bien tienen una actividad económica pero no cuentan con el apoyo necesario ni unen sus fuerzas para sacar adelante sus negocios de manera colectiva y compartiendo gastos.

En el desarrollo de esta investigación de campo, se pudo determinar que los pequeños productores desearían formar una asociatividad financiera que les permita incrementar sus ingresos, ya que no llevan una óptima administración de sus recursos en la producción y comercialización de papas, que le permita prepararse técnicamente en el manejo de un negocio y puedan obtener mayor provecho a sus recursos por la falta de conocimiento en materia financiera y productiva

Pregunta 1. ¿Pertenece a algún tipo de asociación dentro de su actividad productiva?

Tabla 11.

Asociatividad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	5	4,59%	4,59%	4,59%
No	104	95,41%	95,41%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

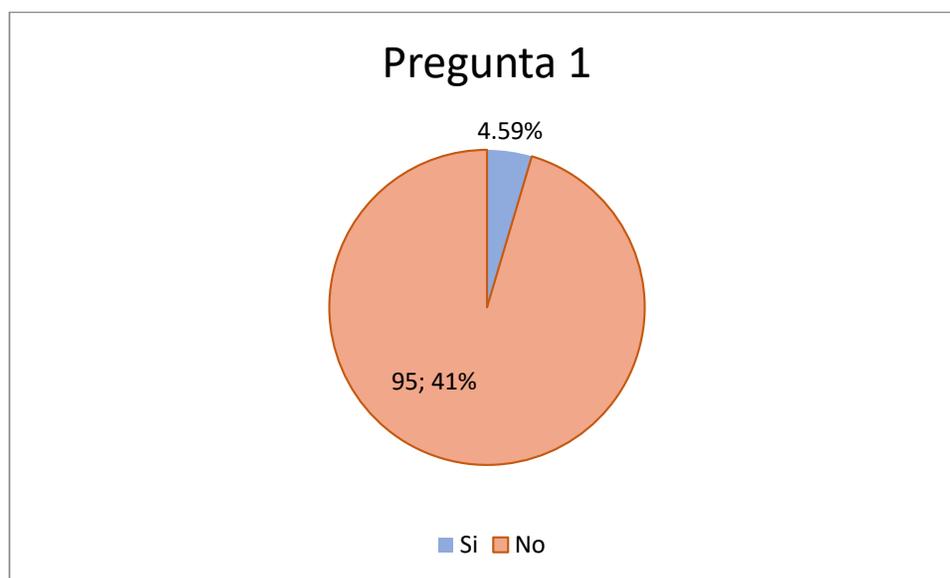


Figura 7. Asociatividad financiera

Análisis e interpretación:

De un total de 109 personas encuestadas, el 4.59% si pertenecen a una asociación, el 95.41% no pertenecen a ningún tipo de asociación dentro de su actividad productiva. Por lo tanto se puede identificar que en sin duda que en su mayoría los pequeños productores de papas realizan su actividad de manera individual y posiblemente limitada por factores externos como la falta de capacitaciones, de captación, de nuevos conocimientos, y la posibilidad de colocar su productos en nuevos mercados.

Pregunta 2. ¿Conoce acerca de los beneficios de formar parte de una asociatividad financiera entre pequeños productores?

Tabla 12.

Beneficios de la asociatividad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Si	17	15,60%	15,60%	15,60%
No	92	84,40%	84,40%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

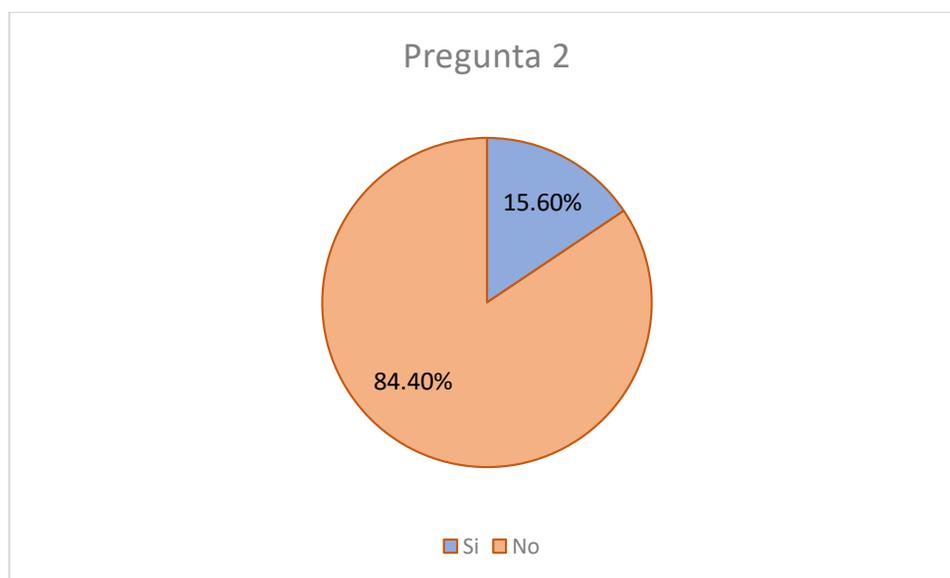


Figura 8. Beneficios de la asociatividad financiera

Análisis e interpretación:

De 109 personas encuestadas el 15,60% conocen acerca de los beneficios que genera formar parte de una asociatividad financiera, el 84.40% desconocen acerca de estos beneficios, lo que implica que en su mayoría los pequeños productores no cuentan con la información adecuada ni pertinente acerca de este tema, provocando que este desconocimiento no les permita asociarse ni trabajar en equipo para mejorar su actividad y eliminar barreras productivas que le permitan mejorar sus ingresos y conocimientos.

Pregunta 3. ¿Cree usted que al formar parte de una asociatividad financiera sus ingresos incrementarían?

Tabla 13.

Asociatividad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	97	88,99%	88,99%	88,99%
No	12	11,01%	11,01%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

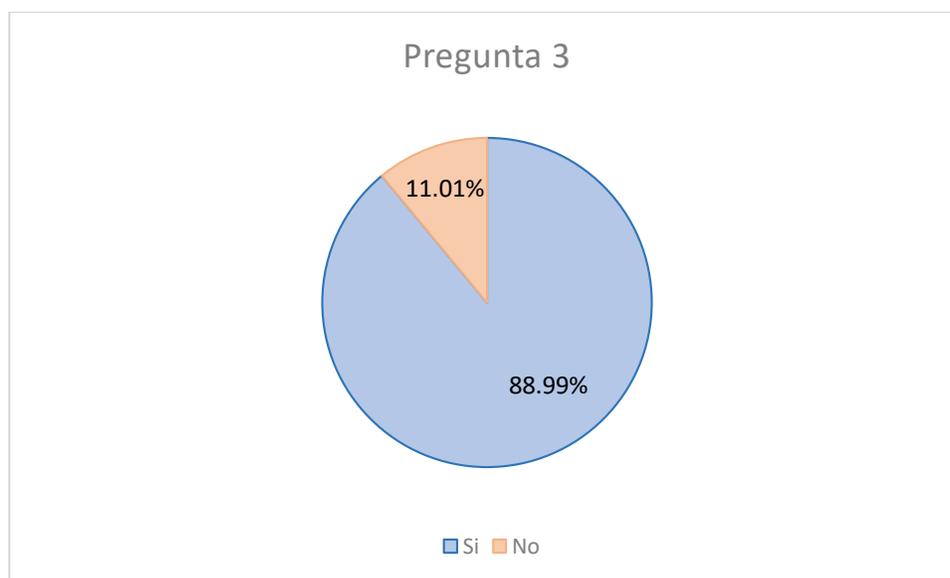


Figura 9. *Interés sobre la asociatividad financiera*

Análisis e interpretación:

De 109 personas encuestadas el 88.99% creen que al formar parte de una asociatividad financiera sus ingresos actuales incrementarían, el 11.01% no están de acuerdo que sus ingresos van a incrementar si forman parte de una asociatividad financiera. Lo que indica que en su mayoría los pequeños productores creen que sus ingresos se encuentran afectados por el individualismo, la falta de conocimiento que genera el no pertenecer a una asociación que mitigue estas posibles desventajas.

Pregunta 4. ¿Si su nivel de ingresos incrementaría estaría dispuesto a pertenecer a una asociación?

Tabla 14.

Interés sobre la asociatividad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	105	96,33%	96,33%	96,33%
No	4	3,67%	3,67%	100,00%
Total	109	100,00%	100,00%	

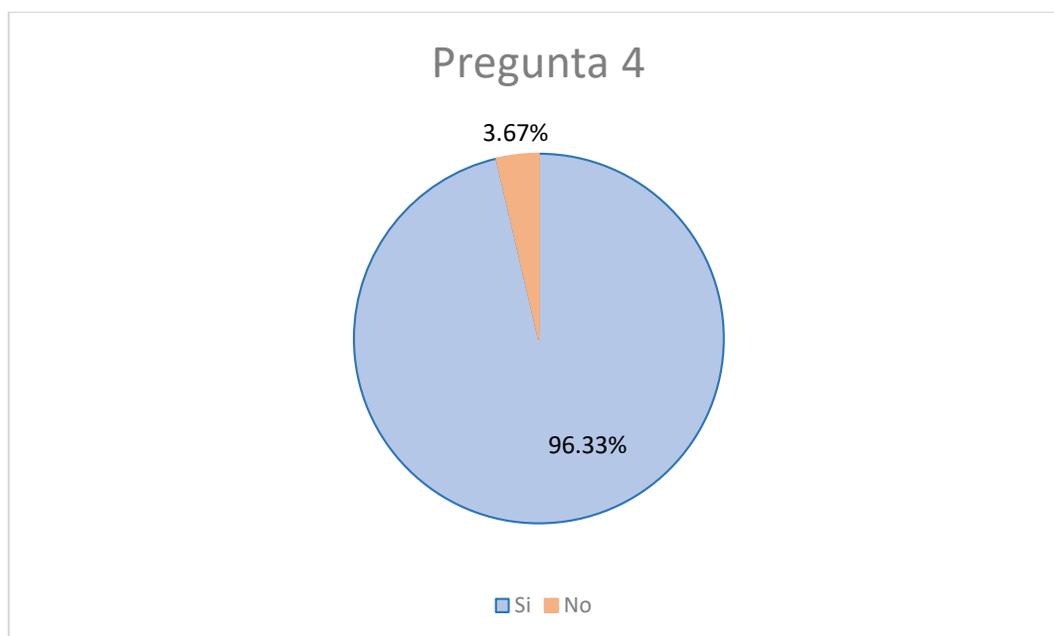


Figura 10. *Beneficios de la asociatividad financiera*

Análisis e interpretación:

De 109 personas encuestadas el 96.33% estarían dispuestos a formar parte de una asociatividad financiera si sus ingresos actuales incrementarían, el 3.67% no están de acuerdo en formar parte de una asociatividad financiera aunque sus ingresos incrementen. se puede observar que en su mayoría existe una aceptación para formar parte de una asociación que le genere más ingresos para satisfacer sus necesidades, sin embargo existe un porcentaje menor de negación, posiblemente debido a la falta de conocimiento, una actividad productiva tradicional y sobre todo a un trabajo empírico que no desea romper paradigmas.

Pregunta 5: En qué porcentaje debería incrementar sus ingresos para que considere beneficioso pertenecer a una asociación.

Tabla 15.
Porcentaje de ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
0%-10%	1	0.92%	0.92%	0.92%
11%-20%	24	22.02%	22.02%	22.94%
21%-30%	30	27.52%	27.52%	50.46%
31%-40%	25	22.94%	22.94%	73.39%
Más del 40%	29	26.61%	26.61%	100.00%
Total	109	100.00%	100.00%	

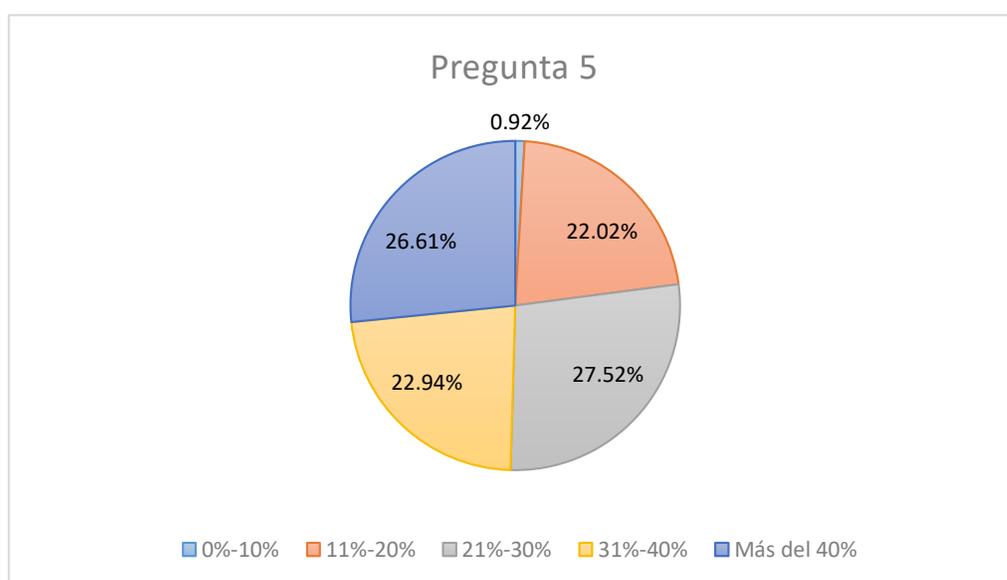


Figura 11. *Porcentaje de ingresos*

Análisis e interpretación:

De un total de 109 encuestados, el 0.92% considera aceptable un incremento en el porcentaje de ingresos entre 0% y 10% para considerar pertenecer a una asociatividad financiera, el 22.02% considera aceptable un incremento en el porcentaje de ingresos entre 11% y 20%, el 27.52% considera aceptable un incremento en el porcentaje de ingresos entre 21% y 30%, el 22.94% considera aceptable un incremento en el porcentaje de ingresos entre 31% y 40%, finalmente el 26.61% considera aceptable un porcentaje superior al 40% para considerar pertenecer a una asociatividad financiera. En base a esto se puede observar que los encuestados considerarían

pertenecer a una asociatividad financiera únicamente si pueden observar el aumento de sus ingresos, caso contrario prefieren seguir desarrollando sus actividades de manera individual.

Pregunta 6: ¿Accede a algún tipo de financiamiento para realizar su producción?

Tabla 16.

Financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	89	81.65%	81.65%	81.65%
No	20	18.35%	18.35%	100.00%
Total	109	100.00%	100.00%	

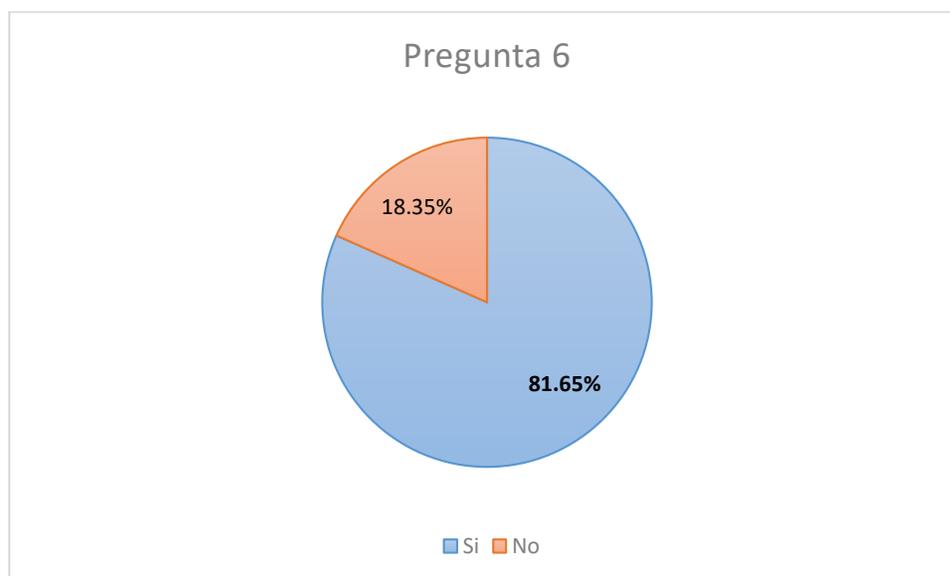


Figura 12. *Financiamiento*

Análisis e interpretación:

De los 109 encuestados el 81.65% accede a algún tipo de financiamiento para realizar su producción, mientras que el 18.35% asegura no utilizar ningún tipo de financiamiento externo para realizar su producción. En base a esta información se puede observar que las personas que acceden a financiamientos para realizar su producción es superior y a la vez el nivel de su producción depende en gran parte del nivel de financiamiento al cual tengan acceso, es decir existe una relación directamente proporcional entre financiamiento y nivel de producción.

Pregunta 7: ¿A qué tipo de financiamiento accede?

Tabla 17.

Tipo de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Instituciones Financieras	5	5.62%	5.62%	5.62%
Proveedores	8	8.99%	8.99%	14.61%
Préstamos informales	63	70.79%	70.79%	85.39%
Préstamos con familiares	13	14.61%	14.61%	100.00%
Otros Indique cual	0	0.00%	0.00%	100.00%
Total	89	100.00%	100.00%	

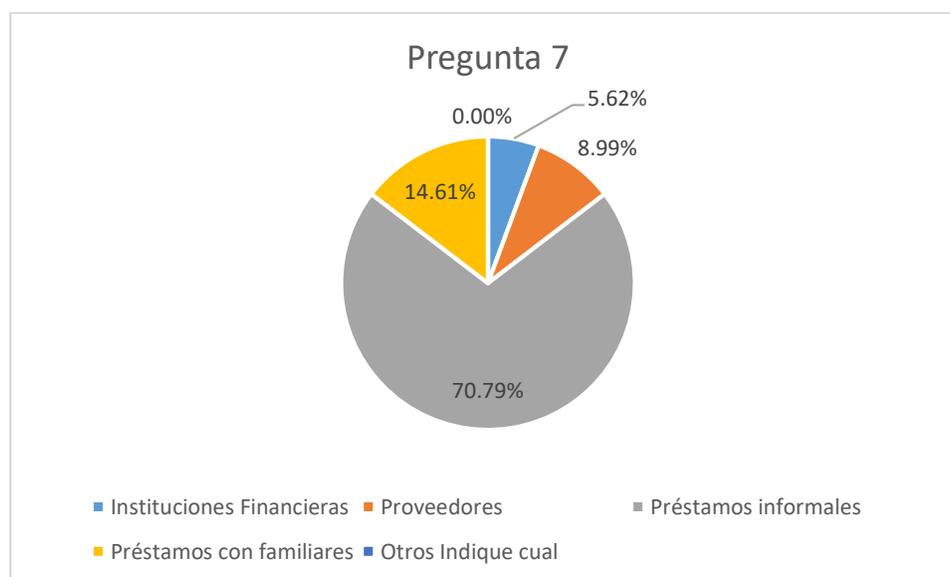


Figura 13. *Tipo de financiamiento*

Análisis e interpretación:

De los 89 encuestados que acceden a algún tipo de financiamiento el 5.62% accede a financiamiento a través de instituciones financieras, el 8.99% accede a financiamiento a través de sus proveedores, el 70.79% accede a financiamiento a través de préstamos informales, el 14.61%

accede a financiamiento a través de préstamos con familiares. En base a los datos obtenidos se puede observar una gran concentración de datos en las personas que acceden a financiamiento a través de préstamos informales, sin embargo este tipo de financiamiento genera altas tasas de interés, a pesar de ello los productores se ven obligados a adquirir este tipo de financiamiento debido a las complicaciones y falta de garantías que les permita adquirir una obligación con las diferentes instituciones financieras.

c. Análisis del crecimiento económico de los pequeños productores de papas del Cantón Saquisilí.

Se demuestra un alto porcentaje de desconocimiento de aspectos económicos considerados fundamentales por parte de los microproductores de papas del Cantón Saquisilí, como por ejemplo los costos incurridos en la producción y su posterior comercialización, lo cual ocasiona pérdidas económicas y desaprovechamiento de oportunidades del mercado por parte de los microproductores que les ayude a disminuir dichos costos. Además se muestra un alto grado de predisposición para aprender nuevas técnicas productivas que facilite y aumente la producción y por ende los ingresos percibidos.

Un gran número de pequeños productores realizan esta actividad de manera empírica lo cual ocasiona grandes desconocimientos sobre plagas y factores que afectan gravemente a la producción, todo esto como reflejo de una falta de preocupación por parte de este sector para buscar formas de capacitación que les permita disminuir estas pérdidas.

Sección 3: Crecimiento económico

Pregunta 8: ¿Conoce si el precio de venta de su producto es mayor a lo que invirtió en su producción?

Tabla 18.
Precio de venta

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	49	44.95%	44.95%	44.95%
No	60	55.05%	55.05%	100.00%
Total	109	100.00%	100.00%	

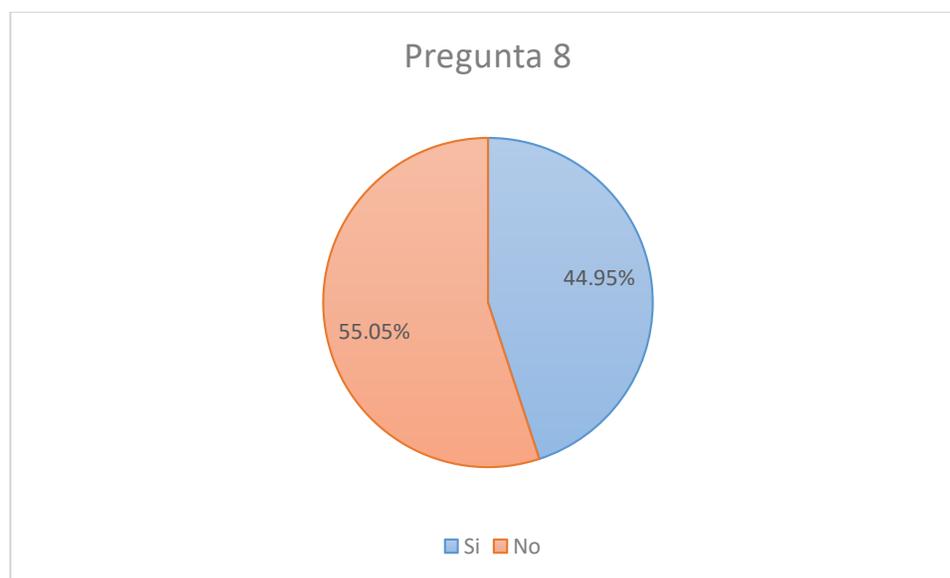


Figura 14. Precio de venta

Análisis e interpretación:

De los 109 encuestados el 44.95% considera que el precio de venta de su producto es superior a la inversión realizada en su producción, mientras que el 55.05% no posee conocimiento sobre la relación entre el precio de venta y los costos de producción incurridos. En este sentido se puede observar que la mayor parte de los encuestados desconoce la importancia de costos de producción y el precio de venta, es por ello que dichos productores que desconocen esta relación únicamente basan su comercialización en los precios establecidos por el mercado y por la competencia incurriendo muchas veces en pérdidas.

Pregunta 9: ¿El precio de su producto se encuentra en constante cambio?

Tabla 19.

Variación de precios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	75	68.81%	68.81%	68.81%
No	34	31.19%	31.19%	100.00%
Total	109	100.00%	100.00%	

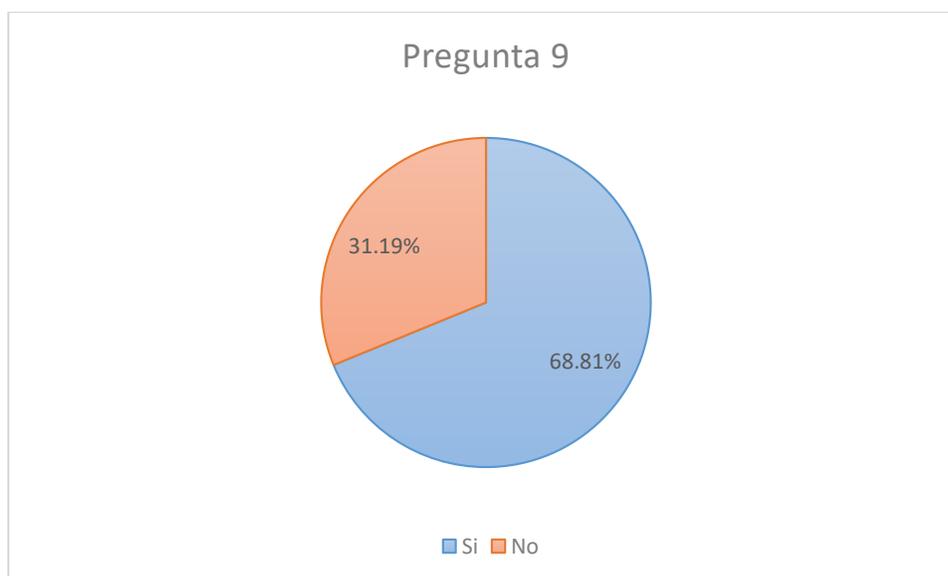


Figura 15. Variación de precios

Análisis e interpretación:

De los 109 encuestados el 68.81% considera que su producto se encuentra en constante variación, mientras que el 31.19% no nota variación constante en el precio de su producto. En base a los datos recopilados un alto porcentaje nota una variación continua del precio de sus productos semana tras semana, sin embargo el otro porcentaje se maneja en base a temporadas por lo cual ellos consideran normal la variación de precios en diferentes épocas del año. Sin embargo no toman en cuenta las pequeñas variaciones que se producen semana tras semana.

Pregunta 10: Considera que la falta de conocimiento de nuevas técnicas productivas limita sus ingresos.

Tabla 20.

Conocimiento de técnicas productivas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	88	80.73%	80.73%	80.73%
No	21	19.27%	19.27%	100.00%
Total	109	100.00%	100.00%	

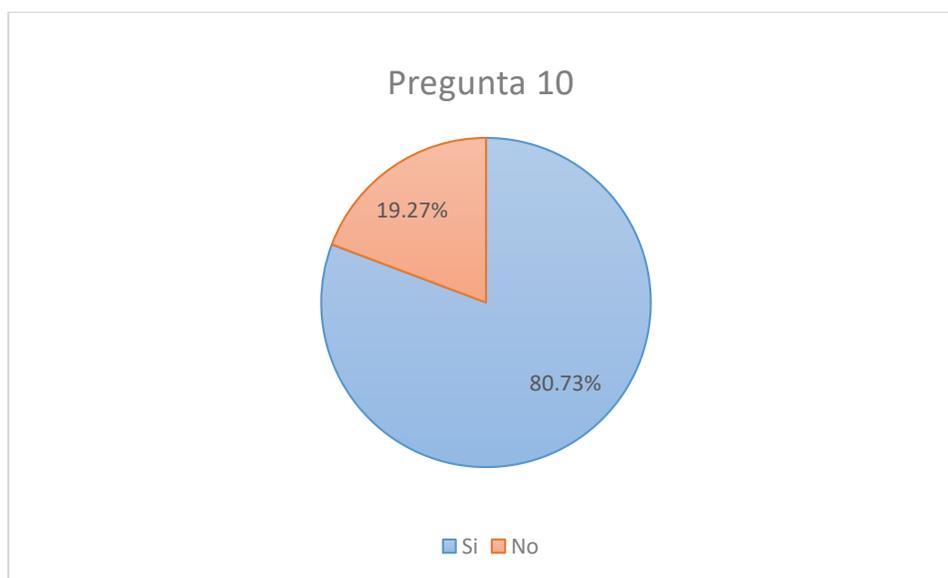


Figura 16. *Conocimiento de técnicas productivas*

Análisis e interpretación:

Del total de 109 encuestados el 80.73% considera que el desconocimiento de nuevas técnicas productivas limita su producción y consecuentemente su crecimiento económico, mientras que el 19.27% no considera un factor importante el desconocimiento de nuevas técnicas productivas. Como resultado de los datos obtenidos se puede observar que un gran porcentaje es consciente de la importancia de las nuevas técnicas productivas como consecuencia del avance tecnológico del mundo en el que vivimos, sin embargo el otro porcentaje aún mantienen las técnicas heredadas de generación en generación y que muchas veces son adquiridas únicamente de manera empírica.

Pregunta 11: ¿Le gustaría recibir capacitaciones en nuevas técnicas de producción de manera gratuita?

Tabla 21.

Capacitaciones en técnicas productivas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	68	77.27%	77.27%	77.27%
No	20	22.73%	22.73%	100.00%
Total	88	100.00%	100.00%	

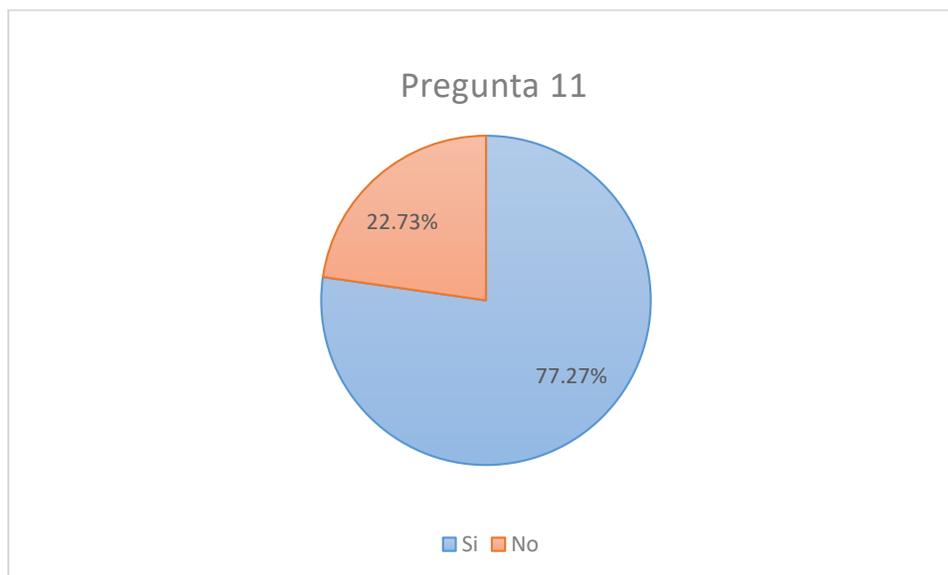


Figura 17. *Capacitaciones en técnicas productivas*

Análisis e interpretación:

De los 88 encuestados que consideran importante conocer sobre nuevas técnicas productivas, el 77.27% estarían dispuestos a asistir a capacitaciones en nuevas técnicas de producción de manera gratuita, mientras que el 22.73% no asistiría. En base a los datos se puede observar una gran predisposición por parte de los encuestados por adquirir conocimientos que les permitan mejorar su producción y paralelamente sus ingresos económicos.

Pregunta 12: Cree usted que al trabajar de manera conjunta con otros productores ayudaría a disminuir sus costos de producción e incrementar sus ingresos.

Tabla 22.

Disminución de costos e incremento de ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	85	77.98%	77.98%	77.98%
No	24	22.02%	22.02%	100.00%
Total	109	100.00%	100.00%	

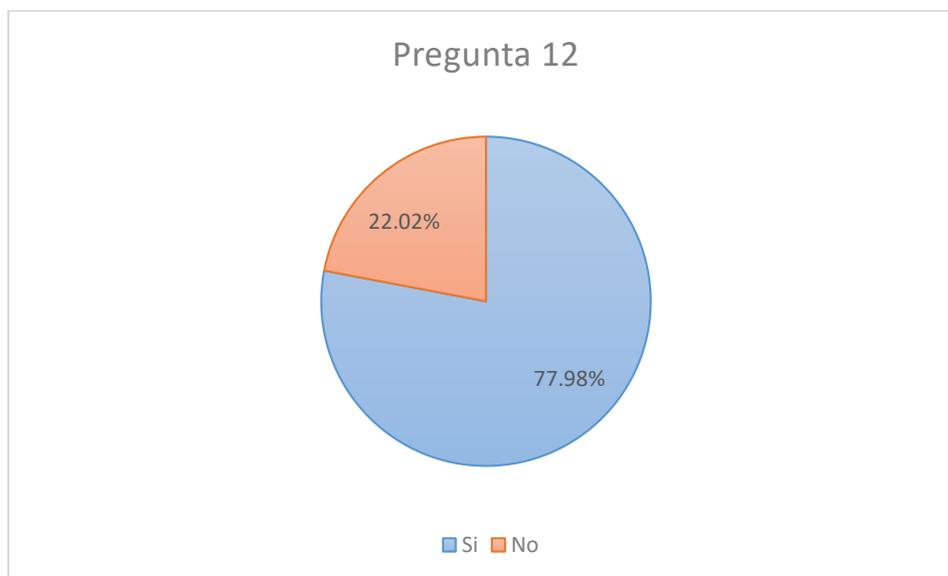


Figura 18. *Disminución de costos e incremento de ingresos*

Análisis e interpretación:

Del total de 109 encuestados el 77.98% considera que trabajar de manera conjunta ayudaría a disminuir sus costos de producción e incrementar sus ingresos, mientras que el 22.02% no considera que trabajar en conjunto resulte beneficioso para disminuir sus costos de producción e incrementar sus ingresos. En base a los resultados un alto porcentaje estaría dispuesto a compartir materiales e insumos de tal manera que los costos sean distribuidos y aprovechados al máximo lo cual representa a la vez un incremento en sus ingresos, el otro porcentaje no lo considera beneficioso o a la vez están aprovechando al máximo sus recursos y no podrían compartirlo.

4.1.2. Discusión de resultados

a) Evaluación de la asociatividad financiera por dimensiones.

Para la Investigación se procedió a realizar matrices de evaluación que faciliten identificar los aspectos relacionados a la asociatividad financiera en cada una de las secciones que se enfocaba a medir el grado de conocimiento en aspectos generales y básicos relacionados con finanzas, exceptuando la sección 1 en dónde únicamente se recopiló información general de los pequeños

productores de papas, sin embargo la información presentada en la sección 1 es relevante para el levantamiento de una línea base que forma parte del objetivo de la investigación.

En el análisis de la variable sobre la asociatividad se utilizó tres dimensiones para analizar los resultados.

Dimensión 1: Conocimiento sobre asociatividad financiera

Dimensión 2: Expectativas de Ingresos

Dimensión 3: Financiamiento

Los resultados se basan en las respuestas de la encuesta aplicada. Dichos resultados muestran en la dimensión 1 un alto grado de desconocimiento por parte de los encuestados en lo relacionado a la asociatividad financiera y los beneficios de formar parte de una asociación para mejorar el desempeño y aumentar sus ingresos.

En cuanto a la dimensión 2, los encuestados consideran un aumento promedio en sus ingresos del 21% al 30% para formar parte de una asociatividad financiera.

Finalmente en la dimensión 3, es en donde se refleja el mayor problema de los pequeños productores, pues en base a la información recopilada la forma de financiamiento es lo que produce un estancamiento económico que no permite el crecimiento de dichos productores, pues los créditos informales a los que acceden para realizar su actividad poseen altas tasas de interés llegando al 12% mensual, en este sentido constituye una gran desventaja como productores, pues de pertenecer a una asociatividad la tasa de interés para créditos productivos es del 11% anual según datos de BanEcuador.

b) Evaluación del crecimiento económico por dimensiones

En la evaluación de la variable dependiente (crecimiento económico) se utilizó 3 diferentes dimensiones representadas en las preguntas 8, 9, 10, 11 y 12 de la encuesta aplicada. Dichas dimensiones son las siguientes:

Dimensión 1: Conocimiento del producto

Dimensión 2: Técnicas de producción

Dimensión 3: Optimización de recursos

En base a los resultados obtenidos en la encuesta aplicada se refleja lo siguiente: en la dimensión 1 los productores basan su actividad comercial en los precios establecidos en el mercado

por lo cual no poseen un registro establecido de los costos incurridos en la producción y de esta manera no pueden realizar un cálculo preciso de los ingresos netos.

En la dimensión 2 los datos obtenidos reflejan un alto grado de desconocimiento en nuevas técnicas productivas, esto como resultado de una actividad considerada como tradicional en las zonas rurales del Cantón Saquisilí, es por ello que las técnicas utilizadas actualmente en su mayoría son empíricas, las mismas que han sido transmitidas de generación en generación.

En la dimensión 3 los encuestados reconocen la importancia del trabajo en equipo y mantienen la predisposición para realizar su actividad de esta manera, y así poder ahorrar en costos de producción y a la vez buscar oportunidades de ampliar su mercado fuera de los límites cantonales.

c) **Matriz de la situación económica-productiva de los pequeños productores (línea base)**

Tabla 23.

Línea Base

Género	Edad	Instrucción Académica	Conocimiento sobre asociatividad financiera	Expectativas de incremento en ingresos	Tipo de conocimiento del producto	Técnicas de producción	Optimización de recursos
83 Femenino y 26 Masculino	21-30 años	Bachillerato	Bajo	21%-30%	Préstamos informales	Medio	Medio Alto

Interpretación:

En la matriz presentada se ven reflejados de manera global los datos obtenidos por medio de la aplicación de la encuesta en donde se puede observar que la mayoría de pequeños productores son mujeres, la edad promedio se encuentra entre los 21 y 30 años por lo cual es una población relativamente joven, en cuanto a su instrucción académica los datos se concentran en el bachillerato. En los datos relacionados con el conocimiento sobre asociatividad financiera, conocimiento del producto, técnicas de producción y optimización de recursos se procedió a realizar una matriz de nivel de confianza las mismas que se presentan a continuación.

Tabla 24.*Nivel de confianza. Asociatividad financiera*

Conocimiento sobre la asociatividad financiera			
Nivel de confianza		Resultados	
76 al 95%	Alto	preg.1	4.59%
51 al 75%	Medio	preg.2	15.60%
15 al 50%	Bajo	preg.3	89%
Promedio			36.40%
BAJO			

Tabla 25.*Nivel de confianza. Conocimiento del producto*

Conocimiento del producto			
Nivel de confianza		Resultados	
76 al 95%	Alto	preg.8	44.95%
51 al 75%	Medio	preg.9	68.81%
15 al 50%	Bajo		
Promedio			56.88%
MEDIO			

Tabla 26.*Nivel de confianza. Técnicas de producción*

Técnicas de producción			
Nivel de confianza		Resultados	
76 al 95%	Alto	preg.10	80.73%
51 al 75%	Medio	preg.11	62.39%
15 al 50%	Bajo		
Promedio			71.56%
MEDIO			

Tabla 27.*Nivel de confianza. Optimización de recursos*

Optimización de recursos			
Nivel de confianza		Resultados	
76 al 95%	Alto	preg.12	77.98%
51 al 75%	Medio		
15 al 50%	Bajo		
Promedio			77.98%
ALTO			

4.1.3. Comprobación de hipótesis

Al concluir con el análisis de las encuestas aplicadas a los pequeños productores de papas del sector rural del Cantón Saquisilí, se procederá a realizar la oportuna comprobación de hipótesis de la presente investigación mediante la aplicación de la prueba Chi Cuadrado.

a) Señalamiento de variables

✓ Variable independiente

Asociatividad Financiera (pregunta 3 de la encuesta)

✓ Variable dependiente

Crecimiento Económico-Financiero. (pregunta 12 de la encuesta)

b) Determinación de la hipótesis

H₀: La asociatividad financiera no incide en el crecimiento económico-financiero de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

H_i: La asociatividad financiera incide en el crecimiento económico-financiero de los pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí.

✓ Elección del Nivel de Significancia (α)

Se utilizó un nivel de significancia (α) del 5% lo cual implica la existencia de un nivel de confianza a (β) del 95%. Es importante señalar que el tener una significancia del 5% equivale a una probabilidad del 5% de generar un error tipo I en otras palabras “rechazar la hipótesis alternativa siendo esta verdadera”. La probabilidad es del 0,05 misa que se presenta de manera muy baja, y por lo cual es muy difícil de cometer un error tipo I, que en este presente estudio se trata de evitar. Se presenta en la Figura 3, la zona de rechazo de la hipótesis nula así como también aceptación de la alternativa a partir de 1,96; también se presenta la zona de aceptación de la hipótesis nula menor a 1,96.

c) Pruebas no paramétricas

Las pruebas o también conocidas como técnicas no paramétricas abarcan una serie de pruebas que son utilizadas para analizar y describir pruebas que no consideren y no impliquen parámetros específicos, en otras palabras que no requieran un patrón como base en la distribución de la población o cuando no se ha determinado que si la muestra sustraída de la población es normal o aproximadamente normal. Además es importante señalar que son muy útiles cuando se trabaja con

muestras muy pequeñas y en casos en los que las variables de estudio se presente en una escala de intervalo, nominal y ordinal

Dentro de las características principales de las pruebas no paramétricas se encuentran las siguientes:

- Se aplican a datos jerárquicos
- Facilidad de aplicación
- En tamaños de muestras reducidas
- De aplicación en un nivel de significancia previamente especificado

En la presente investigación la prueba no paramétrica que se ha utilizado es el Chi Cuadrado debido a que proporciona mayor precisión en los datos analizados.

• Chi-Cuadrado

Esta prueba permite verificar si los datos obtenidos en una muestra de tipo ordinal en este caso población, se ajustan a una distribución de frecuencia determinada. Para la presente investigación se tomó la variable dependiente el crecimiento económico financiero de los pequeños productores de papas del Cantón Saquisilí, y como variable independiente la Asociatividad financiera.

Cálculo de las frecuencias observadas

Después de la tabulación e interpretación de las encuestas a los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí, se generan datos de forma independiente para obtener el sistema de frecuencias observadas; se utiliza las preguntas número 3 y 12, dado que estas tienen una estrecha relación con el tema de investigación (Ver Tabla 29).

Tabla 28.

Frecuencias Observadas

N. de Pregunta	SI	NO	Total	
3		97	12	109
12		85	24	109
Total		182	36	218

Cálculo de frecuencias esperadas

En la siguiente tabla se observan las frecuencias que tomadas individualmente se agrupan de tal manera que se puede observar el nivel de afectación que tendría la asociatividad financiera en la

presente investigación, por lo que es necesario realizar la tabla de frecuencias esperadas (Ver Tabla 29).

Tabla 29.
Frecuencias Esperadas

N.de pregunta	SI	NO	TOTAL	
	3	91	18	109
	12	91	18	109
TOTAL		182	36	218

Grados de libertad

Los grados de libertad tienen relación con la cantidad de columnas y filas generadas a partir de la asociación de datos de las encuestas aplicadas. Este valor se obtiene con la siguiente fórmula:

$$\text{Grados de libertad (Gl)} = (\# \text{ filas} - 1) * (\# \text{ columnas} - 1)$$

$$Gl = (2 - 1) * (2 - 1)$$

$$Gl = 1 * 1 = 1$$

Este es el valor que se observa en la tabla de Chi cuadrado (con 1 grados de libertad); se elige un nivel de significancia alfa del 5% es decir, que se tiene una probabilidad del 5% de “rechazar la hipótesis alternativa siendo esta verdadera”. Se puede observar en la Tabla 31, la intersección de estos valores para tomar la respectiva decisión.

Tabla 30.

Valores de Chi cuadrado

v/p	0.001	0.0025	0.005	0.05	0.1
1	10.8274	9.1404	7.8794	3.8415	6.6349

Fuente: (Universidad Militar Nueva Granada, 2000)

En esta tabla se observa que la intersección existente con 1 grados de libertad y un nivel de confianza del 95% ($\alpha=0,05$) da como resultado un valor crítico de 3,8415.

Utilizando la herramienta de Microsoft Excel se obtiene un resultado de Chi prueba con un valor de 4.79

$$X_{crítico} < X_{prueba}$$

$$3.8415 < 4.79$$

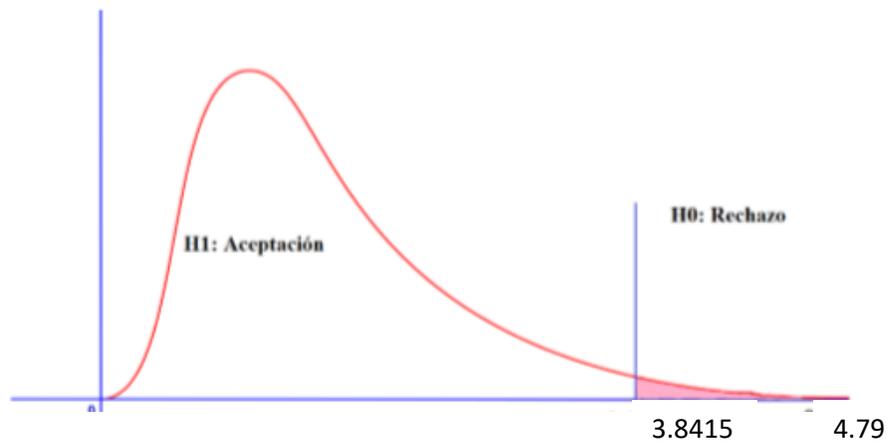


Figura 19. Campana de Gauss

Decisión:

Considerando que el resultado obtenido del Chi prueba es mayor al valor del Chi crítico; se rechaza la hipótesis nula (H_0), y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), lo que representa que la relación entre las variables de esta investigación es estadísticamente significativa, es decir la asociatividad financiera influye en el crecimiento económico de los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1. Título de la propuesta

Guía Interactiva para la creación de una red de integración económica-financiera para los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí.

5.2. Beneficiarios

Directos:

Pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí

Indirectos:

- Familia de los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí
- Ciudadanía en general que acceda a la guía para la creación de una red de integración económica financiera.
- Consumidores en general y comerciantes dedicados a revender el producto.
- Proveedores

5.3. Objetivo de la propuesta

Proporcionar lineamientos necesarios para la creación de una red de integración económica-financiera para pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí con la finalidad de orientar su actividad productiva y riqueza generada en el lugar, hacia el desarrollo local.

5.4. Diseño de la propuesta

El presente proyecto tiene como propuesta la creación de una guía que contiene lineamientos y requisitos necesarios para crear una red de integración económica-financiera, la misma que permitirá aprovechar los recursos individuales de los pequeños productores para explotarlos al máximo de manera colectiva y a la vez aprovechar el financiamiento, capacitaciones, subsidios,

soporte técnico, comercial, entre otros beneficios existentes en el país para este tipo de organizaciones.

Para lograr que el desarrollo económico y financiero de los pequeños productores de papas aumente es necesario seguir los siguientes pasos:

1. Crear una asociación y registrarla en la SEPS
2. Crear una caja de ahorro en la Asociación
3. Cumplir los requisitos para obtener los beneficios por parte del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP)

5.5 Contenido de la propuesta

GUÍA PARA LA CREACIÓN DE UNA RED DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA

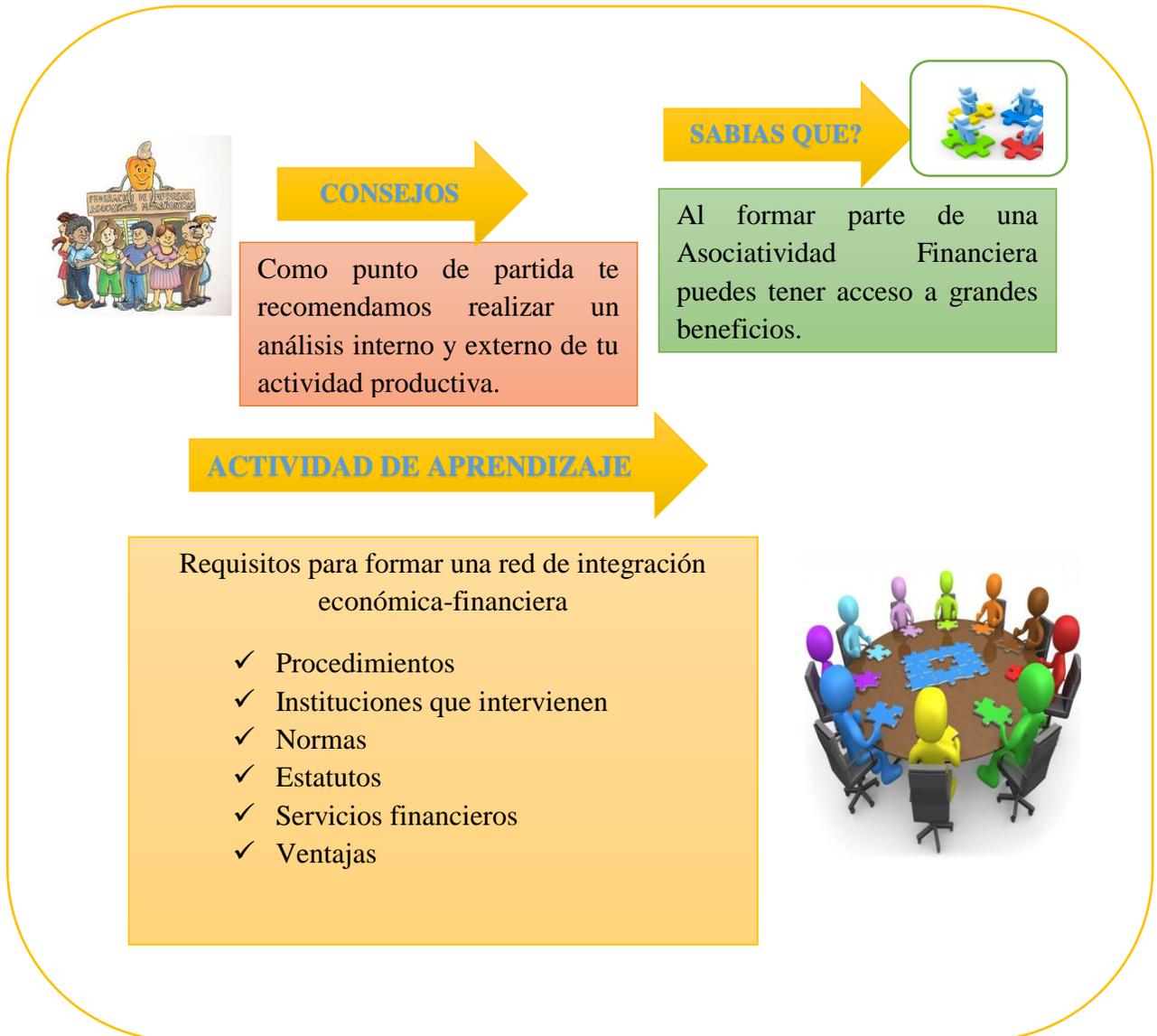
Somos conscientes de cada día la competitividad en el mercado aumenta, motivo por el cual muchas veces es necesario que encontremos la forma de fortalecer la rama productiva en la cual nos desempeñamos, es por ello que la creación de asociaciones hoy en día constituye una herramienta muy útil si se pretende buscar el crecimiento económico y el aprovechamiento de los recursos.

Sin embargo hay que ser conscientes de que hoy en día la tarea de dirigir una asociación es cada día más compleja y que las nuevas organizaciones tendrán dificultades para afrontar los retos, principalmente en los primeros años, sin embargo un correcto manejo del área económica y financiera de la asociación permitirá a esta alcanzar las metas y objetivos en común de todos sus miembros, pues es ésta área el pilar fundamental para el correcto funcionamiento de las demás áreas como la comercial, producción, etc.

Para este proyecto constituye el primer paso el crear una asociación, esto debido a que todos los miembros que van a conformar esta organización pertenecen a la misma zona y ejercen la misma actividad económica. Esto permitirá acceder a varios beneficios que aporten a la parte económica del proyecto.

METODOLOGÍA DE LA GUÍA

En cada uno de los módulos encontrarás las siguientes secciones para un mejor entendimiento.



LA MEJOR FORMA PARA ANALIZAR TU ENTORNO EXTERNO E INTERNO ES ELABORANDO UN FODA



ANÁLISIS DE LAS FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE PAPAS DE LAS ZONAS RURALES DEL CANTÓN SAQUISILÍ. (FODA)

FORTALEZAS

Zona geográfica apropiada para el cultivo

Interés de los productores

Poca dependencia de ayuda por parte de las entidades gubernamentales.

Variedad del producto

Disponibilidad de sistemas de riesgo

Fuerza de trabajo laboriosa y con experiencia.

OPORTUNIDADES

Bajas tasas de interés en créditos productivos para asociaciones

Capacitaciones en técnicas de producción por parte del MAGAP

Demanda permanente durante todo el año

Producto de alta calidad reconocido en diferentes mercados

Planificación agrícola integral

Convenios con supermercados

DEBILIDADES

Trabajo individual de producción

Adquisición individual de insumos y materia prima

Competencia desleal

Ineficiente sistema para la comercialización

Producto perecible

Limitado conocimiento en cuanto a nuevas técnicas productivas

AMENAZAS

Plagas

Precios altamente variables de comercialización

Dificultad para acceder a financiamiento de manera individual

Alta competencia

Elevadas barreras de entrada a nuevos mercados



REGISTREMOS NUESTRA ASOCIACIÓN
EN LA SUPERINTENDENCIA DE
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
(SEPS)



¿RECUERDA QUE?

Una vez analizados los diferentes factores se puede concluir que la necesidad de una asociatividad mejoraría notablemente el rendimiento productivo y además permitirá que los productores puedan acceder a financiamientos con tasas de interés más bajas.

➤ PASOS A SEGUIR

Como siguiente paso se procederá a establecer los puntos para la creación de una asociación.

+ Número de socios necesarios

Según los requisitos solicitados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) el número mínimo requerido es de 10 socios.

+ Normas Internas

Se debe elaborar los estatutos internos, es decir la normativa que rige el funcionamiento de la asociación estableciendo sus objetivos y su modelo organizativo. Existe un contenido mínimo establecido en la ley, sin embargo, se pueden añadir otras disposiciones siempre y cuando se encuentren dentro acorde a las leyes.

El estatuto debe contener fundamentalmente lo siguiente:

- ❖ **Nombre:** Debe hacer referencia a sus fines organizativos de la forma más específica posible. Además, debe ser única para diferenciarla de otras asociaciones. Para este paso se debe verificar que no exista el nombre elegido en la base de la SEPS de la siguiente manera.

1. Ingresar a la página de la SEPS

2. Ingresar en la pestaña “NO FINANCIERO”

3. Ingresar en “SERVICIOS ELECTRÓNICOS SNF” y seleccionar sistema de registro SNF

SECTOR NO FINANCIERO

Servicios del Sector No Financiero
Trámites, solicitudes, manuales y otros servicios que brinda la Superintendencia

SERVICIOS ELECTRÓNICOS SNF

- Gestión de envíos de información
- Consulta de organizaciones
- Calificación de Auditores y Liquidadores
- Sistema de Registro SNF
- Consulta de integrantes de organizaciones EPS

Ver más

Normativa Sector Real
Normas, resoluciones y oficios que regulan el Sector No Financiero de la

Última Normativa EPS
Resoluciones, Normas, Oficios que la Superintendencia ha generado en el último mes

4. Ingresar en la pestaña de “RESERVA DE DENOMINACIÓN”

SEPS

Institución

- ¿Qué es la SEPS?
- Conoce la Economía Popular y Solidaria
- Visión, Misión y Atribuciones
- Autoridades
- Código de ética

Registro SNF

En beneficio de las organizaciones de la economía popular y solidaria, la SEPS creó una plataforma online que permite a las entidades del sector no financiero realizar, de forma rápida y segura, los siguientes trámites: reserva de denominación, constitución de organizaciones y actualización de datos.

Para consultar el estado de su solicitud de reserva de denominación de clic **AQUI**

RESERVA DE DENOMINACIÓN

CONSTITUCIÓN DE NUEVA ORGANIZACIÓN

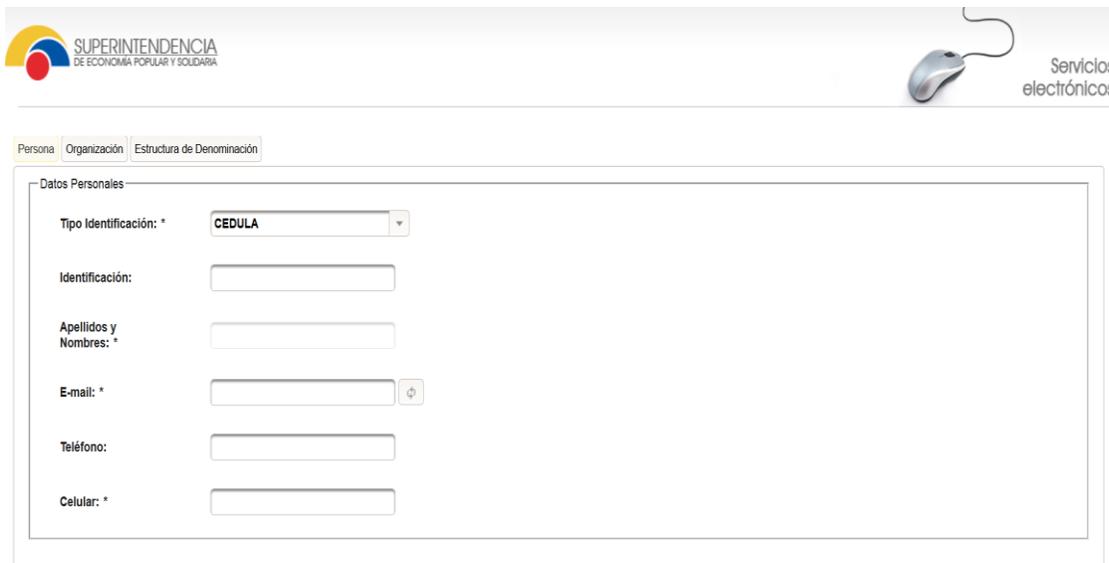
SOLICITUD DE CLAVES

REGISTRO/ACTUALIZACIÓN DE DIRECTIVAS

REGISTRO DE NUEVOS SOCIOS ASOCIADOS MIEMBROS Y FIALES

Compartir en:

5. Llenar la información con los datos solicitados



Persona Organización Estructura de Denominación

Datos Personales

Tipo Identificación: * CEDULA

Identificación:

Apellidos y Nombres: *

E-mail: * 

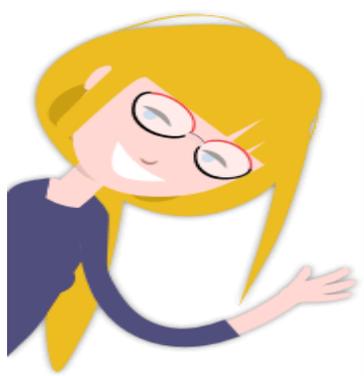
Teléfono:

Celular: *

6. Para legalizar el registro se debe realizar un depósito en cualquier entidad financiera por un valor equivalente a un salario básico unificado (\$394) únicamente con la impresión del proceso realizado, posteriormente se debe subir escaneado el comprobante al sistema de registro SNF.
- ❖ **Fines y actividades de la asociación:** Deben ser enumerados y detallados.
 - ❖ **Duración:** En caso de ser por un tiempo limitado, debe ser especificado.
 - ❖ **Domicilio Social:** En caso de que sea un lugar público, deberá adjuntarse un certificado de autorización extendido por el representante legal. En caso de ser el domicilio de una persona asociada se hará constar su carácter provisional.
 - ❖ **Ámbito territorial:** Establecer los límites en donde se llevará a cabo la actividad, siendo en este caso dentro del territorio nacional
 - ❖ **Requisitos para la constitución válida de la asamblea general:** Sus atribuciones y competencias, las reglas para la celebración de reuniones, deliberaciones y adopción de acuerdos, así como el porcentaje mínimo de personas asociadas para solicitar la convocatoria extraordinaria de asamblea general.
 - ❖ **Requisitos y procedimiento para la elección y sustitución de cargos:** Presidencia, secretaría y tesorería, o de los y las miembros de la organización en caso de que se tome esta opción. Se determinarán sus atribuciones y competencias, la duración del cargo, las causas de cese y las reglas para adoptar acuerdos, incluye los requisitos de admisión y perfil para ocupar cargos.
 - ❖ **Derechos y obligaciones de las personas asociadas.**

- ❖ **Régimen de administración, contabilidad y documentación:** Constituye un aspecto fundamental en este tipo de organizaciones, pues es necesario llevar la documentación financiera de manera adecuada para poder acceder a cualquier beneficio existente en - instituciones financieras y gubernamentales.
- ❖ **Sanciones en caso de incumplimiento y faltas por parte de los miembros del organismo.**
- ❖ **Patrimonio inicial**
- ❖ **Causas de disolución y destino del patrimonio.**

Una vez que se tenga listo todos estos pasos y el registro en la página de la SEPS el registro queda completo y la entidad procede a otorgar un código único que identifique a la asociación.



¡LISTO REGISTRASTE TU ASOCIACIÓN!

PUES BIEN AHORA TE INVITAMOS A CONOCER LO
QUE EL MAGAP PUEDE HACER POR TI

El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca de Ecuador (MAGAP) es la cartera de Estado encargada de fortalecer la institucionalidad del sector público del agro, contribuyendo al desarrollo competitivo, sostenible y equitativo de los recursos productivos, con la finalidad de mejorar las condiciones de vida de los pequeños agricultores y comunidades rurales, mediante estrategias asociativas que generen inclusión social entre grupos de interés a través de la política pública, generando grandes beneficios tanto para la agricultura comercial como para la agricultura familiar campesina, colaborando e incentivando con los servicios de comercialización, asociatividad e innovación, elevando la competitividad agrícola, que le permita alcanzar altos estándares de productividad, reducir costos unitarios e incremento de la calidad en su producción.

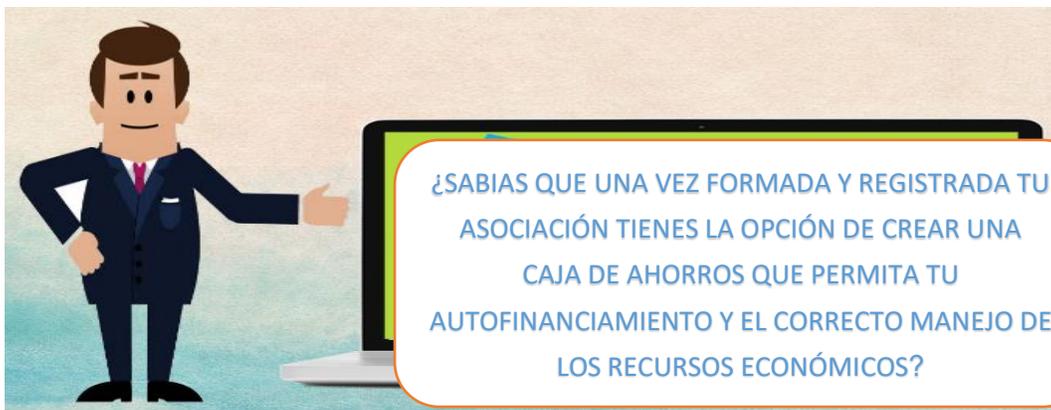
¿QUE BENEFICIOS OTORGA?

- ✓ Capacitaciones a los miembros de la asociación agrícola acorde sus necesidades.-
- ✓ Soporte técnico en cuanto a al mecanismo productivo, que le permita al agricultor mantener un constante control de plagas de su producción.
- ✓ Soporte comercial que facilite a los pequeños productores a introducir su producto a nuevos mercados.
- ✓ kits agrícolas.
- ✓ Proporciona subsidios como semillas, abonos, fungicidas, entre otros.
- ✓ Transferencia de tecnología.
- ✓ Compra de urea a precios cómodos.
- ✓ Legalización de tenencia de tierras.
- ✓ Apoyo en estudios para implementación de sistemas de riego, tanto a nivel primario (canal) como a nivel secundario (paredes).
- ✓ Conservar fuentes de agua.

REQUISITOS

- ✓ Estatutos de constitución.
- ✓ Acuerdo ministerial.
- ✓ Copia de cedula del presidente de la asociación.
- ✓ Lista de socios.
- ✓ Número y correo electrónico de referencia.

Los proyectos y programas que impulsa el MAGAP en ámbitos productivos buscan motivar al trabajo colectivo entre pequeños productores con la finalidad de generar superación social, cultural y económica entre asociados, promoviendo alianzas de comercialización, potenciando la demanda de sus productos en nuevos mercados.



PARA CREAR UNA CAJA DE AHORRO DENTRO DE TU ASOCIACIÓN DEBERÁS PRESENTAR:

- Registro Único de Contribuyentes de la asociación.
- Presentar original o copia certificada del documento de constitución debidamente legalizado por el organismo de control respectivo (SEPS) y entregar copia simple del mismo.
- Presentar original o copia certificada del nombramiento del representante legal abalizando por el organismo de control respectivo.
- Copias a color de la cedula de identidad del representante legal y el original del certificado de votación del último proceso electoral.
- Copia de uno de los siguientes documentos: Planilla del servicio eléctrico, telefónico, de agua potable o televisión por cable, a nombre del sujeto pasivo, de uno de los últimos tres meses anteriores a la fecha de registro.
- Estados de cuenta bancaria o de tarjeta de crédito de al menos uno los tres últimos meses anteriores a la fecha de inscripción a nombre del sujeto pasivo.
- Comprobante del pago del impuesto predial, a nombre del sujeto pasivo, donde ejercerá su actividad económica, puede corresponder al del año en que se realiza la inscripción o del inmediato anterior.
- Copia del contrato de arrendamiento, en el que deberá obligatoriamente constar el RUC del arrendador notariado.



- Solicitud constitución de Cajas y Bancos Comunales, y Cajas de Ahorro.
- Comprobante de reserva de denominación obtenido a través de la página web de la Superintendencia.
- Formulario de constitución de acuerdo con el formato emitido por la Superintendencia.
- Certificación del secretario de la entidad en el formato establecido por la SEPS para el efecto, en la que conste el extracto del acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores, así como la elección del representante legal y secretario en asamblea de socios.
- Dos copias del Estatuto social, aprobado en asamblea constitutiva, en el formato establecido para el efecto, obtenido a través de la página web de la Superintendencia.

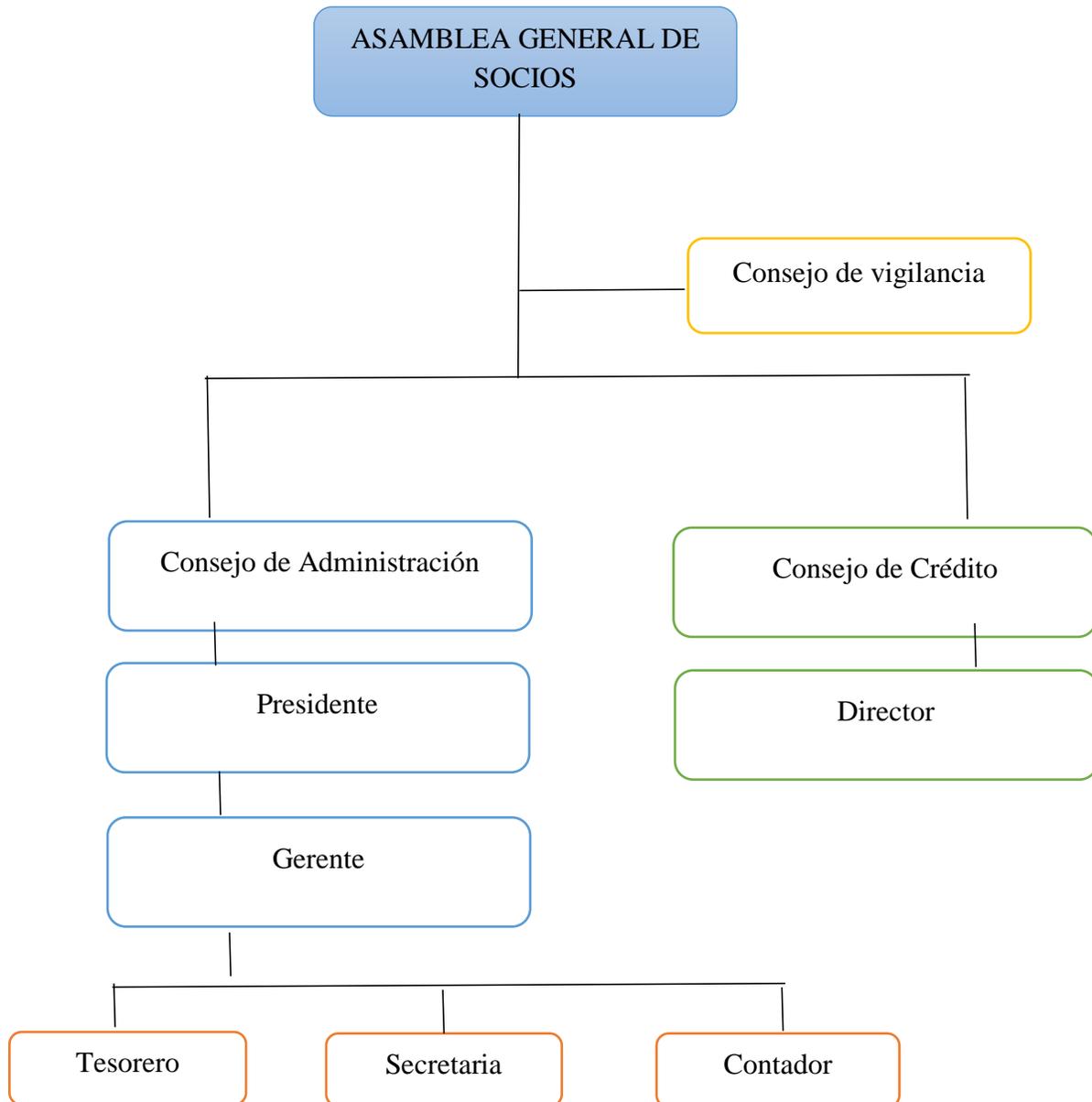


¡ES HORA DE DARLE FORMALIDAD A TU CAJA DE AHORROS

TE RECOMENDAMOS CREAR TU PROPIA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

TE ENSEÑAMOS COMO!

ORGANIZACIÓN ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO.



FUNCIONES DE LA ESTRUCTURA DE LA CAJA DE AHORRO



❖ Asamblea General de Socios

1. Efectuar reuniones por lo menos dos veces al año en asamblea General Ordinaria, dentro de los dos primeros meses y, extraordinariamente, por resolución del Consejo de Administración a pedido del 35% ciento de los socios, previa convocatoria que se efectuará con 48 horas de anticipación.
2. Designar cada dos años en sesión de Asamblea General Ordinaria, a los miembros del Consejo de Administración.
3. Hacer sugerencias sobre el plan anual de actividades y su financiamiento.
4. Autorizar contratos y rubros de egresos que no sean por préstamos.
5. Remover con justos motivos a los miembros del Consejo de Administración.
6. Aprobar y reformar el estatuto de la Caja de Ahorro y Crédito.
7. Resolver todo aquello que no estuviera contemplado en el estatuto.

De realizarse cualquier tipo de cambio en cuanto a los miembros o estatutos estos deben ser notificados a la SEPS.

❖ Consejo de Vigilancia



1. Revisar los estatutos financieros e inventarios, así como vigilar el desarrollo de las actividades financieras de la entidad
2. Verificar si las actuaciones del Consejo de Administración, de las Comisiones Especiales, de la Tesorería, sean llevados de acuerdo con las disposiciones legales establecidas tanto por la SEPS como por la Asociación.

3. Revisar periódicamente la contabilidad de la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación incluyendo los estados de cuentas y libretas de los socios.
4. Dar el visto bueno o vetar, con causa justa los actos y contratos en que se comprometan bienes o créditos, cuando no estén de acuerdo a los intereses de la Entidad o pasan del monto señalado por la Asamblea General.
5. Realizar una auditoría anual y efectuar exámenes periódicos de las actividades administrativas, contables, financieras y legales de la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación y rendir informes ante la Asamblea General de Socios.
6. Sesionar por lo menos una vez por mes y presentar informes trimestrales a la Asamblea General de Socios.

❖ Consejo de Administración



1. Expedir los reglamentos que consideren necesarios.
2. Cumplir y hacer cumplir el Estatuto, los Reglamentos y Resoluciones de la Asamblea General y la SEPS.
3. Dirigir la administración de la entidad.
4. Preparar el plan de actividades y el presupuesto anual de la Caja de Ahorro y Crédito.
5. Aprobar los informes mensuales de Tesorería.
6. Sesionar ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando se considere necesario
7. Recibir las solicitudes de nuevos socios y tomar la decisión de aceptarlas o denegarlas.
8. Fijar la tasa de interés activa y pasiva de las operaciones. La activa en enero de cada año o cuando sea necesario y la pasiva una vez conocidos los resultados del ejercicio.
9. Sancionar el incumplimiento de los socios, quienes ejercerán su derecho de defensa y apelación.

❖ **Presidencia**



1. Convocar y presidir las sesiones de Asamblea General y del Consejo de Administración.
2. Cumplir y hacer cumplir las resoluciones de la Asamblea General y del Consejo de Administración.
3. Controlar que la contabilidad se lleve legalmente, sirviéndose de un asesor técnico de ser el caso.
4. Firmar los cheques, junto con el Gerente.
5. Autorizar con su firma y la del Tesorero/a, los egresos, documentos y obligaciones que asuma la Caja de Ahorro y Crédito de la asociación.
6. Presidir el Consejo de Crédito.
7. Presentar a la Asamblea General anualmente un informe de las actividades del Consejo de Administración.

❖ **Gerencia**



1. Función de representar judicial y extrajudicialmente a la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.
2. Organizar la administración de la empresa y responsabilizarse por las actividades que se ejercen.
3. Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones de la Asamblea General de Socios y de los Consejos.
4. Presentar un informe administrativo y los balances semestrales al Consejo de Administración y de Vigilancia.
5. Firmar los cheques junto con el Presidente.

❖ Tesorería



1. Recaudar los aportes, ahorros, cuotas y demás contribuciones a la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación.
2. Firmar conjuntamente con el o la Presidente los documentos relacionados con el manejo financiero de la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación.
3. Informar mensualmente al Consejo de Administración y de Vigilancia, sobre el estado económico de la Entidad, y presentar los estados financieros respectivos.
4. Cuidar que los libros de Contabilidad sean llevados con exactitud, precisión y claridad además que se conserven siempre actualizados.
5. Aplicar sistemas del control de la morosidad bajo reglamentaciones establecidas por el Consejo de Administración.

❖ Secretaría



1. Llevar los libros de actas de Asamblea General y de Consejo de Administración.
2. Mantener la correspondencia al día.
3. Legalizar con su firma las actas, documentos y comunicaciones.
4. Organizar y conservar el archivo de la Caja de Ahorro y Crédito de la Asociación.
5. Citar a las sesiones de Asamblea General y del Consejo de Administración, conjuntamente con el Presidente.

6. Emitir los informes que se soliciten.

❖ Contabilidad



1. Elaborar, verificar y registrar todas las transacciones contables.

2. Verificar la documentación contable y los respaldos respectivos, antes de registrarlos.

3. Preparar el rol de pagos.

4. Realizar las declaraciones de impuestos al SRI.

5. Elaborar las planillas de las obligaciones sociales al IESS

6. Elaborar conciliaciones bancarias.

7. Registrar las facturas de compras.

8. Efectuar flujos de caja.

9. Elaborar los Estados Financieros.

10. Analizar los informes financieros y económicos.

❖ Consejo de Crédito



1. Analizar, aprobar o rechazar las solicitudes de crédito, interés y garantías de acuerdo al Reglamento de Crédito aprobado en Asamblea General.

2. Cumplir y hacer cumplir el Reglamento de Crédito de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.

3. Aprobar los préstamos de acuerdo a los recursos económicos de la Caja de Ahorro Crédito de la Asociación.

4. Emitir informe mensual al Consejo de Administración sobre las actividades realizadas.



La misión fundamental de la caja es satisfacer las necesidades de ahorro y crédito de los socios que conforman la Asociación. Para esto es importante tener claro que la principal fuente de ingresos para la Caja debe provenir de las colocaciones de crédito y que los recursos para financiar esta área se obtienen a través de los depósitos de ahorros a la vista y ahorro obligatorio por parte de los

Captaciones.

Ahorro obligatorio: Con la finalidad de contar con recursos que permitan apoyar el desarrollo de la Asociación de pequeños productores de papas de las zonas rurales del cantón Saquisilí, la Caja de Ahorro y Crédito debe establecer un ahorro obligatorio que debe ser mensual y que lo fijarán los socios de acuerdo a su capacidad económica.

El socio tiene la obligación de depositar mensualmente la cantidad que se fije, este dinero está destinado para la capitalización de la caja y tienen como beneficio servir a los socios cuando soliciten un crédito.

El ahorro obligatorio establecido es de \$20,00 mensuales que deberá aportar el socio.

Depósitos a la vista: Una opción beneficiosa para Caja de Ahorro y Crédito será el ahorro a la vista, en el cual los socios deberán realizar un aporte mensual dependiendo su capacidad

económica. Si bien se establece un monto mínimo, el socio debe considerar que a mayor ahorro mayor será su rentabilidad y, en caso de necesitarlo, estos valores pueden constituirse en garantía para solicitar préstamos por montos superiores a los establecidos, previa la aprobación del Consejo de Crédito.

Además, se puede considerar como depósito a la vista el dinero que el ahorrista aporta de forma adicional o voluntaria en su cuenta y los puede retirar cuando este lo crea conveniente permitiéndole realizar sus transacciones económicas normales. Estos depósitos serán orientados a fomentar el ahorro en la organización.

Propuesta: la tasa de interés es del 4% anual, la misma que se pagará a partir de un monto mínimo de \$60,00. Estos depósitos están orientados a fomentar el ahorro en la organización.

Depósitos a plazo fijo: Son obligaciones a su vencimiento en un lapso de tiempo establecido entre la caja y el socio.

Propuesta: Estos depósitos parten de un monto mínimo de \$60,00 con una tasa máxima de 6.5% anual, la misma que es diferenciada de acuerdo al monto y plazo fijado. Los depósitos a plazo fijo pueden ser a 30, 60 y 90 días según convenga a los intereses del cliente. La tasa establecida guarda relación con la tasa pasiva establecida por el Banco Central del Ecuador para el año 2019. Esta tasa puede variar en la misma proporción de las variaciones de las tasas establecidas por el Banco Central del Ecuador.

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	%anual
Depósitos a plazo	5.92	Depósitos de Ahorro	1.08
Depósitos monetarios	0.73	Depósitos de Tarjetahabientes	0.88
Operaciones de reporto	1.00		

En comparación a la información presentada es notable que la tasa ofertada por la asociación es ligeramente más elevada. A continuación, se presenta una tabla con los montos e intereses propuestos para este tipo de depósitos.

Tasas y montos para depósitos a plazo fijo de la asociación.

Monto	Plazo	Interés
50-200	30 días	5.2% anual
201-500	60 días	6% anual
501 dólares en adelante	90 días	6.5% anual

Es importante resaltar que el socio gozará como máximo de veinte días para retirar los depósitos a plazo fijo, caso contrario este se renovará automáticamente; en los días que no se retire el dinero, este no generará intereses.



A CONTINUACIÓN TE EXPLICAMOS LA FORMA DE
CALCULAR EL INTERÉS QUE OBTENDRÁS POR TUS
DEPÓSITOS:

Cálculo de la tasa de interés pasiva (Captaciones)

Para calcular los intereses de los depósitos de los socios sean estos: depósitos a la vista o depósitos a plazo fijo se utilizará la fórmula del interés simple.

Fórmula:

$$I = C \times Ti \times t$$

Año (360 días)

Dónde:

I = Interés ganado

C = capital depositado

Ti = tasa de interés pactada

t = Tiempo pactado en días

Año = 360 días (año comercial)

Créditos

El programa de créditos de la Caja de Ahorro y Crédito busca financiar a los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí que pertenecen a la Asociación.

Los créditos se entregarán luego del cumplimiento de los respectivos requisitos, de manera ágil y oportuna, contando adicionalmente con la opción de que los socios puedan disponer de servicios complementarios como la capacitación, asistencia técnica y fomento al ahorro.

La Caja de Ahorro contará con una sola línea de crédito, la de Crédito Ordinario para cubrir necesidades emergentes que puedan tener los socios relacionadas con las actividades productivas relacionadas con la asociación.

Crédito Ordinario: Mediante este tipo de crédito se pretende dar respuestas a las necesidades imprevistas de dinero que puedan tener los socios y que requieren solución inmediata.

Se autorizarán en un principio dos créditos mensuales de hasta tres veces el ahorro del socio, al 12% de interés simple anual, con un plazo máximo de doce meses.

Para el otorgamiento de los créditos, la Caja de Ahorro y Crédito considerará la voluntad de pago de los socios y los datos entregados a la Caja, los mismos que serán verificados a través de inspecciones de campo.

Cálculo de la tasa de interés activa

La tasa de interés activa es el porcentaje de dinero que la Caja recibe por los créditos otorgados a los socios. Esta tasa no será mayor al 12% anual para los créditos y se calcula mediante la siguiente fórmula:

$$I = C * Ti / \text{mes(año)}$$

Dónde:

I = Interés

C= Capital

Ti= tasa de interés

Meses (año) = 12



CONCLUSIONES

- ✓ La Asociatividad financiera es una herramienta importante para el crecimiento sostenible de los pequeños productores de papas, ya que a través de ella se puede obtener múltiples beneficios y conocimientos para realizar su actividad productiva, permitiéndoles reducir costos y disminuir la vulnerabilidad del manejo de dinero, mejorando su rentabilidad y condiciones de vida.
- ✓ Formar parte de una asociatividad financiera es el factor determinante para la evolución de la competitividad productiva; es importante mencionar que es el apoyo a los esfuerzos de cada pequeño productor a través del cual se puede obtener financiamiento gubernamental, capacitación, innovación tecnológica, eliminar posibles barreras de entrada a nuevos mercados, desarrollo de ventajas competitivas, entre otras.
- ✓ En cuanto a los objetivos específicos planteados en el presente tema de estudio, se logró el cumplimiento con lo propuesto en el primer objetivo, que es el determinar el alcance de las variables del proyecto a través de la revisión bibliográfica permitiéndonos establecer el contexto de las mismas, es así como se puede observar que el asociarse puede generar grandes oportunidades de trabajo, fuentes empleo y superación ya que en la actualidad una asociatividad financiera abre grandes y amplios campos económicos y además que permite que los pequeños productores de papas tengan participación en mercados de manera consciente e informada.
- ✓ Considerando nuestro segundo objetivo específico de analizar la situación económico-productiva en la que se encuentran pequeños productores de papas del sector rural del cantón Saquisilí, con levantamiento de información mediante la aplicación de una encuesta a los mismo, que nos permitió conocer aspectos importantes de su actividad productiva, económica, manejo, conocimientos, disponibilidad para asociarse, se pudo observar que la mayoría de pequeños productores son mujeres, con una edad promedio que se encuentra

entre 21 y 30 años por lo cual es una población relativamente joven, en cuanto a su instrucción académica los datos se concentran en el bachillerato.

- ✓ A través de nuestro tercer objetivo se pudo identificar las oportunidades, fortalezas, debilidades, amenazas y técnicas de mejoramiento de la competitividad, eficacia y eficiencia productiva de la actividad comercial realizada por los pequeños productores de papas mediante la elaboración de una matriz.
- ✓ Crear una Caja de Ahorro y Crédito dentro de una asociación facilita el desarrollo económico y se fortalece con los aportes iniciales de los socios, y son sus ahorros mismos los que deben irse incrementando para que la caja se conserve y se fortalezca proporcionando un autofinanciamiento.

RECOMENDACIONES

- ✓ Establecer reuniones con la finalidad de mostrar las ventajas de conformar una asociatividad financiera teniendo como base principal la información recopilada en la investigación, compartiendo la misma a todos los pequeños productores de papas de las zonas rurales del Cantón Saquisilí y de esta manera captar el interés del mayor número de socios para iniciar el proyecto.
- ✓ Brindar información comparativa a los pequeños productores sobre las tasas de interés que brindan instituciones como BanEcuador para créditos productivos, además del aporte por parte del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca en cuanto a capacitaciones técnicas, entre otros beneficios que les permitirá ampliar sus nichos de mercado, mismas que difícilmente se alcanzan de manera individual.
- ✓ Se recomienda utilizar la investigación realizada para ser aplicada en diferentes áreas especialmente de tipo agrícola, pues de esta manera se verifica que formar una asociatividad financiera aporta de gran parte a la economía de productores que mantienen sus actividades de manera individual.
- ✓ Utilizar la línea base de la investigación realizada como punto de partida para establecer prioridades en las actividades a realizar dentro de la asociatividad financiera.
- ✓ En base a los datos obtenidos como resultado del análisis FODA se recomienda poner en marcha de manera pronta la creación de la Asociación y su correspondiente Caja de ahorro

y crédito, pues las condiciones actuales ofrecen grandes beneficios que permitirán el crecimiento económico-financiero a todos sus socios.

- ✓ Es importante que la Caja de Ahorro y Crédito en lo posterior invierta sus excedentes en proyectos que puedan maximizar su capital y le permita crecer como entidad formal. Las personas que van a formar parte de la Caja de Ahorro y Crédito deben conocer la importancia de esta dentro de la asociación, ya que como entidad deben trabajar de forma ordenada y respetar la autoridad de cada departamento que la conforma para que se pueda trabajar en un ambiente de armonía, con eficiencia y eficacia en cada operación que se lleve a cabo.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Amaral, W. (2016). Herramientas Financieras: Un Instrumento para la toma de decisiones de una empresa del sector salud. *Upucsa*, 1-106.
- Argibay, J. (2009). Muestra en Investigación Cuantitativa. *Subjetividad y Procesos Cognitivos*, 13-29.
- Ayre , I., & Chocce, J. (2016). *APALANCAMIENTO FINANCIERO PARA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE HUANCAYO*. Huancayo.
- Backhouse, R., & Bateman, B. (2011). John Maynard Keynes: Un capitalista revolucionario. México,D.F.: Fondo de Cultura Económica.
- Barreto Ceballos, G. F. (2015). Modelo asociativo para el mejoramiento de la competitividad de la pequeña y mediana empresa. *Cayapa. Revista Venezolana de Economía*, 113.
- Borja Borja , C. G., Alarcón Quinatoa , G. J., & Quizhpe Baculima, V. H. (2017). LA ASOCIATIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES SOCIALES DEL SECTOR . *OBSERVATORIO DE LA ECONOMÍA LATINOAMERICANA*, 30.
- Cartier, E. (2017). *Como enseñar a determinar costos. Un problema no resuelto*. Montevideo: In Asociación.Uruguay.de.costos.
- Ceccon, B., & Ceccon, E. (2008). La red del Comercio Justo y sus principales actores. *Scielo*, 88-101.
- Cevallos Tovar, A. C. (2016). La Asociatividad y el crecimiento economico-social. *CIELO*, 48.
- Chiavenato, I. (2010). *Administración de Recursos Humanos*. México, D.F.: Mc Graw Hill, Ed.
- Coba, E., & Díaz, J. (2014). El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador. *Analítika*, 33-47.
- David Lozano Monroy*, F. D. (2016). LA ASOCIATIVIDAD COMO MODELO DE GESTIÓN PARA PROMOVER LAS EXPORTACIONES EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS . *SIGMA*, 52.
- Díaz Bravo, L., Torruco García, U., Martínez Hernández, M., & Varela Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Scielo*, 162-167.
- García, A. (2011). El comercio justo: ¿una alternativa de desarrollo local? *Polis* , 105-140.

- García, N., & Galindo, E. (2014). *PROPUESTA DE MEJORAMIENTO E INTEGRACIÓN DE LA CADENA DE COMERCIALIZACIÓN DE PAPA NATIVA EN EL MERCADO DE QUITO, PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES DEL CANTON SAQUISILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, A TRAVÉS DEL MODELO ASOCIATIVO*. Quito.
- Gómez, D. (2014). *Metodología de la investigación*. Cataluña: Universitat Oberta Catalunya.
- Hernández, R. (2016). *Metodología de la Investigación*. México, D.F.: McGraw-Hill.
- Jácome, I., & Carvache, O. (2017). Análisis del Costo – Beneficio una Herramienta de Gestión. *Contribuciones a la Economía*, 1-4.
- Kotler, P. (2009). *Dirección de Mercadotecnia*. México, D.F.: P. Hall, Ed.
- Krier, J. (coord.; 2001), *Anuario EFTA. El desafío del Comercio Justo 2001-2003*, EFTA, Bélgica.
- Levine, R. (1997). Desarrollo financiero y crecimiento económico: Enfoques y temario. *Journal of Economic Literature*, 688-726.
- Lind, D. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y la economía*. México, D.F.: McGraw Hill.
- Lozano, M. (2007). Modelos de asociatividad: estrategias efectivas para el desarrollo de las pymes. *Scielo*, 175-178.
- Medina, J. (2010). Modelo Integral de productividad, aspectos importantes para su implementación. *Revista EAN*, 110-119.
- Mejía, J. (2007). *Indicadores de Eficacia y Eficiencia en los procesos: Manual de indicadores de productividad*. Medellín.
- Modrego, F., & Sanclemente, X. (2007). La red de comercialización de la fresa en Michoacán, México, D.F.: una mirada estructural. *Rimisp*, 1-40.
- MUCHA CAYCHO, F. K. (2015). ASOCIATIVIDAD COMO ESTRATEGIA PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO. *DIALNET*, 70.
- Narváez, M., Fernández, G., Gutiérrez, C., Revilla, J., & Pérez, C. (2009). Asociatividad empresarial: un modelo para el fortalecimiento de la Pyme en Paraguaná. *Redalyc.org*, 157-166.
- Unda Lara, J. D. (2015). Asociatividad de pequeños productores en organizaciones económicas campesinas. *Universidad San Francisco de Quito*, 89.
- Valencia, V. (2016). *Revisión documental en el proceso de investigación*. Pereira, Colombia.: Universidad Tecnológica de Pereira - UNIVIRTUAL.

Vargas, V. (2018). *EFECTO DE LA ASOCIATIVIDAD EN LA PRODUCTIVIDAD DE LAS EMPRESAS AVÍCOLAS DE TUNGURAHUA*. Ambato.

Constitución Política del Ecuador 2008 Art. 311. (s.f.).

La Ley Orgánica de la Economía Popular y solidaria (art. 104).

ANEXOS



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por las señoritas: **AISPUR CALVOPIÑA, ERIKA LILIANA** y **TOAPANTA MOLINA, LILIANA NATALY**.

En la ciudad de Latacunga, a los 24 días del mes de septiembre del 2019.

Mg. David Pavón

DIRECTOR DEL PROYECTO

Aprobado por:

Dra. Ana Quispe Otacoma

DIRECTORA DE CARRERA

Dr. Freddy Jaramillo Checa

SECRETARIO ACADÉMICO