

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE POSGRADO



TEMA:

IMPACTO DEL CREDIECOLÓGICO DEL BANCO DE DESARROLLO DE LOS PUEBLOS EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA

Trabajo de Grado previo a la obtención del título de Magister en Administración
de empresas con mención en Competitividad y Gestión de la Calidad

AUTOR(A):

ING. MARCO VIICIO IPIALES CHUMA

DIRECTOR(A):

PHD. CECILIA PARRA FERIE

Ibarra, 2022

DEDICATORIA

A Dios por haber sido la fuerza espiritual para vencer los malos momentos que en este tiempo de estudiante se presentaron, por darme el privilegio de la vida y haberme protegido día tras día. A mi padre, José María Ipiales Potosí que con su esfuerzo, dedicación y amor ha sembrado en mí valores y ha luchado por este objetivo en su vida y en la mía sea hoy una meta realizada. A mis hijas Ammy Pauleth Ipiales Lasso y Fiorella Nycole Ipiales Lasso quienes son el motivo de mis alegrías y la razón de esforzarme cada día. A la persona que amo y la cual me enseñó a valorar lo bueno de esta vida, mi esposa Andrea Elizabeth Lasso Farinango que con su ejemplo me motivó a seguir adelante y no dejarme vencer ante ningún problema, quién con su actitud positiva y apoyo constante siempre buscó darme fuerzas en los buenos y malos momentos.

Ipiales Chuma Marco Vinicio

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecerle a Dios por su infinito amor hacia mí en cada una de mis decisiones que he tomado, a mi padre quien ha sido mi fortaleza en cada una de las decisiones que he tomado apoyándome incondicionalmente en las buenas y en las mala decisiones, a mi esposa y mis hijas quienes siempre me han brindado su amor y cariño alentándome siempre ya sea en situaciones buenas o malas de la vida y de quienes espero se sientan orgullosos de este triunfo ya que es de toda la familia Ipiates Lasso. A la Universidad Técnica del Norte, en especial al Instituto de Posgrado por los conocimientos adquiridos durante este año tanto en el ámbito educativo como en el ámbito profesional, a los docentes quienes con su apoyo, esfuerzo y dedicación supieron dirigirnos, aconsejarnos para poder enfrentar momentos difíciles en la vida estudiantil y por último y no menos importante a Banco Desarrollo de los Pueblos S.A por su apoyo constante para el desarrollo del este proyecto.

Ipiates Chuma Marco Vinicio

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR

Luego de haber sido designada por el Honorable Consejo Directivo del Instituto de Posgrados de la Universidad Técnica del Norte de la Ciudad de Ibarra, he aceptado participar como Directora del Trabajo de investigación con el siguiente tema:

“IMPACTO DEL CREDIECOLÓGICO DEL BANCO DE DESARROLLO DE LOS PUEBLOS EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA”

Trabajo realizado por Marco Vinicio Ipiates Chuma, previo a la obtención del título de Magister en Administración de empresas con mención en Competitividad y Gestión de la Calidad.



Firmado electrónicamente por:
CECILIA PARRA
FERIE

DRA. PARRA FERIE CECILIA
IBARRA 25/01//2022



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1002998696		
APELLIDOS Y NOMBRES:	IPIALES CHUMA MARCO VINICIO		
DIRECCIÓN:	VISTA AL LAGO CALLE 10 Y S/N		
EMAIL:	chupysl.mrks@gmail.com		
TELÉFONO FIJO:	-----	TELÉFONO MÓVIL:	0985211863
DATOS DE LA OBRA			
TÍTULO:	"IMPACTO DEL CREDIECOLÓGICO DEL BANCO DE DESARROLLO DE LOS PUEBLOS EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA"		
AUTOR (ES):	IPIALES CHUMA MARCO VINICIO		
FECHA: DD/MM/AAAA	4/10/2022		
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO			
PROGRAMA:	PREGRADO X POSGRADO		
TITULO POR EL QUE OPTA:	MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON MENCIÓN EN COMPETITIVIDAD Y GESTIÓN DE LA CALIDAD		
ASESOR /DIRECTOR:	PHD. CECILIA PARRA		

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 25 días del mes de Noviembre de 2022

EL AUTOR:

(Firma) 
Nombre: IpiALES Chuma Marco Vinicio.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE INSTITUTO DE POSGRADO PROGRAMA DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN EN COMPETITIVIDAD Y GESTIÓN DE CALIDAD

IMPACTO DEL CREDIECOLÓGICO DEL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA

Autor: Ipiales Chuma Marco Vinicio

Tutor: Nombre completo del tutor

Año: 2021

RESUMEN

En la ciudad de Ibarra, se encuentran diferentes comunidades agrícolas, y se evidencia una gran devastación de vegetación natural, siendo reemplazada por grandes extensiones de pasto y cultivos, existen remanentes de bosques y páramo en los lugares de difícil acceso, los cuales presentan una subestimación del valor que poseen, por tal motivo Banco Desarrollo de los Pueblos S.A busca establecer alianzas estratégicas con sus clientes, mediante la asignación de un producto financiero ágil y sencillo denominado crediecológico para ello el presente estudio plantea como objetivo analizar los impactos económicos, sociales y ambientales generados por el producto crediecológico en las comunas agrícolas de Ibarra, las mismas que no han sido atendidas por las entidades financieras tradicionales, por ende se desarrolló la investigación bajo un enfoque mixto, para determinar el impacto del crediecológico se utilizaron herramientas cuantitativas para establecer la capacidad de colocación del mismo y a la vez se complementaron con herramientas cualitativas para determinar el aporte los microcréditos en el desarrollo económico, social y ambiental dentro de las comunidades, una vez realizada la investigación se logró entender que existe gran aceptación por parte de los productores agrícolas de las comunas hacia el producto financiero ya que sus características, han impactado de manera favorable tanto en el flujo económico como en el desarrollo social de sus comunas y en el cuidado y mantenimiento de sus principales fuentes de trabajo como son sus tierras renovables, lo que permite entender que la situación actual por la que atraviesa el banco con respecto a los niveles de colocación de su producto crediecológico tiene una tendencia de crecimiento, gracias a que la institución cuenta con personal capacitado para comercializar y brindar una excelente asesoría acerca del producto, teniendo en cuenta que existen diferentes actividades productivas las cuales permitirán diversificar el crediecológico en dichas comunidades.

Palabras clave: Producto, financiero, crediecológico, comunidades, alianzas.

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE INSTITUTO DE POSGRADO PROGRAMA DE
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN EN
COMPETITIVIDAD Y GESTIÓN DE CALIDAD**

**IMPACT OF THE CREDIECOLOGICAL OF THE
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS IN THE AGRICULTURAL
COMMUNITIES OF IBARRA**

Author: Ipiales Chuma Marco Vinicio

Tutor: Nombre completo del tutor

Age: 2021

ABSTRACT

Various agricultural communities exist in the city of Ibarra, and there is evidence of the destruction of natural vegetation, which has been replaced with vast fields of grass and crops. Furthermore, there are remnants of forests and paramo in difficult-to-access places, which underestimate their value. The Bank of Development of the People seeks to establish strategic alliances with its clients. A straightforward and agile financial product called "crediecológico" is used for allocation. This study analyzes the economic, social, and environmental impacts of the "crediecológico" effect in the agricultural communes of Ibarra. Traditional financial institutions have not been able to serve them. Moreover, the research uses a mixed approach to determine the impact of the "crediecológico" quantitative tools on the allocation of credit. Moreover, the study added qualitative tools to determine the contribution of microcredits to the economic, social, and environmental development within the communities. Once the research ended is going to be possible to understand the acceptance by the agricultural producers of the communes towards the financial product. Because of its characteristics, it has been able to achieve a positive impact on the economic flow and social development of its communes, as well as on the care and maintenance of its renewable lands, which enable us to understand its situation. Due to the current situation that the bank is going through, the allocation of "crediecológico" products is on the rise. Having trained personnel to promote and provide excellent advice about the product may give the company a distinct advantage, especially in terms of diversification.

Keywords: Product, financial, crediecológico, communities, alliances

INDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA	IV
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	IV
1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA	IV
2. CONSTANCIAS	V
RESUMEN	V
ABSTRACT	VI
INDICE DE TABLAS	10
INDICE DE FIGURAS	12
CAPÍTULO I	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.2 ANTECEDENTES	2
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo general	5
1.3.2 Objetivos específicos	5
1.4 JUSTIFICACIÓN	5
1.5 DESCRIPCION	6
CAPÍTULO II	8
MARCO REFERENCIAL	8
2 REVISIÓN DE LA LITERATURA	8
2.1 OPERACIONES BANCARIAS	8
2.1.1 Crédito	8
2.1.2 Microcrédito	9
2.2 CRÉDITO ECOLÓGICO	9
2.2.1 Financiamiento Crediecológico	10
2.3 BARRERAS EN LA ASIGNACION DE CREDITOS ECOLOGICOS ..	10
2.3.1 Riesgo de Crédito	11

2.4	COMUNIDADES AGRICOLAS	11
2.5.1	Desarrollo de las Pequeñas Comunidades	12
2.5	IMPACTOS	12
2.6.1	Impacto Económico.....	12
2.6.2	Impacto Social	13
2.6	ECONOMIA AMBIENTAL	13
2.6.2	Impacto Ambiental.....	14
	REVISION LEGAL	14
2.7	NORMATIVA CREDITICIA.....	14
2.8	NORMATIVA DE IMPACTOS GENERADOS EN EL PAIS	15
2.9	SOSTENIBILIDAD SOCIO AMBIENTAL	16
2.10	POLITICA CREDITICIA DE BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. 18	
2.11	CREDITO ECOLOGICO “CREDIECOLÓGICO” Y SUS CONDICIONES EN EL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A.....	21
2.12	NORMATIVA DE SOBERANIA ALIMENTARIA PARA COMUNIDADES AGRÍCOLAS	22
2.13	AGROECOLOGÍA Y AGRICULTURA ORGÁNICA.....	23
2.14	PLAN DE CREACIÓN DE OPORTUNIDADES	24
	CAPÍTULO III.....	27
	MARCO METODOLÓGICO.....	27
3.1	DIAGNÓSTICO SITUACIONAL.....	27
3.1.1	ANÁLISIS FODA.....	30
3.2	ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN	31
3.2.1	Investigación Descriptiva.....	32
3.2.2	Investigación Exploratoria	32
3.2.3	Investigación de Campo.....	33
3.3	HIPOTESIS	33
3.4	DATOS Y VARIABLES.....	33
3.4.1	Tablas Comparativas.....	33

3.4.2 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO/GRUPO DE ESTUDIO	37
3.4.3 POBLACION Y MUESTRA	37
3.4.4 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES	38
3.4.5 CONCEPTO DE VARIABLE INDEPENDIENTE	38
3.4.6 CONCEPTO DE VARIABLES DEPENDIENTES	39
3.4.7 OPERACIONABILIDAD DE LAS VARIABLES	40
3.5 TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE DATOS	43
3.5.1 ENTREVISTA	43
3.5.2 ENCUESTA	43
3.5.3 METODO DELPHI	43
3.5.3 TÉCNICA DE PARETO	44
3.6 TRATAMIENTO DE LA INFORMACION	44
3.7 INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION	46
3.7.1 GUÍA DE ENTREVISTA	46
3.7.2 CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA	46
3.8 CONSIDERACIONES BIOÉTICAS	46
CAPÍTULO IV	47
4.1 DESARROLLO DE LA FASE 1.....	47
4.2 DESARROLLO DE LA FASE 2.....	51
4.3 DESARROLLO DE LA FASE 3.....	63
4.3.1 APLICACIÓN DEL MÉTODO DELPHI PARA LA SELECCIÓN DE LOS ASPECTOS QUE CONSTITUYEN UNA BARRERA AL MOMENTO DE ASIGNACIÓN DEL CREDIECOLÓGICO Y SU UTILIZACIÓN DENTRO DE LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS.....	65
4.4 DESARROLLO DE LA FASE 4.....	68
CAPÍTULO V.....	73
5.1 INTRODUCCION.....	73
5.2 PLANTEAMIENTO	74
5.3 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA.....	74
5.3.1 Objetivo general	74

5.3.2 Objetivos específicos	74
5.4 FUNDAMENTACION TEORICA	75
5.4.1 FODA	75
5.4. ANALISIS PESTEL.....	75
5.4.3 FUERZAS DE PORTER.....	75
5.5 METODOLOGIA	76
5.5.1 ANALISIS PESTEL.....	78
5.5.2 ANALISIS 5 FUERZAS DE PORTER.....	81
5.5.3 ANALISIS FODA.....	82
5.5.4 CRUCE DE FACTORES	83
5.6 DESARROLLO DE CAMPAÑA DE SOCILIZACION (PLAN DE MKT)....	84
5.6 MARKETING MIX.....	87
5.6.1 PRODUCTO: CREDITO ECOLOGICO “CREDIECOLOGICO”	87
5.6.2 PRECIO	88
5.6.3 PLAZA	89
5.6.4 PUBLICIDAD: PRENSA ESCRITA	90
ANUNCIO RUEDA DE PRENSA	90
PROMOCION: MATERIAL POP.....	90
5.7 EVALUACION	91
5.8. PRESUPUESTO.....	92
CAPÍTULO VI.....	94
6.1 CONCLUSIONES.....	94
6.2 RECOMENDACIONES.....	96
REFERENCIAS	98
ANEXOS	106

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Diagnostico situacional codesarrollo	29
Tabla 2 FODA banco codesarrollo	31

Tabla 3 Factores de análisis comparativo	35
Tabla 4 Ponderacion para matriz de competitividad ;Error! Marcador no definido.	
Tabla 5 Matriz de competitividad	36
Tabla 6 Determinacion de la muestra	38
Tabla 7 Análisis de variable independiente	40
Tabla 8 Análisis de variables independientes	42
Tabla 9 Conocimiento de productos crediticios	51
Tabla 10 Aspectos de preferencia	52
Tabla 11 Calificación de servicio en productos crediticios	52
Tabla 12 Tiempo de trabajo con la institución	53
Tabla 13 Capacitación ecológica	54
Tabla 14 Conocimiento del Crediecológico	54
Tabla 15 Conocimiento tasa de interés	55
Tabla 16 Frecuencia solicitud de crediecológico	55
Tabla 17 Monto de Crediecológico	56
Tabla 18 Tiempo de respuesta solicitud de crédito	57
Tabla 19 Facilidades de acceso al crédito	58
Tabla 20 Dificultades en acceso al crédito	58
Tabla 21 Destino Crediecológico	59
Tabla 22 Seguimiento de Inversión	60
Tabla 23 Mejora económica por financiamiento	60
Tabla 24 Conservación de suelos ayuda al desarrollo económico	61
Tabla 25 Alimentos orgánicos genera ventaja competitiva	61
Tabla 26 Agroecología genera atracción turística	62
Tabla 27 Forma de pago	62
Tabla 28 Beneficios crediecológico	63
Tabla 29 Coeficiente para evaluación de expertos	64
Tabla 30 Barreras al momento de asignación de crediecológicos	69
Tabla 31 Barreras al momento de asignación de crediecológicos con sus frecuencias	71
Tabla 32 Modelo de operatividad	76
Tabla 33 Análisis PESTEL	78
Tabla 34 Fuerzas de Porter	81
Tabla 35 FODA	82
Tabla 36 Estrategias	83
Tabla 37 Presupuesto campaña	93

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 segmentacion de credito banco codesarrollo	19
Figura 2 Tasas activas producto segmento crediecologico	22
Figura 3 Barreras al momento de la asignación de los crediecológicos.....	72
Figura 4 Flujograma del proceso	77
Figura 5 Banner publicitario	87

CAPÍTULO I

INTRODUCCION

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Actualmente, el productor campesino no tiene acceso al crédito porque no existen servicios financieros en su comunidad; también puede deberse a que sus necesidades de endeudamiento son demasiado pequeñas para justificar la presencia de agentes financieros para atenderlos, y los costos operativos hacen que dichos mercados sean poco atractivos (Arregui, Guerrero & Ponce, 2020).

Datos estadísticos reportados por la Coordinadora Ecuatoriana de Agroecología, (CEA), contribuye con información sobre el aporte económico al territorio de seis agroecosistemas manejados desde la perspectiva agroecológica, la población rural es aproximadamente el 35% de los 18 millones de habitantes de Ecuador. Del total nacional de 842.882 Unidades de Producción Agropecuaria (UPAs), el 52,8% son menores de 3 hectáreas, tienen un total de 3,5% hectáreas agrícolas en el país (12 millones de ha), mientras que las UPAs de más de 50 ha (6,4% UPAS en total) tienen 60,7% hectáreas agrícolas” (UFAE, 2014). Y estos datos muestran que la alta concentración de tierras en el país donde los agricultores desarrollan su actividad agrícola en pequeñas fincas o minifundios.

Según información estadística de la Secretaria Técnica de Planificación (Planifica Ecuador), la población económicamente activa (PEA) del Cantón IBARRA es de 99.666 personas, de ellas el 13% (23.556) se dedican a actividades agropecuarias y de pesca, importante y atractivo sector para las instituciones financieras (Senplades,2014).

Banco Desarrollo de los Pueblos S.A “CODESARROLLO” es una institución financiera inspirada en la encíclica *Populorum Progressio*¹, en donde se destaca y contempla la ayuda económica mediante la otorgación de diferentes productos crediticios

¹Populorum Progressio (latín: El desarrollo de los pueblos) es la carta encíclica del Papa Pablo VI promulgada el 26 de marzo de 1967. La encíclica está dedicada a la cooperación entre los pueblos y al problema de los países en vías de desarrollo

en especial con el crédito ecológico “crediecológico²” que abarca todo en relación a la recuperación de suelos, energía alternativa, protección de bosques, agroecología, soberanía alimentaria, alimentos orgánicos a sus socios: personas naturales, estructuras financieras locales, Bancos comunales, cajas rurales.

La oferta crediticia ecológica dentro del cantón de Ibarra conforme evoluciona la denominada huella verde, en el año 2020, se caracterizó por una crisis económica, lo que ocasionó una disminución del 90% en colocación de créditos especialmente en crediecológico en comparación con el año 2019; esto ha demostrado una afectación principalmente en el sector de las comunidades agrícolas quienes han visto reducida la inversión en dicho sector en un 75%. De igual manera en comparación con el periodo pasado por parte de la institución tanto en la parte económica como en la parte de capacitación de agroecología (Codesarrollo,2020).

Por lo antes expuesto se define como problema de la investigación: ¿Cuáles son los impactos del producto crediecológico del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. en el periodo 2021 en las comunidades agrícolas del cantón Ibarra?

1.2 ANTECEDENTES

El desarrollo de las comunidades especialmente de aquellas que mantienen una lucha constante por salir del hambre, la miseria y de las diferentes enfermedades que se presentan y de la ignorancia; que buscan una participación en los frutos de la civilización, una evaluación más activa de sus cualidades humanas; que se dirigen netamente hacia el pleno desarrollo, son observadas de cerca por la Iglesia con mucha atención (Pablo VI, 1967).

Lo que representa un gran desafío para la comunidad científica mundial es poder identificar conceptual y metódicamente estrategias que permitan al agricultor resistir, adaptarse y recuperarse de los posibles impactos del cambio climático (Altieri y Nicholls, 2013, p.9).

² Crediecológico: producto financiero orientado para contribuir al desarrollo sostenible de las empresas, emprendimientos formales e informales y al mismo tiempo reducir el impacto ambiental.

La responsabilidad social es un tema que cada vez más empresas están incluyendo en sus políticas internas, por lo que las entidades financieras también se están involucrando en este sentido, optando por la protección del medio ambiente como una de sus estrategias. Por ello, el crédito ecológico se va posicionando poco a poco en el mercado bancario. Banco Pichincha, Banco ProCredit y BanCodesarrollo ahora ofrecen líneas dedicadas para este fin.

Por su parte, Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, que en adelante se denominará Codesarrollo, tiene como finalidad financiar todas aquellas inversiones encaminadas a mejorar el ecosistema local y por ende la calidad de vida en las zonas urbanas y rurales a través de una línea de crédito ecológico la línea la cual pretende brindar accesos a fondos para la remediación de suelos, energías alternativas, protección de bosques y paramos, y agroecología y soberanía alimentaria, en donde por efecto de marketing y un mejor manejo y adaptabilidad de dicho producto financiero la institución lo ha denominado como “CREDIECOLOGICO”

Las ventajas: Mayor atención, los bancos se adaptan a los clientes. Como resultado, sus garantías son más flexibles, existen mayores plazos de pago y sus tasas de interés son más bajas.

El impacto: Las empresas, por su parte, verán reducirse sus costos operativos y mejorarán sus procesos y su productividad” (Revista Líderes, 2015).

Según el estudio de GRAIN³ (2014), casi el 56% de los agricultores son pequeños, producen la mitad de las hortalizas del país, el 46% de maíz, más de la tercera parte de los cereales y legumbres, 30% de papas y 8% del arroz. Por lo que viene a darse una distribución alimentaria del 40% de lo que consumen las familias se compra en los grandes supermercados. Otro estudio confirma que el 70% de las familias del país compran al menos una vez al año en alguno los supermercados más grandes de los mayores supermercados” (CAN, 2011).

Asimismo, el abastecimiento a los supermercados lo realizan cada vez menos proveedores. En este marco, la comercialización de la producción agroecológica se

³ GRAIN es una pequeña organización internacional sin fines de lucro que trabaja para apoyar a los pequeños agricultores y movimientos sociales en sus luchas por sistemas alimentarios controlados por la comunidad y basados en la biodiversidad.

vincula a circuitos alternativos de comercialización (como ferias, canastas comunitarias, entregas a pedido o tiendas solidarias). El comercio alternativo permite a los pequeños fabricantes aprovechar más el valor de su producto; De esta forma su producción es rentable, aunque no vendan en grandes cantidades. Además, los circuitos alternativos no requieren la misma estabilidad en términos de volumen de producción que los mercados convencionales y ofrecen una mayor apertura a productos raros o de temporada, muchos de los cuales son cultivos ancestrales” (Heifer, 2014).

Las microfinanzas son créditos o microcréditos que permiten a los pequeños empresarios realizar sus proyectos de inversión y, en el caso de los pequeños agricultores, permiten aumentar la productividad de los negocios rurales, en su mayoría las zonas agrícolas no suelen estar acompañadas de una metodología de microfinanzas, es decir, por la debida atención a los aspectos socioculturales y las relaciones territoriales de las zonas rurales.

Allí, la mayoría de las instituciones financieras se limitan a explicar los términos del préstamo (términos, intereses, garantías requeridas) sin brindar ninguna guía sobre cómo usarlo correctamente. Estas empresas suelen formar parte de la banca tradicional, como el Banco Agrario.

En agricultura se deben desarrollar estrategias que permitan la adaptación al cambio climático Para América Latina y el Caribe se debe tomar en cuenta el aumento de temperatura, la erosión del suelo, los cortos periodos de cultivo y la escasez de agua (Ortiz, 2012, p.31).

De igual manera, en estudios realizados en diferentes partes del mundo, relacionan las dificultades que enfrentan los pequeños agricultores, como se describe a continuación: “El Censo Nacional Agropecuario confirma las dificultades para acceder a la financiación rural. Cuatro departamentos concentran estos créditos en Colombia: Nariño, Cauca, Boyacá y Santander absorben el 50,8% de los créditos a las Unidades de Producción Agropecuaria (UPA) en las zonas rurales dispersas.

Recién el 11% en el año 2013 las UPA solicitaron al menos un crédito para el desarrollo de sus actividades productivas. Los ciudadanos usaron el 96% de los prestamos aprobados para comprar suministros, pagar mano de obra, comprar animales y cultivar (Monroy y Ramírez, 2008).

Magrin (2015), explica que es necesario conocer los ecosistemas y los roles culturales de cada producto para tomar decisiones de adaptación de las plantas para conservar la biodiversidad sin fines económicos.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

Analizar los impactos económicos, sociales y ambientales generados por el producto crediecológico del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.

1.3.2 Objetivos específicos

- Analizar el nivel de colocación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas del cantón Ibarra en el año 2021.
- Identificar los beneficios económicos, sociales y ambientales obtenidos por los clientes de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en el uso del crediecológico asignado.
- Determinar los elementos que han constituido barreras en el proceso de asignación del crediecológico y su utilización.
- Evaluar los impactos económicos, sociales y ambientales del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A para su diversificación.

1.4 JUSTIFICACIÓN

La investigación se justifica desde los siguientes aspectos:

Desde el aspecto metodológico se plantea el recurso de agroecología a través del cual se establecen las pautas para el financiamiento de dichas actividades productivas donde se declara los principios y premisas que permitan el desarrollo ecológico sostenible de las comunidades agrícolas.

Desde el aspecto práctico el presente trabajo de investigación beneficia al desarrollo de las comunidades y su grupo de productores agrícolas del cantón Ibarra, siendo éste a su vez referente para los demás cantones que están en proceso de desarrollo agropecuario, para impulsar una cultura financiera sostenible a través del tiempo.

En el aspecto social y legal la presente investigación tiene en cuenta los principios de la economía popular y solidaria del 2019 los cuales son: la búsqueda del buen vivir y del bien común, la prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales, el comercio justo, consumo ético y responsable, la equidad de género el respeto a la identidad cultural, la autogestión, la responsabilidad social - ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas y la distribución equitativa y solidaria de excedentes, en las personas vinculadas a las comunidades agrícolas que buscan un financiamiento alternativo para una mejora en el desarrollo de sus productos (Carta de Principios de la Economía Solidaria, 2022)

Desde el aspecto económico se plantea la necesidad de captar nuevos mercados a través del otorgamiento de un producto crediticio innovador, que, con su implementación beneficiaria a los clientes y a la institución financiera, perfeccionando la calidad de los productos, reduciendo los costos de producción, acrecentando los ingresos económicos y por ende ser un ejemplo de desarrollo económico del sector de las comunidades agrícolas brindando nuevas formas de financiamiento formal.

Desde el aspecto ambiental esta investigación aporta en el ciclo ecológico del ecosistema a través de un financiamiento orientado a recuperación de suelos, energía alternativa, protección de bosques, agroecología, soberanía alimentaria, alimentos orgánicos a la interna de las comunidades agrícolas del cantón Ibarra.

1.5 DESCRIPCION

El crédito ecológico “crediecológico” como fuente de financiamiento para las comunidades agrícolas pueden generar varios impactos los cuales van orientados hacia las personas cuya actividad económica tiene un tinte social y a la vez no tienen la formalidad del caso. En donde el acceso a una forma de financiamiento llámese microcrédito tradicional por parte de la población de dichas comunidades no es sencillo.

Y al mismo tiempo, se debe tener en cuenta que existe un amplio potencial de desarrollo ecológico en las comunidades agrícolas de Ibarra, donde la mayoría de los habitantes hoy se inclinan por la agroecología y sus respectivas ramas. Por lo tanto, el acceso a un crediecológico permitiría dinamizar la economía de dichas comunidades y a

la vez minimizar riesgos que podrían ocasionar daños en sus fuentes de ingresos (BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A, 2021).

Las instituciones de microfinanzas surgieron en Ecuador en la década de 1990. La creación de estas fuentes de financiamiento, ya sean bancos, cooperativas de ahorro y crédito, ONG, se generan con un enfoque de financiamiento para microempresarios. Donde en su origen se orienta al desarrollo de los emprendimientos en un mercado social e informal que les permitan mejorar su estilo de vida (BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A, 2021).

En la actualidad en el país va tomando gran fuerza la conciencia ecológica que se puede generar en el medio ambiente, lo que ha orientado a la mayoría de los productores agrícolas de la ciudad de Ibarra a buscar nuevas fuentes de financiamiento orientados a las buenas prácticas ambientales, generando esto una nueva cuota de mercado para las entidades financieras.

Y a su vez poder otorgar un producto que vaya con el cuidado ambiental de una manera sencilla, sin dejar de lado las políticas establecidas como institución permitirá generar inclusión, cultura financiera y un desarrollo económico-social en dichas comunidades agrícolas fortaleciendo y generando recuperación de suelos, energía alternativa, protección de bosques, agroecología, soberanía alimentaria, alimentos orgánicos.

En el presente estudio se utiliza el método mixto para poder hacer frente a la pregunta planteada en el problema objeto de estudio, a continuación, se describe como la composición científica está estructurada; Capítulo I trata de la problemática, objetivos de la investigación, y justificación, el Capítulo II es el marco referencial el cual enmarca el aspecto teórico y legal, el Capítulo III muestra el marco metodológico mientras que el Capítulo IV muestran los resultados obtenidos en la investigación. Los dos capítulos finales exponen la propuesta y conclusiones.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2 REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 OPERACIONES BANCARIAS

Entre las diferentes transacciones que se pueden realizar entre las instituciones bancarias y sus clientes o con otras entidades el sistema financiero, se conoce como operaciones bancarias, la enciclopedia Jurídica las clasifica de la siguiente manera:

El primer grupo está formado por las denominadas operaciones básicas, principales o típicas, que corresponden esencialmente a la ejecución de una operación de crédito. Un segundo grupo está formado por operaciones bancarias atípicas, neutras o complementarias en las que el crédito no interviene en absoluto; comprende la prestación de diversos servicios (servicios bancarios), como la prestación de servicios públicos gubernamentales o privados; venta de títulos y otros bienes (Enciclopedia-juridica.com, 2020).

2.1.1 Crédito

“El crédito se lo puede detallar de la siguiente manera “acto de confianza que lleva aparejado el intercambio de dos prestaciones desfasadas en el tiempo: los bienes o medios de pagos entregados, contra la promesa o esperanza de pago o reembolso” (Rosales, 2014, pág. 83). En donde la relación que se mantiene directa con un banco en función al proceso crediticio, este acto viene a ser la eficiencia con la que se entrega los recursos hacia las unidades productoras tanto jurídicas como personales y mediante esto obtener el desarrollo económico y social.

El crédito es una operación de compra en la que se presta un servicio o se entrega un producto o a cambio de una obligación de pago futura, es una función básica que vincula el proceso de venta con la operación de cobro, que es el punto intermedio entre ambas funciones y siendo el principal objetivo la preservación de los intereses de las organizaciones (Fernandez, 2011). Por tanto, el crédito en sí mismo se convierte en un acto de confianza, interviniendo sus principales actores tanto en la prestación de un bien

o servicio, obteniendo una promesa de recibir un pago futuro, protegiendo siempre en primer lugar los intereses de la empresa.

2.1.2 Microcrédito

Una de las posibles conceptualizaciones del microcrédito, dado que no existe un criterio único, es que se trata de una pequeña cantidad de dinero destinada únicamente al desarrollo de microempresas, la promoción de actividades productivas y/o servicios para mejorar las condiciones de vida de personas de escasos recursos que carecen de acceso a oportunidades y servicios financieros formales” (Balears, 2022).

Para ello cuando se habla de microcrédito o microfinanzas se puede entender que en si este producto conlleva el poder proveer a diferentes familias en estado de pobreza de pequeños préstamos los cuales tienen una sola finalidad, la cual es la ayuda para iniciar un pequeño negocio o a su vez expandir el mismo, en donde la mayoría de los clientes comparten un rasgo en común el cual es la dificultad que estos poseen para poder acceder a la banca tradicional.

2.2 CRÉDITO ECOLÓGICO

En relación a los diferentes tipos de operaciones bancarias se debe analizar y entender que las “microfinanzas significa proporcionar a las familias créditos muy pequeños para ayudarles en sus actividades productivas y el crecimiento de sus negocios. Se basan en una amplia gama de servicios (créditos, ahorro, seguros, etc.) y distintas metodologías para los microcréditos (banca en las aldeas, grupos solidarios y préstamos individuales” (Neri, 2021).

“Los créditos ecológicos son otra forma de entender la financiación. Ni mejor ni peor, sino diferente. ¿Cómo? A través de ayudar en la adquisición de productos que protegen el medio ambiente” (Recio, 2019), en donde el proceso crediticio se trabaja de la misma manera que un crédito normal, pero con un destino socio-ambiental diferente.

Para ello se debe tomar en cuenta que dicho producto “se trata de una línea de crédito ecológica y personal que se caracteriza por estar destinada a financiar la compra de productos respetuosos con el medio ambiente, desde electrodomésticos con etiqueta

energética de clase A hasta vehículos ecológicos, instalaciones solares y el tratamiento de aguas residuales” (Recio, 2020).

2.2.1 Financiamiento Crediecológico

En donde por lo general el financiamiento de los proyectos mantienen prioridad en el mercado crediticio “si entre sus objetivos está proteger el entorno, este tipo de préstamos pueden mejorar las condiciones de los convencionales. Y es que pueden verse rebajados los márgenes de los tipos de interés, si se cumple con los fines de proteger la sostenibilidad del medio ambiente y, por lo general, sin comisiones ni periodos de carencia” (Recio, 2019)

En consecuencia, es un enfoque direccionado al desarrollo comunitario de negocios locales nacientes sean estos en el agro, comercial o industrial, lo que permitiría ganar cuota de mercado a las instituciones financiera siempre y cuando se logre vender o introducir todo el portafolio de servicios o productos que se ofertan.

2.3 BARRERAS EN LA ASIGNACION DE CREDITOS ECOLOGICOS

A nivel mundial prácticamente se encuentra estandarizado el proceso crediticio en lo que respecta a cumplir ciertos lineamientos enmarcados dentro de las instituciones financieras, pero los mismos dejan ciertas dudas si el pequeño agricultor puede cumplir o no con ciertos requisitos como son:

“las garantías exigidas por los intermediarios financieros, las entidades buscan mitigar el riesgo de una cartera siniestrada buscando figuras que respalden el pago de la deuda en caso de un comportamiento no deseado del deudor. Historia crediticia en el sector financiero. Los intermediarios revisan la historia crediticia del solicitante para evaluar sus hábitos de pago, elevados costos de transacción en el trámite del crédito. Para un pequeño productor los costos de tramitar un crédito pueden llegar a alcanzar hasta el 20% del valor del mismo, falta de asistencia técnica integral, los flujos de caja de los proyectos son determinantes a la hora de aprobar o rechazar un crédito agropecuario. Para poder llegar a los pequeños productores es necesario entender el contexto y encontrar la mezcla adecuada de incentivos que propicien la adopción de prácticas agroambientales” (González, 2017).

En relación a lo anteriormente expuesto, conlleva a entender que dichas barreras son las que orientan a que los pequeños proyectos de agroecología muchas veces queden en el olvido o simplemente no se materialicen, y en pocas ocasiones que estos prosperan no se debe al financiamiento formal sino a un financiamiento por parte de prestamistas (usureros) lo que llevan en un final a encarecer el producto.

2.3.1 Riesgo de Crédito

“La intermediación financiera, principal cometido de las entidades de crédito, lleva como riesgo asociado la posibilidad de que un demandante de dinero asuma sus compromisos de devolución, siguiendo los criterios del CESB (Comité de Supervisores Bancarios Europeos) se entiende por riesgo de crédito, el riesgo de pérdida que se puede producir si no se recupera el dinero prestado” (Oriol et al., 2012).

“La morosidad puede tener diversos orígenes, producto de los diversos factores de riesgo: Riesgo político, está ocasionados por bruscos cambios en las economías, Riesgo fortuito: comprendidos por aquellos acontecimientos que imprevistamente acosan al deudor, como siniestros, robos, etc. Riesgo empresarial: provocado por las variables del mercado, modificaciones en los procesos productivos y de consumo, etc., Riesgos financieros: podrían formar parte también del riesgo empresarial, son los que afectan la liquidez y solvencia del deudor” (Fernández, 2011).

En tal virtud la adjudicación de crédito implica que estén presentes algunos aspectos afines como son el tiempo y el riesgo en donde el primero es considerado como el plazo de vencimiento a futuro de la deuda y el segundo respectivamente conlleva la posibilidad que en dicho tiempo antes mencionado la deuda pueda volverse irrecuperable, motivo por el cual para poder mitigar dicho riesgo se debe realizar ciertos procesos que se complementan entre sí, como son un correcto análisis financiero, plan de inversión acompañado de un seguimiento crediticio.

2.4 COMUNIDADES AGRICOLAS

Donde los agricultores son los principales protagonistas de la agroecología en el Ecuador, para el 2014 existían alrededor de 102 organizaciones agroecológicas con más de 10.000 familias operando bajo este enfoque. Para los campesinos la agroecología no

es una agricultura alternativa, sino que representa su forma de vida, siempre muy orgullosos de dedicarse a ella, también les resulta gratificante. Plantas que van de la mano con los ciclos de la naturaleza y la combinación de conocimientos tradicionales transmitidos de generación en generación (Cevallos, 2021).

2.5.1 Desarrollo de las Pequeñas Comunidades

El desarrollo de las pequeñas comunidades agrícolas orientadas hacia un proceso de cuidado ambiental en el país viene en crecimiento por tal motivo “en Ecuador la estructura de la tenencia de la tierra, de acuerdo al último censo agropecuario, muestra que el 63% de unidades productivas tienen menos de cinco hectáreas y de éstas el 29% - 244.000 explotaciones- cuentan con menos de una hectárea. El 37% de la población vive en zonas rurales y tiene alguna vinculación con la agricultura” (Rodríguez et al., 2011).

En consecuencia, a lo antes expuesto se debe entender que no solo los campesinos están llamados a contribuir al cambio del cuidado ambiental si no toda la sociedad y con eso dejar sentada la huella verde que debe ser transmitida entre las diferentes generaciones y así poder contribuir al desarrollo del país dentro de todas las ramas que engloban dicho ámbito.

2.5 IMPACTOS

2.6.1 Impacto Económico

Dentro los diferentes impactos que generan la ecología y/o el cuidado ambiental se debe hacer referencia al económico en donde; Los riesgos ambientales, como el retroceso de los glaciares andinos y la deforestación tropical, están comenzando a amenazar las economías basadas en recursos naturales de la región de ALC, que estos fenómenos podrían costar cerca de 1,1 billones del PIB en 2025, las pérdidas económicas causadas por el cambio climático causaron, los países de la Comunidad Andina Ecuador, Perú, Bolivia y Colombia podrían alcanzar los \$30 mil millones anuales, para 2050 se estima que en Brasil debido al impacto económico del cambio climático, la pérdida anual promedio para cada ciudadano podría alcanzar los \$874,8 millones (de Doens, 2016).

Lo que lleva a entender que dicho impacto puede ser mermado en cierta proporción con la asignación de créditos ecológicos, orientados a mitigar dicho efecto en

el planeta, teniendo presente que los mismos no necesariamente se pueden o deben hacer a gran escala sino se podría iniciar desde las bases de nuestras comunidades agrícolas ofertando los productos necesarios y acordes a las necesidades ecológicas de cada región.

2.6.2 Impacto Social

Razón por la cual no debe obviarse que el “desempeño social de un banco se refiere precisamente a su efectividad para alcanzar los objetivos sociales y, de forma paralela, crear valor para sus clientes. En Codesarrollo, la GDSA⁴ es concebida como un mecanismo transversal y exhaustivo, que aborda la participación de todas las áreas y departamentos, del cuerpo directivo y de la alta gerencia para alcanzar los objetivos sociales” (BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A, 2021).

A la par el impacto social que asume generar el sistema financiero en el mercado en el que se desenvuelve, es poder apoyar a los pobres en sus actividades generadoras de ingresos, los servicios financieros permiten a las familias hacerlo, aprovechar las ventajas más oportunidades comerciales, responder adecuadamente al cambio, utilizar activos y transferir recursos de forma segura, el acceso a una amplia gama de servicios financieros de calidad es clave para el crecimiento económico sostenible (Neri, 2021).

2.6 ECONOMIA AMBIENTAL

En medio de varias disertaciones sobre como implementar mejores procesos o mecanismos que contemplen criterios ecológicos surgen las llamadas recetas económicas que envuelven un desarrollo económico circular con miras a la sostenibilidad ambiental. En este mismo sentido Joan Martínez Alier expone que “La economía no debe ser vista como una corriente circular o espiral de valor de intercambio, es decir, un carrusel entre productores y consumidores que gira y gira, sino más bien como un flujo entrópico de energía y materiales en dirección única” (Alier, 1995).

Por tal motivo la base está en la perspectiva de la economía ecológica, para lo cual se debe plantear ciertos retos con la obligación de estar inmerso dentro de la dinámica

⁴ GDSA: Gestión de desempeño social y ambiental

productiva para con ello poder ir encaminándonos hacia un proceso productivo y dinámico circular y que este deje de ser lineal.

En donde se desarrollan diferentes maneras de poder cumplir dichas expectativas una de ellas “la agroecología es una forma de producción de alimentos que prioriza la apropiación cultural, las formas colectivas de organización social, los sistemas de valores, rituales y económico de las comunidades campesinas, revalorizando las prácticas tradicionales en la producción agrícola local, por lo tanto se basa en un conjunto de conocimientos y técnicas desarrolladas por los agricultores y sus procesos de experimentación, por esta razón, la agroecología enfatiza la capacidad de las comunidades locales para experimentar, evaluar e innovar” (Dirección Heifer Ecuador & Rodríguez, 2014).

2.6.2 Impacto Ambiental

Y a su vez entender que el impacto ambiental “son medidas que describen los estados y principales dinámicas ambientales de forma cuantitativa o cualitativa de un fenómeno ambiental y sus relaciones sociales y económicas, de manera selecta, procesada, descrita y contextualizada, reflejando la tendencia y evolución de los mismos, contribuyendo al desarrollo sostenible del país” (Ministerio del Ambiente Agua y Transición Ecológica, 2015).

Por ende, para que se genere un verdadero Impacto ambiental se debe entender que no basta que solo se brinde financiamiento económico por parte de las instituciones financieras, sino también que debe existir un acompañamiento y asesoramiento en dicho ámbito, con esto se lograría que todos los recursos sean destinados adecuadamente y los proyectos sean fructíferos, independientemente que estos sean planteados a corto o largo plazo.

REVISION LEGAL

2.7 NORMATIVA CREDITICIA

Como se detalla a continuación en el artículo 310 de la constitución de la república del Ecuador establece que: “el sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito

que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del plan de desarrollo y de los grupos menos favorecidos a fin de impulsar su inclusión activa en la economía” (Ministerio de Defensa, 2021). Dando por sentado que todo ciudadano ecuatoriano podrá acceder a diferentes fuentes de financiamiento, pero a la vez deja en libertad que las, financieras públicas o privadas sean quienes manejen su propio filtro de calificación y concesión crediticia.

Sin dejar de lado que los ciudadanos que soliciten financiamiento para proyectos de carácter socio-ambiental serán beneficiarios de una tasa de interés preferencial (menor) a la que se maneja en las diferentes gamas de productos crediticios, tal cual se detalla en el artículo 130 del Código Orgánico Monetario y Financiero que se manifiesta de la siguiente manera:

“la Junta de Política y Regulación Financiera establecerá el sistema de tasas de interés máximas para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas requeridas por la ley. Se prohíbe el anatocismo a requerimiento de las entidades financieras públicas, la Junta de Política y Regulación Financiera establecerá una tasa de interés máxima especial para créditos de interés social pertenecientes al segmento microcrédito” (BanEcuador, 2022).

2.8 NORMATIVA DE IMPACTOS GENERADOS EN EL PAIS

El financiamiento de créditos en el tema ambiental conlleva de la mano cierto tipo de impactos que pueden ser favorables como desfavorables que deben ser evaluados, sean estos generados en recintos, comunidades, o ciudades donde se lleven a cabo dichos proyectos es por eso que “A efectos de que la Superintendencia de Bancos y Seguros pueda evaluar el impacto social de las políticas crediticias implementadas por el sector financiero público, las instituciones financieras públicas, dentro de los procesos de seguimiento de las operaciones de crédito, deberán implementar mecanismos para validar la información sobre la rentabilidad social que generan, a través de la medición de variables socio económicas de los segmentos o grupos homogéneos de clientes, productos y sectores que atienden” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2017). Por tal motivo las instituciones financieras se ven obligados a desarrollar procesos o proyectos que

ayuden a llevar un registro de dichos impactos, así mismo en relación a los principios detallados en lo anteriormente expuesto y para preservar la salud económica tanto de los ciudadanos como del sistema financiero se destaca la siguiente resolución:

“la Superintendencia de Bancos, en cumplimiento con las mejores prácticas internacionales, ante los potenciales efectos derivados de la pandemia COVID-19, la declaratoria de estado de emergencia sanitaria y estado de excepción y a fin de contribuir a la estabilidad del sistema financiero, la protección de los depositantes, contribuyentes, pensionistas y afiliados del sistema de seguridad social, propuso a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante Oficios Nros SB-DS-2020-0142-O de 17 de marzo de 2020; SB-DS-2020-0144-O de 20 de marzo de 2020, SB-DS-2020-0467-O de 28 de octubre de 2020, SB-DS-2021-0368-O de 12 de mayo de 2021, el diferimiento voluntario de obligaciones crediticias; la regularización de la transferencia de la cartera a cuentas vencidas a 61 días hasta el 31 de diciembre de 2021 y la modificación de forma temporal de los porcentajes de provisiones y días de morosidad para atenuar el riesgo de crédito generado por el confinamiento producto de la pandemia Covid-19” (Superintendencia de Bancos, 2021).

En donde el reciente problema de salud mundial sirve como ejemplo para poder analizar y destacar que al momento que se presentan diferentes catástrofes sean estas de salud, ambientales, naturales etc., y con el fin de mitigar los impactos que estas generen en el país, el sistema financiero con sus principal figura que es la super intendencia de bancos y seguros, decretara resoluciones a fin de ofertar soluciones firmes que quedaran a voluntad de los ciudadanos acogerse a ellas o no, con el fin de poder mitigar los daños dentro del flujo económico familiar, indiferentemente de la actividad productiva a la que se dediquen, ya sean estos dentro del ámbito social, comercial, microempresarial etc.

2.9 SOSTENIBILIDAD SOCIO AMBIENTAL

En el Ecuador existe mucha cuota de mercado en el ámbito del desarrollo socio-económico que puede ser explotado en las diferentes áreas de producción, comercialización y cuidado ambiental dentro del país con gran potencial de crecimiento dentro del tema de la sostenibilidad, para ello es imprescindible entender que para poder hacerse de este nicho no debemos de pasar en alto:

“el artículo 14 de la Constitución de la República del Ecuador reconoce el derecho de la población a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir, *sumak kawsay*⁵, se declara de interés público la preservación del ambiente, la conservación de los ecosistemas, la biodiversidad y la integridad del patrimonio genético del país, la prevención del daño ambiental y la recuperación de los espacios naturales degradados” (Ministerio del Ambiente, 2017)

El desarrollo de los pueblos dentro de la sociedad ecuatoriana se respalda fuertemente en la razón de la economía popular y solidaria con una orientación siempre dirigida al progreso sea de manera individual o de forma comunitaria tal cual consta en su normativa;

“art. 4.- Principios.- Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda: a) La búsqueda del buen vivir y del bien común; b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales; c) El comercio justo y consumo ético y responsable; d) La equidad de género; e) El respeto a la identidad cultural; f) La autogestión; g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y, h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes (SEPS, 2018).

Tomando en cuenta que las diferentes ordenanzas que rigen en el país son con el fin del aprovechamiento tanto de los recursos renovables como los no renovables se detalla a continuación en el presente artículo del Código Orgánico Ambiental

Art. 3.- Fines. Son fines de este Código:

“1. Regular los derechos, garantías y principios relacionados con el ambiente sano y la naturaleza, previstos en la Constitución y los instrumentos internacionales ratificados por el Estado; 2. Establecer los principios y lineamientos ambientales que orienten las políticas públicas del Estado. La política nacional ambiental deberá estar incorporada

⁵sumak kawsay: es un vivir en comunidad, un convivir; no puede existir una vida plena al margen de una comunidad, pues en ella se materializan las diferentes formas de solidaridad y de respeto a la naturaleza.

obligatoriamente en los instrumentos y procesos de planificación, decisión y ejecución, a cargo de los organismos y entidades del sector público; 3. Establecer los instrumentos fundamentales del Sistema Nacional Descentralizado de Gestión Ambiental y la corresponsabilidad de la ciudadanía en su aplicación; 4. Establecer, implementar e incentivar los mecanismos e instrumentos para la conservación, uso sostenible y restauración de los ecosistemas, biodiversidad y sus componentes, patrimonio genético, Patrimonio Forestal Nacional, servicios ambientales, zona marino costera y recursos naturales; 5. Regular las actividades que generen impacto y daño ambiental, a través de normas y parámetros que promuevan el respeto a la naturaleza, a la diversidad cultural, así como a los derechos de las generaciones presentes y futuras; 6. Regular y promover el bienestar y la protección animal, así como el manejo y gestión responsable del arbolado urbano; 7. Prevenir, minimizar, evitar y controlar los impactos ambientales, así como establecer las medidas de reparación y restauración de los espacios naturales degradados; 8. Garantizar la participación de las personas de manera equitativa en la conservación, protección, restauración y reparación integral de la naturaleza, así como en la generación de sus beneficios; 9. Establecer los mecanismos que promuevan y fomenten la generación de información ambiental, así como la articulación y coordinación de las entidades públicas, privadas y de la sociedad civil responsables de realizar actividades de gestión e investigación ambiental, de conformidad con los requerimientos y prioridades estatales; 10. Establecer medidas eficaces, eficientes y transversales para enfrentar los efectos del cambio climático a través de acciones de mitigación y adaptación; y, 11. Determinar las atribuciones de la Autoridad Ambiental Nacional como entidad rectora de la política ambiental nacional, las competencias ambientales de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y la implementación del Sistema Nacional Descentralizado de Gestión Ambiental” (Ministerio del Ambiente, 2017).

2.10 POLITICA CREDITICIA DE BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A.

En el desarrollo de los diferentes mercados crediticios que se manejan en el país la institución financiera ha planteado diferentes segmentaciones que ayudaran a brindar un mejor servicio y poder así abarcar de mejor manera los diferentes nichos de mercado

es por eso que los segmentos de crédito y los tipos de clientes que se atenderán son los siguientes:

Segmento de crédito	Tipo de cliente
Microempresa	<ul style="list-style-type: none"> • Productores individuales • Productores asociados • Comerciantes • Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria • Empresas de la Economía Popular y Solidaria
Productivo	<ul style="list-style-type: none"> • Productores asociados • Estructuras Financieras Locales – EFL. • Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria • Empresas de la Economía Popular y Solidaria
Consumo	<ul style="list-style-type: none"> • Trabajadores de la EPS
Inmobiliario	<ul style="list-style-type: none"> • Productores individuales • Productores asociados • Trabajadores de la EPS
Educativo	<ul style="list-style-type: none"> • Productores individuales • Trabajadores de la EPS

Figura 1 Segmentación de crédito banco codesarrollo

FUENTE: BANCO CODESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A

Con lo antes expuesto como segmentación, se detallan condiciones para que los posibles prestatarios sean elegibles y así puedan operar con los diferentes productos crediticios:

“Ser mayor de 18 años al momento de presentar la solicitud de crédito. Ser ecuatoriano o extranjero con residencia en el país no menor a 1 año, salvo en los casos de emigrantes retornados que podrá ser menor y validado por la entidad competente. Tener capacidad legal para contratar. Disponer y demostrar capacidad de generación y/o estabilidad en los ingresos sea como propietario o por su trabajo en relación de dependencia u otras actividades, mediante documentos habilitantes para el efecto, a excepción de créditos destinados a emprendimientos. Que ejerzan o señalen sus actividades empresariales en un lugar fijo, salvo los comerciantes ambulantes, en cuyo caso, se podrá considerar como lugar fijo su domicilio. Que la administración y operación de la actividad productiva, de comercio (incluyendo movilización de cosechas), o de

prestación de servicios, esté a cargo del solicitante o su cónyuge o conviviente. Disponer de voluntad y capacidad de pago, evaluada a través de los parámetros cualitativos y cuantitativos que establezca cada metodología del Banco. Que el negocio tenga como mínimo 6 meses de operación, salvo el caso de créditos dirigidos al financiamiento de emprendimientos, en los que éste podrá ser menor. De ser empleado dependiente, tener su sueldo como principal fuente de ingresos y mantener una relación laboral con el mismo empleador no menor a 4 meses. Otros determinados en la ficha de caracterización del producto de crédito (Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. CODESARROLLO, 2021).

Así mismo se hace alusión que en el campo crediticio existen posibles prestatarios que no podrán ser elegibles ya sean personas naturales, jurídicas que tengan algún impedimento o inconveniente dentro del ámbito legal y así mismo la actividad económica no sea sujeto de financiación, a detalle se expresa lo siguiente:

“Quienes consten en las listas restringidas de la Unidad de Análisis Financiero. Vinculados directa o indirectamente con la administración. Inhabilitados por la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Compañías o Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, o que se encuentren en proceso de disolución o liquidación. Quienes tengan sentencia vigente por procesos de bancarrota, quiebra o insolvencia y que no hayan sido rehabilitados. Las solicitadas por personas naturales con sentencia privativa de libertad en firme. Quienes se encuentren litigando en contra del Banco. Los que comercialicen o produzcan equipos y/o materiales bélicos. Los que comercialicen y/o produzcan bebidas alcohólicas que no cuenten con los permisos establecidos en las Leyes a excepción de producción de alcohol para biocombustible. Para la comercialización de especies o fauna que se encuentren en peligro de extinción. Para la producción y/o comercialización de cualquier bien o servicio ilícito, de acuerdo con las leyes. Destinos que contravengan disposiciones legales, regulativas o normativas e inversiones financieras especulativas” (Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. CODESARROLLO, 2021).

2.11 CRÉDITO ECOLÓGICO “CREDIECOLÓGICO” Y SUS CONDICIONES EN EL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A

Con relación al financiamiento que otorga Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en la rama de la ecología y el cuidado ambiental para poder hacer uso de este producto los interesados deben sustentar lo siguiente:

“Clientes que tengan planes de inversión con relación a recuperación de suelos (volver la tierra improductiva en productiva, mejora del medio ambiente con la recuperación de suelos), energía alternativa (Producción biológicas, tecnologías solares de usos domésticos, plantas con energía renovable, energía eólica), protección de bosques y páramos, agroecología, soberanía alimentaria (conservación de semillas, fomento a la agro diversidad, alimentos orgánicos producidos bajo técnicas no contaminantes, SIPAS) y otras actividades orientadas al mejoramiento de las condiciones de vida a través de la utilización de medios ecológicos en sectores urbanos y rurales”. (Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, 2021).

Es por eso que para poder dar cumplimiento a lo antes detallado en la política de crédito del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A dentro del producto crediecológico, y dar un acceso fácil y sin complicaciones al cliente, y el mismo pueda ser beneficiario del tipo de crédito se hace un alcance a la política en donde el cliente podrá presentar “un certificado de la actividad económica, en la que especifique que esta apegada a las condiciones al producto crediecológico, como son al cambio climático o finanzas climáticas. Este certificado debe ser emitido de una organización o instancia aliada que certifique que la actividad económica a la que se destina el préstamo cumple con las condiciones de contribución a la agroecología o lucha contra el cambio climático” (Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, 2021).

En donde de acuerdo con la política institucional los montos y plazos se detallan de la siguiente manera:

PRODUCTOS SEGMENTO MICROCRÉDITO			
El monto y plazo a concederse depende de la capacidad de pago del cliente y de la actividad productiva a financiar			
Subproducto	CREDECOLÓGICO		
Cliente meta	Clientes que tengan planes de inversión con relación a recuperación de suelos (volver la tierra improductiva en productiva, mejora del medio ambiente con la recuperación de suelos), energía alternativa (Producción biológica, tecnologías solares de usos domésticos, plantas con energía renovable, energía eólica), protección de bosques y páramos, agroecología, soberanía alimentaria (conservación de semillas, fomento a la agrobiodiversidad, alimentos orgánicos producidos bajo técnicas no contaminantes, IPAS) y otras actividades orientadas al mejoramiento de las condiciones de vida a través de la utilización de medios ecológicos en sectores urbanos y rurales.		
Plazo	Hasta 102 meses		
Monto	Desde 1.000 USD a 70.000 USD		
Ingresos Anuales	N/A		
apertura Garantía adecuada	Mínimo de 100% (cuando se requiera)		
Segmento SB	Minorista	Acumulación Simple	Acumulación Ampliada
	Monto hasta 1.000 USD	Mayor a 1000 USD hasta 10.000 USD	Mayor a 10.000 USD hasta 70.000 USD
Tasa Máxima BCE	28,50%	25,50%	23,50%
Tasa Efectiva	10,47%	10,47%	10,47%
Tasa Nominal	10,00%	10,00%	10,00%
Tasa Efectiva			
Tasa Nominal compra de tierras para la producción			
Tasa Efectiva			
Tasa Nominal clientes con convenios con asociaciones			
Condiciones por destino	MONTO MÍNIMO	MONTO MÁXIMO	PLAZO MESES
Capital de trabajo	1.000,00	70.000,00	102
Activo fijo	1.000,00	70.000,00	102
Compra de tierras para la producción	1.000,00	70.000,00	102



FIGURA 2 TASAS ACTIVAS PRODUCTO SEGMENTO CREDECOLOGICO

FUENTE: BANCO CODESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A

2.12 NORMATIVA DE SOBERANIA ALIMENTARIA PARA COMUNIDADES AGRÍCOLAS

Debemos tomar en cuenta que el desarrollo de la soberanía alimentaria dentro del entorno ecológico y sustentable que se perfila en nuestro país se da dentro de diferentes parámetros establecidos en el Artículo 281 de la Constitución Nacional que establece que la soberanía alimentaria es un fin estratégico y una obligación del Estado, para asegurar el autoabastecimiento continuo de las personas, comunidades, parroquias, ciudades y nacionalidades con alimentos sanos y culturalmente apropiados; para lo cual será responsabilidad del Estado, entre otras: promover políticas redistributivas que permitan a los campesinos acceder a la tierra, el agua y otros recursos productivos (Ministerio de Medio Ambiente, 2018).

Y a la vez hacer énfasis que en el Ecuador todavía falta mucho para poder resolver el problema existente que abarca la repartición y financiamiento igualitario del acceso a

tierras productivas, en especial en el entorno de las comunidades agrícolas a pesar de que este venga normado en la “constitución en su artículo 282 el estado normará el uso y acceso a la tierra que deberá cumplir la función social y ambiental y que un fondo nacional de tierra, establecido por ley, regulará el acceso equitativo de campesinos y campesinas a la misma, además, que se prohíbe el latifundio y la concentración de la tierra” (Ministerio del Ambiente, 2018).

Por tal motivo para mitigar en cierta medida la subutilización de campos productivos en las diferentes zonas agrícolas del país se establecen políticas de paridad, dándole potestad al estado para generar una redistribución de las mismas y con eso ayudar al desarrollo sostenible local tal como detalla en su “artículo 323 de la constitución que dispone que, con el objeto de ejecutar planes de desarrollo social, manejo sustentable del ambiente y de bienestar colectivo, las instituciones del estado por razones de utilidad pública o interés social y nacional, podrán declarar la expropiación de bienes, previa justa valoración, indemnización y pago de conformidad con la ley” (Ministerio del Ambiente, 2018).

2.13 AGROECOLOGÍA Y AGRICULTURA ORGÁNICA

El desarrollo de la actividad agroecológica en el país viene en auge por lo que es un mercado que está llamando la atención de la inversión del sistema financiero nacional al no ser tan explotado en el país, es un nicho nuevo que podrá generar gran rentabilidad ya la vez se estaría promoviendo el cuidado ambiental, pero para ello se debe entender lo siguiente:

“Agroecología: modo de producción agrícola que se inspira en el funcionamiento y ciclos de la naturaleza, así como entre los saberes ancestrales y los conocimientos modernos, para el diseño y manejo sustentable de agroecosistemas, liberándolos del uso de agrotóxicos, OGM y otros contaminantes, promueve la agrobiodiversidad, la integración de cultivos, crianza de animales, forestales y el manejo ecológico del suelo, agua y recursos productivos; se orienta preferentemente a la agricultura familiar campesina y la consecución de la Soberanía Alimentaria, e incluye sistemas ancestrales de producción como Ajas, Chakras, Eras, Huertas y otras modalidades de fincas

agroecológicas diversificadas" (Agencia Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad del Agro, 2020).

Por eso en relación al desarrollo de las actividades productivas en el ámbito ecológico debemos tomar en cuenta que para que un cultivo se encuentre dentro del concepto orgánico debe cumplir ciertos lineamientos tal como se detalla a continuación:

Agricultura Orgánica: Sistema holístico de gestión de la producción que promueve y mejora la salud del agroecosistema, particularmente la biodiversidad, los ciclos biológicos y la actividad biológica del suelo, basado en estándares y principios de producción específicos. Se enfatiza el uso de prácticas de manejo que se prefieran al uso de insumos no agrícolas, teniendo en cuenta que las condiciones regionales requieren sistemas adaptados localmente. Este se logra utilizando métodos culturales, biológicos y mecánicos siempre que sea posible, en lugar de usar materiales sintéticos para realizar cada función específica dentro del sistema (Agencia Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad del Agro, 2020).

2.14 PLAN DE CREACIÓN DE OPORTUNIDADES

Por último, se debe hacer alusión al Plan de Creación de Oportunidades incorporado por el Gobierno del Ecuador ya que el objeto de estudio se lo realizara tomando en cuenta algunos de los diferentes ejes sobre los cuales piensa trabajar el estado para un mejor desarrollo productivo:

Eje económico: "en la productividad agrícola es importante considerar las características agroecológicas de la nación siendo relativamente favorables para el desempeño de la actividad agropecuaria el 31.99% del área agropecuaria del país tiene aptitud para cultivos y el 23.54% para pastos" (Secretaria Nacional de Planificación, 2021) lo mismo que nos hace entender que el Estado tiene claro y apoyara la producción que se desarrolle sobre el cuidado ambiental.

De la misma manera dentro de este eje se habla en el objetivo 3 sobre políticas que impulsen modelos de asociatividad productiva entre ellas están "mejorar la competitividad y productividad agrícola, acuícola, pesquera e industrial incentivado el acceso a infraestructura adecuada, insumos y uso de tecnologías modernas y limpias.

Impulsar la soberanía y seguridad alimentaria para satisfacer la demanda nacional y Fomentar la asociatividad productiva que estimule la participación de los ciudadanos en los espacios de producción y comercialización, para con ello poder crear oportunidades y promover el progreso económico en dicho sector" (Secretaría Nacional de Planificación, 2021).

Eje social, en donde se detalla que “el progreso de la economía rural constituye una oportunidad para la generación de empleo en actividades sostenibles que reviertan la pobreza y los niveles de migración del campo hacia las ciudades" (Secretaría Nacional de Planificación, 2021). Es por ello que dentro del objetivo 8 se habla sobre generar nuevas oportunidades y bienestar para las zonas rurales con énfasis en pueblos y nacionales para lo cual se plantean las siguientes políticas como:

“Erradicar la pobreza y garantizar el acceso universal a servicios básicos y la conectividad en las áreas rurales, con pertinencia territorial. Garantizar el acceso a la educación en el área rural, con pertinencia territorial, desarrollar el sector turístico rural comunitario a través de la revalorización de las culturas, saberes ancestrales y la conservación del patrimonio natural" (Secretaría Nacional de Planificación, 2021).

Eje de transición ecológica, se habla sobre el problema que mantiene actualmente el país en el ámbito del cuidado ambiental y el deseo del estado de poder lograr un crecimiento en el mismo haciendo hincapié en que: “es evidente que la iniciativas de conservación del medio ambiente afrontan una descoordinación entre los distintos actores del sector, por lo que, es importante implementar mejores prácticas ambientales promoviendo a responsabilidad ciudadana, social y empresarial para generar una producción limpia"(Secretaría Nacional de Planificación, 2021). Por tal motivo en el objetivo 12 dentro de este eje se plantean políticas como:

“...fortalecer acciones de mitigación y adaptación al cambio climático. Promover modelos circulares que respeten la capacidad de carga de ecosistemas oceánicos, marino costeros y terrestres, permitiendo su recuperación; así como, la reducción de la contaminación y la presión sobre recursos naturales e hídricos. Implementar mejores prácticas ambientales con responsabilidad social y económica que fomenten la

concientización, producción y consumo sostenibles desde la investigación innovación y transferencia de tecnología (Secretaría Nacional de Planificación, 2021).

Es por ello que las instituciones financieras en la actualidad tienen lineamientos que van acorde a los ejes de trabajo del gobierno central, en donde se puede observar que la pelea por la cuota de mercado dentro del tema de la huella verde o cuidado ambiental va en aumento, debido a que hoy en días los bancos, cooperativas, corporaciones financieras no solo buscan generar rentabilidad a través de los productos financieros ofertados, sino dejar su marca plasmada por medio de la generación de impactos orientados al ámbito social, económico y sobre todo ambiental para con esto poder fortalecer el desarrollo productivo de la nación.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

Para entender un poco más de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A se debe hacer alusión a el año 1970 se crea el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), el primer fondo de préstamos para comunidades rurales pobres de Ecuador que luchan contra la pobreza y la usura.

Luego de varios años de trabajo, en 1998 el grupo social FEPP impulsó la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Desarrollo de los Pueblos Ltda.”, CODESARROLLO, para participar en el mercado financiero desde una perspectiva inclusiva y con opción preferencial a la baja. -personas de ingresos. CODESARROLLO fortalece sus líneas de acción en las finanzas populares al servicio del crecimiento integral de las personas, familias y comunidades. Ha formado alianzas estratégicas con sus socios (cooperativas, estructuras financieras locales, bancos comunitarios, cajas rurales) e instituciones de la sociedad civil para brindar servicios ágiles y justos a las personas y comunidades que no tienen acceso al mercado financiero formal tradicional.

Después de haber cumplido con todos los trámites legales requeridos, por parte del ente regulador, la Superintendencia de Bancos y Seguros aprobó la conversión de la institución financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo De Los Pueblos Ltda., a BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A, que ejerce sus funciones como banco a partir del 1 de marzo de 2014 (Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, 2015).

Es por eso que en la actualidad Banco Desarrollo de los Pueblos S.A tiene un eje primordial de trabajo con entidades y personas naturales de las finanzas populares, en donde para el banco las familias que conforman comunidades del sector de la economía popular y solidaria están de manera primordial dentro de su eje económico de trabajo, debido a que dichos miembros realizan grandes esfuerzos por ahorrar, dando así inicio a un proceso íntegro que busca mejorar su calidad de vida.

Así mismo Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, comulga y predica con el BUEN VIVIR de todos los ciudadanos ecuatorianos, dando esto origen a su principal eslogan de trabajo el cual es “INVERTIMOS EN HUMANIDAD”.

Banco Desarrollo en la actualidad mantiene:

TABLA 1 PRODUCTOS Y SERVICIOS

PRODUCTOS DEL ACTIVO	CUENTAS DEL PASIVO	SERVICIOS FINANCIEROS	SERVICIOS NO FINANCIEROS
Microcrédito		Cuenta de Recaudación ahorros	Programas de fortalecimiento
Crédito de consumo		Cuentas corrientes	Educación financiera
Crédito comercial		DPF	Banca electrónica
Crédito inmobiliario			Tarjeta debito

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

En donde dentro del segmento crediticio maneja los siguientes datos informativos:

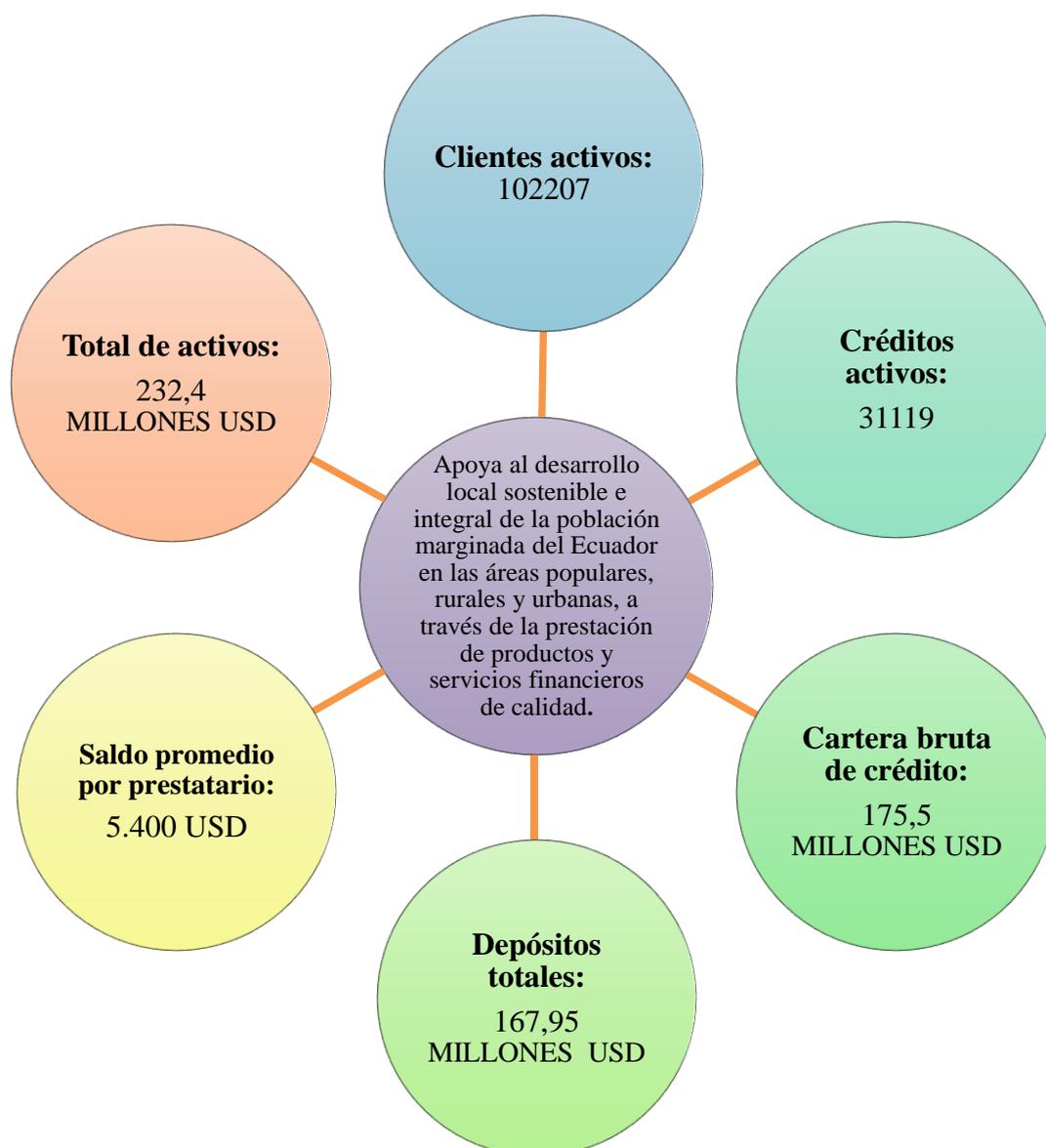


FIGURA 3 DIAGNOSTICO SITUACIONAL CODESARROLLO

ELABORADO POR EL AUTOR

FUENTE: MEMORIA ANUAL CODESARROLLO 2021

MISIÓN

Somos un Banco con inspiración cristiana y visión social que ofrece productos y servicios financieros de calidad, para crear condiciones de vida más humanas, contribuir a disminuir la pobreza, fomentar el desarrollo local sostenible, la inclusión financiera y el fortalecimiento de las Finanzas Populares y la Economía Social y Solidaria.

VISIÓN

Ser el Banco líder de las finanzas solidarias del Ecuador, innovador, sólido y al servicio de la economía popular y solidaria.

3.1.1 ANÁLISIS FODA

Se realizó un análisis externo determinado de las oportunidades y amenazas que tiene la agencia de Banco Desarrollo de los Pueblos de la agencia Ibarra en donde dichos términos se refieren a tendencias y hechos económicos, sociales, ambientales, los cuales podrían beneficiar o perjudicar significativamente a la institución en un futuro cercano.

FORTALEZAS

Las fortalezas comprenden todas las actividades en las cuales la institución las realiza con un mayor grado de satisfacción hacia los usuarios mostrando eficiencia y eficacia.

DEBILIDADES

Las debilidades consisten en todo aquello en que la institución muestra puntos frágiles, mostrando un grado de desempeño satisfactorio básico, lo que conllevaría a que el banco pueda cumplir sus objetivos planteados.

OPORTUNIDADES

Las oportunidades que presenta el banco hacen relación a todos los medios favorables que se le presentan, los mismos que ayudarían a que la institución obtenga una ventaja competitiva.

AMENAZAS

Son todas las situaciones externas que se presentan en el segmento de mercado en el que se desenvuelve el banco, las mismas que pueden llegar a perjudicar significativamente si el grado de dichas amenazas es elevada.

TABLA 2 FODA BANCO CODESARROLLO

FORTALEZAS	DEBILIDADES	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
Banco orientado a la Economía Popular y Solidaria.	Condiciones y tiempo de respuesta no adecuados para los clientes en la prestación de productos y servicios	Incremento de opciones de financiamiento en el marco de economías sostenibles (ambiental y social)	Incremento del desempleo que afecta la economía de los sectores populares
Capacidad para generar y mantener aliados estratégicos y financiadores	Disponibilidad limitada de recursos financieros para atender a la demanda del segmento objetivo	Mayor demanda de servicios financieros electrónicos	Pandemia generada por la COVID-19
Personal con experiencia, capacidad y compromiso	Resultados financieros negativos en algunas agencias	Generación de nuevos negocios de las economías populares	Condición política inestable del Ecuador en el 2021
Cobertura del Banco en zonas cercanas a las organizaciones de los sectores populares	Baja productividad de la gestión de una parte del personal	Redes y consorcios para el mercado interno y externo que demandarían financiamiento	Incremento de la inseguridad

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

3.2 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

EL proyecto se desarrolló bajo un enfoque de investigación mixta dado que para determinar el impacto del crediecológico del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra, se utilizaron herramientas cuantitativas para determinar

la capacidad de colocación del crediecológico en las comunidades agrícolas, y a la vez se complementaron con herramientas cualitativas para determinar el aporte de los microcréditos en el desarrollo económico, social y ambiental de los mismos y en sus hogares. Además, se aplicaron los siguientes tipos de investigación:

3.2.1 Investigación Descriptiva

“EL objetivo de este tipo de investigación es indicar cuál es la situación en el momento en el que se está desarrollando el estudio. Su informe debe contener el ser, no él debe ser. Después de realizar la descripción se puede interpretar, evaluar e inferir. Esto vendría a ser el fundamento y base de otras investigaciones” (Sampieri, 2014).

Este tipo de investigación se utilizó para poder describir y anotar los aspectos más importantes y significativos de los crediecológicos y así mismo poder caracterizar el comportamiento actual del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, aplicando un sistema de variables que permitió analizar los elementos relacionados con la salud financiera, el impacto de los niveles de colocación de este tipo de créditos, los beneficiarios, entre otros elementos.

3.2.2 Investigación Exploratoria

“La investigación exploratoria se realiza cuando el objetivo es examinar un problema de investigación que es poco estudiado, del cual se tiene varias dudas o no ha sido investigado con anterioridad. Es decir, cuando la revisión de la literatura ha revelado que tan solo hay pequeños indicios relacionados con el problema de estudio o a su vez si se desea indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas” (Ortiz, 2014).

Para poder dar respuesta al problema delimitado se aplicó una investigación exploratoria con el objetivo de destacar los aspectos fundamentales relacionados con el impacto del crediecológico del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra de manera que permitió la definición de los procedimientos adecuados a este tipo de producto crediticio.

3.2.3 Investigación de Campo

“Se caracteriza por el contacto directo con el objeto de estudio, y se apoya en testimonios de personas que pueden provenir de cuestionarios, observaciones encuestas y entrevistas” (Ortiz, 2014).

Esta investigación permitió recabar información, mediante el despliegue de técnicas y herramientas que facilitaron analizar directamente la problemática, impacto del crediecológico del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra.

3.3 HIPOTESIS

El acceso al producto crediecológico ofertado por Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. promueve el desarrollo económico, social y ambiental de las comunidades agrícolas de Ibarra.

En donde;

HO = El acceso a mayor financiamiento ecológico NO genera un mayor desarrollo en las comunidades agrícolas de Ibarra.

H1= El acceso a mayor financiamiento ecológico SI genera un mayor desarrollo en las comunidades agrícolas de Ibarra.

3.4 DATOS Y VARIABLES

3.4.1 Tablas Comparativas

Se realizó una matriz de posición competitiva a la agencia Ibarra de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en donde dicha herramienta la utilizamos para medir y comparar el rendimiento que mantiene el banco con relación a las instituciones financieras que se reflejan como sus principales competidores dentro del segmento de mercado microcréditos en el que se desempeñan, los cuales engloban las comunidades agrícolas de Ibarra, para ello se analizó los siguientes factores:

TABLA 3 FACTORES DE ANALISIS

FACTORES	
Tiempo de respuesta	Tasas
Garantías	Coberturas
Retenciones	Alianzas estratégicas
Requisitos	Capital humano

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

Una vez realizado el cuadro comparativo se procedió con el análisis de competitividad en relación con lo anteriormente expuesto de la agencia Ibarra de Banco Desarrollo de los Pueblos, para ello se detalla los siguientes valores de ponderación.

TABLA 4 PONDERACION PARA MATRIZ DE COMPETITIVIDAD

CARACTERISTICAS	VALORACIÓN
GRAN DEBILIDAD	1
DEBILIDAD MENOR	2
FUERZA MENOR	3
GRAN FORTALEZA	4

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

TABLA 5 FACTORES DE ANÁLISIS COMPARATIVO

FACTORES PARA EVALUAR	BANCO CODESARROLLO	BAN ECUADOR	COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO	COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ARTESANOS
TIEMPO DE RESPUESTA	24-48 horas	1 mes	5 días	8 días
GARANTIAS	Quirografarias/ hipotecarias/Pignoradas (plazo fijo, inversión)	Quirografarias/ hipotecarias/Pignoradas (plazo fijo, inversión) /Prendarias.	Quirografarias/ hipotecarias/Pignoradas (plazo fijo, inversión)	Quirografarias/ hipotecarias/Pignoradas (plazo fijo, inversión)
TASAS	Bajas tasas de interés (9.5-22%) rango establecidas dentro de la normativa de SBS.	Bajas tasas de interés rango establecidas dentro de la normativa de SBS.	Bajas tasas de interés rango establecidas dentro de la normativa de SEPS.	Bajas tasas de interés rango establecidas dentro de la normativa de SEPS.
COBERTURA	Cobertura a nivel Nacional.	Cobertura a nivel Nacional	Cobertura Regional	Cobertura Regional
RETENCIONES	El monto para desembolsar no es objeto de descuentos (solo se retiene para SOLCA el 0,005%).	El monto para desembolsar no es objeto de descuentos (solo se retiene para SOLCA el 0,005%).	Certificados de aportación Encaje	Certificados de aportación Encaje
ALIANZAS ESTRATEGICAS	Alianzas Estratégicas (Pago ágil, facilito, puntomatico, pichincha mi vecino).	No posee	Alianzas Estratégicas solo con pago ágil.	Alianzas Estratégicas solo con pago ágil, facilito.
REQUISITOS	Flexibilidad en requisitos (CI, planilla de luz, ingresos).	Trámites burocráticos	Trámites burocráticos	Trámites burocráticos
CAPITAL HUMANO	Fomento de la capacitación del personal interno (atención al cliente, riesgos crediticios).	Nula capacitación del personal interno	Escasa capacitación del personal interno	Escasa capacitación del personal interno

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

TABLA 6 MATRIZ DE COMPETITIVIDAD

FACTORES	PESO	CODESARROLLO		BAN ECUADOR		COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO		COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ARTESANOS	
		RATING	PUNTAJE	RATING	PUNTAJE	RATING	PUNTAJE	RATING	PUNTAJE
TASAS	0,25	3	0,75	4	1	3	0,7	3	0,75
GARANTÍAS	0,15	2	0,3	1	0,15	2	0,3	3	0,45
RETENCIONES	0,12	4	0,48	2	0,24	1	0,12	1	0,12
REQUISITOS	0,1	4	0,4	1	0,1	2	0,2	2	0,2
TIEMPO DE RESPUESTA	0,1	4	0,4	1	0,1	2	0,2	3	0,3
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	0,1	3	0,3	3	0,3	3	0,3	2	0,2
COBERTURA	0,1	2	0,2	4	0,4	1	0,1	1	0,1
CAPITAL HUMANO	0,08	3	0,24	1	0,08	2	0,16	3	0,24
TOTAL	1	25	3,07	17	2,37	16	2,13	18	2,36

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

En donde como resulta del análisis de la matriz de competitividad realizado frente a los principales competidores dentro del segmento de mercado en el que se desenvuelve la organización, refleja que el banco es un referente a nivel local en la ciudad de Ibarra en lo que respecta al desempeño eficaz de los factores analizados tanto del capital humano como el de sus recursos lo que se ve refleja en su pronta y eficaz respuesta al momento de la asignación del crédito ecológico “crediecológico.

3.4.2 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO/GRUPO DE ESTUDIO

La presente investigación se realizó en la institución financiera Banco Desarrollo de los Pueblos S.A agencia Ibarra la cual dentro de sus productos ofertados se encuentra el crediecológico el que tiene una alta incidencia en el desarrollo económico de las comunidades agrícolas de la ciudad de Ibarra, en donde los principales beneficiarios serán los habitantes de las comunidades agrícolas de Yuracruz, Añaspamba, Paniquindra, Magdalena, Zuleta, Cochass, San Clemente, Naranjito.

3.4.3 POBLACION Y MUESTRA

La población escogida para el presente estudio fueron hombres y mujeres de edades comprendidas entre 20 y 70 años, clientes activos que han sido beneficiarios de algún producto dentro del segmento microcrédito de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra.

Determinación y tamaño de la muestra

La población para el caso de investigación fue de 899 personas que son clientes activos y mantienen crédito dentro del segmento microcrédito con la institución financiera los cuales viven en las comunidades agrícolas de Ibarra en donde mediante el cálculo se escogió a 269 personas, basados en el análisis no probabilístico para estudio de muestras.

n= Tamaño de la muestra
N= Tamaño de la población
Z= nivel de confianza
S= probabilidad de ocurrencia
d= % margen de error

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

TABLA 7 DETERMINACION DE LA MUESTRA

POBLACION TOTAL	CASOS
CLIENTES ACTIVOS CON CREDITOS SEGMENTO MICROCREDITO BANCODESARROLLO DE LOS PUEBLOS	899
TOTAL	899
z 95%	1,96
Probabilidad de ocurrencia	50%
Probabilidad de no ocurrencia	50%
Población	899
Error de muestreo	5%
MUESTRA	269

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

3.4.4 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES

Independiente: Producto crédito ecológico “Crediecológico”

Dependientes: Impacto económico, Impacto social, Impacto ambiental

3.4.5 CONCEPTO DE VARIABLE INDEPENDIENTE

CRÉDITO

“Este concepto hace referencia a un préstamo de dinero que realiza una entidad financiera, por lo general los bancos, para que una persona natural o jurídica pueda comprar un producto o servicio” en donde la relación que se entabla en dicho proceso va orientada al compromiso moral de en un plazo determinado regresar la cantidad a cantidad de dinero que se solicitó en dicha operación” (Euroinnova Business School, 2021).

MICROCRÉDITO

“Es el otorgamiento de pequeños créditos a una persona o grupo de personas de bajos recursos con la finalidad de iniciar un negocio, la creación de un proyecto, que les permita generar ingresos y, por ende, brindar una mejora en la calidad de vida para este y su familia” (¿Qué Son Los Microcréditos o Microcrédito? ¡El Mejor y Completo

Artículo!, 2018), un mercado que en el país va en crecimiento gracias a la cantidad de emprendedores que desean, tener su negocio propio, por tal razón existe gran fijación por parte de las instituciones financieras ya que ven un nicho potencial que puede dejar gran rentabilidad.

CREDEICOLÓGICO

“Crediecológico es un producto ofertado por Banco Desarrollo de los Pueblos S.A dentro del segmento de los microcréditos que tiende a satisfacer demandas en el ámbito de los sectores agrícolas trabajando sobre temas relacionados a la recuperación de suelos, energía renovable, la cual, como su nombre lo indica, se renueva constantemente, poniéndose a nuestra disposición de forma periódica, la conservación de bosques y paramos nativos, buscando así revertir los beneficios de los servicios ambientales que éstos brindan” (Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. CODESARROLLO, 2021).

3.4.6 CONCEPTO DE VARIABLES DEPENDIENTES

IMPACTO ECONÓMICO

Mediante la implementación del crediecológico se determinó los impactos económicos realizados en las comunidades agrícolas los cuales “sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socioeconómico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios” (PWC, 2012).

IMPACTO SOCIAL

De igual manera se pudo determinar los beneficios sociales que obtienen al ser beneficiarios del producto crediecológico en donde: “el impacto social son los cambios que experimentan las personas, grupos o comunidades como consecuencia del desarrollo de una actividad, proyecto, programa o política concreta y que afectan a las condiciones humanas en el largo plazo. Estos cambios pueden ser producidos directa o indirectamente por una intervención, intencionalmente o no, positivos o negativos, y sobre aspectos o dimensiones tangibles o intangibles” (Impacto social, 2021).

IMPACTO AMBIENTAL

Y por último dentro del análisis que se realizó se obtuvo evidencia de que “los impactos ambientales son aquellos que producen una alteración, cambio o modificación en el ambiente, con una determinada complejidad y magnitud como consecuencia de las actividades humanas. Siempre que existen actividades antropogénicas se produce un impacto, aunque dependiendo de la actividad estos serán despreciables o significativos, pudiendo ser también negativos o positivos” (Portillo, 2020).

3.4.7 OPERACIONABILIDAD DE LAS VARIABLES

VARIABLE INDEPENDIENTE:

- CREDITO ECOLOGICO “CREDIECOLOGICO”

TABLA 8 ANÁLISIS DE VARIABLE INDEPENDIENTE

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BASICOS	TEC. E INSTR. DE RECOLECCION DE LA INF.
CREDITO ECOLOGICO “CREDIECOLOGICO es un producto ofertado por Banco Desarrollo de los Pueblos S.A dentro del segmento de los microcréditos que tiende a satisfacer demandas en el ámbito de los sectores agrícolas trabajando sobre temas relacionados a la recuperación de suelos, energía renovable, la cual, como su nombre lo indica, se renueva constantemente, poniéndose a nuestra disposición de forma	Producto	Colocación/ventas	¿Cree usted que el crediecológico ofertado por codesarrollo satisface sus necesidades productivas?	Mediante encuesta y entrevista (ver anexo A, B)
	Servicio	Servicio y atención al cliente	¿Cuáles son las actividades en las que usted invierte el crédito frecuentemente?	
	Precio	Tasas de interés y comisiones bancarias	¿Se encuentra satisfecho con las tasas de interés ofertadas por el banco?	

periódica, la conservación de bosques y paramos nativos, buscando así revertir los beneficios de los servicios ambientales que éstos brindan.	Plaza	Mercado objetivo	¿Usted reconoce al banco por su deseo de ayuda social y cuidado ambiental?	
---	-------	------------------	--	--

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

VARIABLES DEPENDIENTES

- Impacto económico
- Impacto social
- Impacto ambiental

TABLA 9 ANÁLISIS DE VARIABLES INDEPENDIENTES

CONCEPTUALIZACIÓN	VARIABLES	CATEGORIAS	INDICADORES	PREGUNTAS/ITEMS BASICOS	TEC. E INSTR. DE RECOLECCION DE LA INF.
Sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socioeconómico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios	Impacto Económico	Rentabilidad económica	Vinculación con la comunidad	¿Cómo calificaría usted la participación económica que tiene el banco dentro de la comunidad?	Mediante encuestas (ver anexo C)
		Impacto económico	Mejoramiento de la calidad de vida	¿Cree usted que la oferta del crediecológico aporta una mejor calidad de vida?	
		Necesidades de la comunidad	Satisfacción de los consumidores	¿Cree usted que las condiciones del crediecológico están acorde a las necesidades de la comunidad?	
Son los cambios que experimentan las personas, grupos o comunidades como consecuencia del desarrollo de una actividad, proyecto, programa o política concreta y que afectan a las condiciones humanas en el largo plazo. Estos cambios pueden ser producidos directa o indirectamente por una intervención, intencionalmente o no, positivos o negativos, y sobre aspectos o dimensiones tangibles o intangibles.	Impacto Social	Rentabilidad social	Vinculación con la comunidad	¿Cómo calificaría usted la participación social que tiene la empresa dentro de la comunidad?	
		Impacto social	Mejoramiento de la calidad de vida	¿Cree usted que el producto crediecológico cumple con las funciones sociales de calidad de vida?	
		Necesidades de la comunidad	Satisfacción de los consumidores	¿Cree usted que el desarrollo social viene de la mano de un financiamiento adecuado?	
Son aquellos que producen una alteración, cambio o modificación en el ambiente, con una determinada complejidad y magnitud como consecuencia de las actividades humanas. Siempre que existen actividades antropogénicas se produce un impacto, aunque dependiendo de la actividad estos serán despreciables o significativos, pudiendo ser también negativos o positivos.	Impacto Ambiental	Rentabilidad ambiental	Vinculación con la comunidad	¿Considera que el crediecológico aporta al cuidado ambiental en su comunidad?	
		Impacto ambiental	Mejoramiento de la calidad de vida	¿Cree usted que el financiamiento para cuidado ambiental ayuda a la calidad de vida comunitaria?	
		Necesidades de la comunidad	Satisfacción de los consumidores	¿Considera usted que la comunidad necesita financiamiento económico para una producción agroecológica?	

FUENTE: ELABORADO POR EL AUTOR

3.5 TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE DATOS

3.5.1 ENTREVISTA

Se realizó la entrevista al jefe de agencia de Banco Desarrollo De Los Pueblos S.A para poder determinar el proceso de asignación de los créditos ecológicos y establecer la situación actual con respecto al mismo, por tal motivo la entrevista “es un procedimiento de carácter científico que permite a la recolección de datos, la entrevista hace referencia al proceso de interacción, donde la información fluye de manera asimétrica entre dos roles bien diferenciados; es decir, que una parte pregunta y la otra responde” (González ,1997 como se citó en PULIDO, 2015).

3.5.2 ENCUESTA

Por medio de la aplicación de la técnica se logró recopilar detalles básicos sobre la los impactos que el crediecológico genera y las barreras que se tiene al momento de tartar de acceder a este producto crediticio, de “la encuesta se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida” (López & Fachelli, 2015).

3.5.3 METODO DELPHI

Se aplicó el método Delphi para validar el instrumento guía de entrevista; la finalidad de esta técnica fue confirmar la validez que los impactos que el crediecológico ocasiona y si las barreras que se generan en el acceso al productos en su mayoría son por parte de la entidad financiera o por parte de la comunidad solicitante, tomando en cuenta que “el método Delphi es una técnica de prospección que tiene como objetivo obtener respuestas o un acercamiento sobre el futuro de un sector concreto. Para ello, se acude a un panel de expertos de dicho sector o nicho, que serán los encargados de llevar a cabo ese análisis, a través de cuestionarios, con los que generaremos una conclusión en función de los resultados obtenidos” (Ruiz, 2021).

3.5.3 TÉCNICA DE PARETO

Se aplicó la técnica de Pareto lo que permitió visibilizar los problemas que el crediecológico atraviesa al momento de querer diversificarlo en diferentes comunidades de Ibarra evaluando las necesidades que dichas comunidades tienen y como satisfacerlas, “Valiéndose de su principio, la regla 80/20, el diagrama de Pareto permite asignar un orden de prioridades y facilita, de este modo, el estudio de las fallas en las empresas o, incluso, de la estrategia de marketing” (de Souza, 2021).

3.6 TRATAMIENTO DE LA INFORMACION

Para el desarrollo de la presente investigación se estructuró en cuatro fases alineadas con los objetivos específicos, las cuales se han desagregado en diferentes actividades que se describen a continuación.

FASE 1 Analizar el nivel de colocación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas del cantón Ibarra en el año 2021.

Diseño y aplicación de la guía de entrevista, a fin de identificar el nivel de colocación el producto crediecológico ofertado a las comunidades agrícolas de Ibarra, que permita la viabilidad de la propuesta que se plantea.

Para la recolección de la información se diseñó una entrevista estructurada con 10 preguntas relacionadas con el crediecológico la cual se aplicará al jefe de agencia de Banco Desarrollo Agencia Ibarra y a su equipo de asesores integrales de negocios (3) quienes actualmente se encuentran encargados de ofertar el producto en las comunidades agrícolas del cantón Ibarra.

Cruzar información de lo que se ha colocado en relación a lo que saben es una guía semiestructurada.

FASE 2 Identificar los beneficios económicos, sociales y ambientales obtenidos por los clientes de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en el uso del crediecológico asignado.

Se realizó una encuesta de 20 preguntas dirigida a los productores de las comunidades agrícolas del cantón Ibarra que han sido beneficiados con los crediecológicos ofertados por parte Banco Desarrollo de los Pueblos S.A durante el periodo 2021.

Para ello se consideró como población estadística los clientes contemplados en la base de datos del banco objeto de estudio a partir de la cual se obtuvo el tamaño de muestra para su aplicación. Esta encuesta permitirá conocer de primera mano la situación de las comunidades agrícolas antes de acceder al crediecológico y posterior a ello.

FASE 3 Determinar los elementos que han constituido barreras en el proceso de asignación del crediecológico y su utilización.

Se realizó la revisión de literatura especializada para la identificación de los indicadores que son considerados como barreras en el proceso de asignación de crediecológicos, de igual manera se seleccionó el equipo de expertos (5) y se les aplicó el cuestionario de experticidad, por último se aplicó el método Delphi como técnica de consenso para la selección de los aspectos que constituyen una barrera al momento de asignación del crediecológico y su utilización dentro de las comunidades agrícolas.

FASE 4 Evaluar los impactos económicos, sociales y ambientales del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A para su diversificación.

Se analizaron las barreras detectadas con la aplicación de la técnica de Pareto (filosofía 20/80) para poder identificar los impactos económicos, sociales y ambientales y las oportunidades de diversificación que tiene el producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.

Formulación de estrategias de diversificación del producto crediecológico del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A para el siguiente periodo financiero.

3.7 INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

3.7.1 GUÍA DE ENTREVISTA

Se realizaron preguntas directas relacionados al tema a investigar para poder obtener la información necesaria para Analizar el nivel de colocación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas del cantón Ibarra en el año 2021, para lo cual la guía de entrevista deberá tener relación entre los temas principales y subtemas que se deben tratar en relación a los objetivos de la investigación planteada. En su mayoría las entrevistas presentan un formato con flexibilidad el cual brinda al entrevistador la plena libertad para realizar preguntas de acuerdo a la lógica que la misma lleve y en el momento oportuno que se desee (Cardenal, 2015).

3.7.2 CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA

La aplicación de esta herramienta permitió la recopilación de información contundente, la misma que contiene varias preguntas relacionadas de manera coherente y secuencial con la finalidad de obtener la información necesaria del objeto de estudio, Reyes (2015) define al cuestionario como “el instrumento, en forma impresa o digital, utilizado para registrar la información que proviene de las personas que participan en una encuesta, en una entrevista o en otros procedimientos como son los experimentos.”

3.8 CONSIDERACIONES BIOÉTICAS

El presente estudio se realizó respetando todos los principios bioéticos de responsabilidad, beneficencia no maleficencia, justicia y autonomía. Aunque se involucró a personas o grupos de personas como vínculos ejecutores entre los entes económicos y su entorno no se presentaron complicaciones en cuanto a su vulnerabilidad. Para el desarrollo del estudio se contó con los permisos de acceso al área comercial y operativa y se llevó a cabo dando cumplimiento a lo autorizado por la institución financiera principal beneficiaria del estudio.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 DESARROLLO DE LA FASE 1

ANALIZAR EL NIVEL DE COLOCACIÓN DEL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO DE BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DEL CANTÓN IBARRA EN EL AÑO 2021.

En el presente capitulo se detalla los resultados obtenidos por el investigador después de haber realizado la entrevista al jefe de agencia de Banco Codesarrollo de los Pueblos S.A en la ciudad de Ibarra y al grupo de asesores integrales de negocios que conforman dicho equipo de trabajo, al ser ellos quienes manejan de manera directa el producto crediticio ofertado por la institución con el objetivo de recabar información de primera mano la cual permitirá conocer el estado actual en el que se encuentra el crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, motivo por el cual me permito presentar los resultados obtenidos:

ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA

1. ¿DIMENSIONA CON CLARIDAD EL IMPACTO QUE GENERA EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO A LA AGENCIA?

Se pudo constatar que todo el equipo de negocios de la agencia Ibarra tiene claro que este producto genera un gran impacto en lo que respecta a tráfico o afluencia de personas en la agencia, lo que a su vez ayuda a que se oferte toda la gama de servicios que maneja la institución.

2. ¿EXISTE UNA ESTRATEGIA DEFINIDA DE CRECIMIENTO PARA EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA?

Los entrevistados concuerdan que no tienen clara cuál es la estrategia para el crecimiento del producto crediecológico debido a que no se cuenta con una dirección clara por parte de la gerencia de negocios de la institución y a la vez los 3 asesores manifiestan que se debería contar con apoyo promocional claro y simplificado por parte del área de mercadotecnia de la institución en relación al producto.

3. ¿EXISTEN LINEAMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS QUE POSICIONEN AL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO COMO UN PRODUCTO ESTRELLA?

Mediante la información que se pudo obtener en base a las personas entrevistadas, se da por entendido que, en la actualidad con el deseo de las empresas de contribuir al cuidado ambiental en la denominada huella verde, se está implementando algunos lineamientos en relación a elevar al producto a su masificación y que el mismo sea de gran demanda parte de los usuarios- beneficiarios. Pero así mismo se da a entender que hasta hace más de un año que como promedio ya se manejaba como un producto más de la agencia.

4. ¿EXISTEN INDICADORES QUE PERMITAN MEDIR LOS DIFERENTES IMPACTOS QUE GENERA EL CREDIECOLÓGICO Y A LA VEZ PERMITAN IDENTIFICAR LAS DEBILIDADES DE DICHO PRODUCTO?

Una vez realizada la entrevista a los principales involucrados en el área de negocios de la agencia Ibarra se llegó a la conclusión que al momento no existen establecidos indicadores formales que permitan llevar un control claro y a la vez poder obtener información real de los impactos que pueden o no generarse a través de la asignación de un crediecológico en las diferentes comunidades, lo único que se tiene es información empírica de los mismos.

5. ¿LOS RESULTADOS DE DICHS INDICADORES LE HAN PERMITIDO A LA AGENCIA TOMAR DECISIONES ACERCA DE LA COLOCACIÓN DE DICHO PRODUCTO EN LAS DIFERENTES COMUNIDADES AGRÍCOLAS?

La información en este ítem es clara todos los involucrados concuerdan que al no contar con indicadores formales la colocación se mantiene o se la realiza como un producto más sin darle un realce importante al producto. La respuesta a esta pregunta evidencia que la agencia vende este producto ecológico como una oferta más de su cartera de productos financieros al no contar con indicadores que le permitan realizar estudios del nivel de impacto del mismo. Lo que justifica la pertinencia de la presente investigación.

6. ¿CONOCE E IDENTIFICA A SUS POTENCIALES COMPETIDORES EN RELACIÓN A DICHO PRODUCTO FINANCIERO?

Los entrevistados manifestaron que si conocen a sus principales competidores los cuales son: BANECUADOR, COAC ARTESANOS, COAC CHIBULEO, COAC CREDIVISON, sin embargo, se pudo observar en las respuestas de los principales actores que existe cierta discrepancia de criterios de cuáles son los competidores más importantes para la agencia.

7. ¿CUÁLES SON LAS ESTRATEGIAS FUNDAMENTALES COMO AGENCIA EN RELACIÓN AL CREDIECOLÓGICO?

El quipo comercial de la agencia Ibarra prioriza como estrategia fundamental brindar un servicio eficiente y eficaz, lo que le permite a la misma generar una cadena de referidos que demandan no solo el producto crediticio en mención sino también los servicios que oferta la institución y así con ello ir generando una mayor cuota de mercado en el sistema financiero. Como puede observarse no existe una estrategia dirigida específicamente al producto crediecológico lo cual está limitando de cierta manera su venta.

8. ¿DESDE SU PUNTO DE VISTA QUE IMPACTOS SE GENERAN COMO INSTITUCIÓN AL IMPLEMENTAR EL CREDIECOLÓGICO EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS?

Se obtiene una información con un total acuerdo entre los involucrados en el proceso de colocación del producto crediecológico en donde se detalla que los impactos que se generan están directamente enfocados en el desarrollo económico y ambiental de las comunidades haciendo énfasis en la agroecología, cuidado de suelos y soberanía alimentaria con miras al desarrollo social. Sin embargo, no hay una clara medición de los impactos que se generan por este producto.

9. ¿CONSIDERA QUE EL TENER UN PRODUCTO ORIENTADO A LA AGROECOLOGÍA GENERA UNA VENTAJA COMPETITIVA A LA INSTITUCIÓN?

Mediante la información obtenida se pudo evidenciar que para la institución el producto en si es una gran ventaja competitiva por las características que este presenta como son: una tasa de interés más baja en el mercado, plazos extendidos, requisitos mínimos accesibles para el campesino de las comunidades agrícolas y sobre todo con un tiempo de respuesta no mayor a 48 horas en su asignación, lo mismo que en la competencia no es factible.

10. ¿CUÁL ES LA EXPECTATIVA A FUTURO QUE TIENE ACERCA DE ESTE PRODUCTO?

El principal anhelo que poseen los miembros entrevistados con respecto al futuro del crediecológico va en relación a la masificación de la colocación, que esta no solo este dirigida a las comunidades agrícolas de Ibarra sino también en el ámbito comercial ya que la idea es ir generando conciencia verde en la ciudadanía la misma que ayude al desarrollo sostenible de todas las actividades económicas que se relacionen con la huella verde.

A manera de resumen después del dialogo mantenido con el equipo comercial de la agencia Ibarra de Banco Codesarrollo de los pueblos S.A, se puede precisar que mantienen un panorama claro en base al producto crediecológico que ofertan en dicha institución en lo que respecta a su forma de colocación e introducción en el mercado agrícola, pero así mismo desconocen en gran mayoría los impactos que genera dicho producto tanto en la interna de la institución como en los beneficiarios directos.

Esto se debe a que no se cuenta con indicadores claros que permitan llevar un control de lo que se está realizado y logrando, así mismo cabe recalcar que a pesar de no tener un apoyo promocional para dicho producto en específico han logrado manejarse de buena manera con el mismo gracias al servicio eficaz y eficiente que ofertan, es por ello que las expectativas que manejan los entrevistados sobre el crediecológico son muy altas con miras a convertirlo en un producto estrella de la agencia Ibarra y con eso dar el paso a la denominada huella verde como institución.

4.2 DESARROLLO DE LA FASE 2

IDENTIFICAR LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS, SOCIALES Y AMBIENTALES OBTENIDOS POR LOS CLIENTES DE BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A EN EL USO DEL CREDIECOLÓGICO ASIGNADO.

ANÁLISIS DE LA ENCUESTA

La encuesta se la realizo a 269 clientes de Banco Desarrollo de los pueblos S.A que mantienen relación comercial con respecto a microcréditos con la institución, los datos que se lograron obtener fueron recabados a través de visitas in situ en las comunidades agrícolas de Ibarra debido a que en dichos sectores no es fácil contactarlos de manera digital, así mismo me permito presentar los resultados:

1. ¿CONOCE USTED LOS DIFERENTES PRODUCTOS CREDITICIOS QUE OFERTA BANCO DESARROLLO?

TABLA 10 CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS CREDITICIOS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	195	72,5	72,5	72,5
	NO	74	27,5	27,5	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Una vez realizada la encuesta se determinó que un alto porcentaje (72,5%) de los comuneros agrícolas de Ibarra, tiene conocimiento de los productos crediticios que oferta la institución en sus sectores, lo que a la vez da la pauta para poder ofertar toda la gama de productos y servicios financieros que maneja el banco ya que existe gran aceptación e interés por parte de los residentes hacia la institución financiera.

2. ¿QUE ASPECTOS SON DE SU PREFERENCIA AL SER CLIENTE DEL BANCO?

TABLA 11 ASPECTOS DE PREFERENCIA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Confianza	137	50,9	50,9	50,9
	Beneficios que ofrece	60	22,3	22,3	73,2
	Accesibilidad	36	13,4	13,4	86,6
	Atención	19	7,1	7,1	93,7
	Otros	17	6,3	6,3	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

El porcentaje acumulado de los aspectos confianza y beneficios que ofrece la institución es muy elevado (73,20%), demuestra que la mayoría de las personas lo que desea obtener de parte de la institución financiera es un voto de confianza, para poder acceder a los beneficios que esta ofrece a los posibles clientes potenciales y con ello poder mejorar el desarrollo sus diferentes actividades económicas y generar mayor rentabilidad.

3. ¿CÓMO CALIFICARÍA EL SERVICIO ENTREGADO POR LA INSTITUCIÓN EN RELACIÓN A LOS PRODUCTOS CREDITICIOS?

TABLA 12 CALIFICACIÓN DE SERVICIO EN PRODUCTOS CREDITICIOS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy bueno	209	77,7	77,7	77,7
	Bueno	37	13,8	13,8	91,4
	Regular	18	6,7	6,7	98,1
	Malo	5	1,9	1,9	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

El 77,7% de las personas que han trabajado con los productos crediticios muestran gran aceptación hacia la manera de cómo se está manejando el servicio ofertado de los productos crediticios del banco, siendo esto un indicador muy bueno para seguir trabajando de la misma manera sin descuidar que cada día se debe mejorar y actualizar las formas de trabajo.

4. ¿QUÉ TIEMPO TRABAJA CON NUESTRA INSTITUCIÓN?

^TABLA 13 TIEMPO DE TRABAJO CON LA INSTITUCIÓN

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	0 a 6 meses	4	1,5	1,5	1,5
	7 meses a 1 año	15	5,6	5,6	7,1
	más de 1 año a 5 años	156	58,0	58,0	65,1
	más de 5 años a 10 años	94	34,9	34,9	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

De acuerdo a los resultados obtenidos se observa que los rangos de 1 a 5 años y de 5 a 10 años generaron el 58% y 34,9% respectivamente lo que permitió identificar que el mercado productivo de las zonas agrícolas se encuentra fidelizado con la institución. Esto genera un gran impacto social y económico para la agencia ya que los productores actuales generan buenos comentarios, gracias a la buena reputación que se ha podido impregnar en ellos, lo que a su vez ayuda al banco a trabajar con una base de referidos logrando así posicionarse en el mercado financiero con el incremento del flujo económico y su liquidez.

5. ¿CUENTA USTED CON CAPACITACIÓN ECOLÓGICA?

TABLA 14 CAPACITACIÓN ECOLÓGICA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	124	46,1	46,1	46,1
	No	145	53,9	53,9	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Se pudo determinar que en la actualidad el porcentaje de comuneros que no han recibido ningún tipo de capacitación ecológica es del 53,9%, lo que lleva a entender que cada vez hay mayor aceptación por parte de los residentes a irse nutriendo de conocimientos en ámbitos de agroecología y sus diferentes ramas, lo mismo que genera un impacto de desarrollo social y económico en los diferentes sectores analizados.

6. ¿CONOCE A FONDO EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO DE BANCO DESARROLLO?

TABLA 15 CONOCIMIENTO DEL CREDIECOLÓGICO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	148	55,0	55,0	55,0
	No	121	45,0	45,0	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

El resultado obtenido en este ítem revela que, a pesar de que los clientes son recurrentes en la demanda de productos crediticios ofertados por la institución, que existe un margen considerable del 45% que no conoce a fondo el producto crediecológico con respecto a los beneficios y ventajas que este otorga y de los impactos que genera para el cuidado ambiental, por lo cual es un llamado a promocionar y difundir de mejor manera este producto.

7. ¿CONOCE UD EL PORCIENTO DE LA TASA DE INTERES PARA EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO?

TABLA 16 CONOCIMIENTO TASA DE INTERÉS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	217	80,7	80,7	80,7
	No	52	19,3	19,3	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

El 80,7% de productores agrícolas manifestaron que conocen la tasa de interés que se maneja al momento de la asignación de un crediecológico, lo que permite entender que la mayoría de los beneficiarios buscan acceder a este crédito lo hacen porque representa un impacto económico favorable en el desarrollo de su actividad productiva ya que les permite reducir costos de producción.

8. ¿CON QUE FRECUENCIA SOLICITA EL CREDIECOLÓGICO EN BANCO DESARROLLO?

TABLA 17 FRECUENCIA SOLICITUD DE CREDIECOLÓGICO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Cada año	8	3,0	3,0	3,0
	Cada dos años	137	50,9	50,9	53,9
	Cada cinco años	117	43,5	43,5	97,4
	Otro	7	2,6	2,6	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

La suma de los porcentajes de los ítems de respuesta cada dos años y cada cinco años llega a un 94,4% de productores agrícolas, los cuales manifestaron que el destino que se le da al crediecológico influye mucho en la frecuencia con la que acceden a dichos

créditos, a lo cual esto serviría como un indicador para poder determinar si la colocación en dichos tiempos genera una rentabilidad económica tanto para la institución como el productor.

9. ¿QUÉ MONTO DE CREDIECOLÓGICO ES EL QUE SOLICITA NORMALMENTE?

TABLA 18 MONTO DE CREDIECOLÓGICO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	501	4	1,5	1,5	1,5
	A1000				
	1001 a	3	1,1	1,1	2,6
	1500				
	1501 a	2	,7	,7	3,3
	2000				
	2001 a	5	1,9	1,9	5,2
	3000				
	3001 a	6	2,2	2,2	7,4
	4000				
	4001 a	4	1,5	1,5	8,9
	5000				
	5001 a	41	15,2	15,2	24,2
	6000				
	6001 en adelante	204	75,8	75,8	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

La mayoría de productores de las comunas agrícolas manifiestan con un 75,8% que para poder realizar una inversión adecuada en cuidado ambiental, los montos de financiamiento deben ser mayores a los \$6000, debido a que la mayoría de los encuestados trabajan un total de 3 HA en sus cultivos agrícolas de papa y otras variantes y coinciden en que esa cantidad es suficiente para dicha dimensión, dándose a entender que el conocimiento por parte de ellos en dicho ámbito va creciendo cada día más,

contribuyendo así al desarrollo social de la comunidad y a la vez generando un respaldo para con el banco debido que al saber cómo invertir su dinero, se minimiza el riesgo de desvío de fondos y con eso a futuro se evita desfases en los flujos económicos de producción.

10. ¿QUE TIEMPO DEMORA EN LA EJECUCION DE SU TRAMITE DE CREDIECOLOGICO EN BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS?

TABLA 19 TIEMPO DE RESPUESTA SOLICITUD DE CRÉDITO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	48 horas	129	48,0	48,0	48,0
	72 horas	131	48,7	48,7	96,7
	1 semana	5	1,9	1,9	98,5
	2semanas	4	1,5	1,5	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

La suma de los dos primeros ítems de respuestas siendo estas 48 y 72 horas respectivamente permite entender que un 96,7% de comuneros acogen de buena manera el tiempo de repuesta al momento de solicitar un crediecológico en la institución, siendo esto un gran aliciente para la institución porque refleja un trabajo de oportuno al momento de proceder con el trámite, y a su vez esto permite obtener mayor flujo de clientes lo que generaría mayor rentabilidad económica.

11. ¿CONSIDERA USTED QUE ES DE FACIL ACCESO LA DOCUMENTACION SOLICITADA POR EL BANCO AL MOMENTO DE QUERER ACCEDER A UN CREDIECOLÓGICO PARA USTED COMO CLIENTE?

TABLA 20 FACILIDADES DE ACCESO AL CRÉDITO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	231	85,9	85,9	85,9
	No	38	14,1	14,1	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

De la misma manera que en la pregunta anterior se obtuvo un porcentaje elevado de 85,9% de personas que confirman que además de ser rápido el trámite del crediecológico en la institución, también es muy sencillo recolectar la documentación solicitada para poder acceder a este producto lo que permite ver que la institución tiene gran acogida dentro de las zonas rurales agrícolas generando así desarrollo social y económico a la interna de ellas.

12. ¿CREE USTED QUE CONSTITUYE UNA TRABA EL SOLICITAR CERTIFICADO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DE CONTRIBUCIÓN A LA AGROECOLOGÍA O LUCHA CONTRA EL CAMBIO CLIMÁTICO AL MOMENTO DE SOLICITAR EL CREDIECOLOGICO?

TABLA 21 DIFICULTADES EN ACCESO AL CRÉDITO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	44	16,4	16,4	16,4
	No	225	83,6	83,6	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

En la actualidad la mayoría de los comuneros de las zonas rurales en un porcentaje del 83,6% manifiesta que ya no es un impedimento o traba el solicitar un certificado de capacitación ecológica, lo cual hace relación a la pregunta 6 antes tratada en donde se manifestó positivamente que las personas hoy en día buscan adquirir nuevos

conocimientos lo que les permite tener y adquirir mayores beneficios tanto en el ámbito social, económico y productivo sin dejar de lado el cuidado ambiental.

13. EL DESTINO FINAL DE SU CREDIECOLOGICO EN SU MAYORIA ES ORIENTADO A:

TABLA 22 DESTINO CREDIECOLÓGICO

		Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulad o
Válid os	Recuperación de suelos	21	7,8	7,8	7,8
	Energía alternativa	3	1,1	1,1	8,9
	Protección de bosques	8	3,0	3,0	11,9
	Agroecología	195	72,5	72,5	84,4
	Soberanía alimentaria	4	1,5	1,5	85,9
	Alimentos orgánicos	38	14,1	14,1	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

La suma de los porcentajes de la alternativa de agroecología y alimentos orgánicos expresan un porcentaje sumamente alto del 86.6% en donde se determina que los diferentes productores agrícolas destinan el financiamiento ecológico a crear granjas productivas, estables, sostenibles y resistentes, los mismos que ayudan indirectamente a conservar las tierras fértiles y generan el cuidado ambiental deseado, y así mismo al poder ofertar productos orgánicos estos generan un mayor ingreso en la economía familiar y de la zona productiva.

14. ¿UNA VEZ OTORGADO SU CREDIECOLÓGICO CUENTA USTED CON SEGUIMIENTO POR PARTE DE LA INSTITUCIÓN PARA UNA MEJOR DISTRIBUCIÓN PRODUCTIVA DE SU DINERO?

TABLA 23 SEGUIMIENTO DE INVERSIÓN

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	32	11,9	11,9	11,9
	No	237	88,1	88,1	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Un porcentaje del 88.1% de personas residentes de las comunas agrícolas y beneficiarias de productos crediticios, manifiesta que no se realiza un seguimiento por parte de la institución a los productores agrícolas, lo que da la pauta para poder aprovechar esa debilidad y convertirla en fortaleza proponiendo una estrategia específica para potenciar este producto.

15. ¿CONSIDERA USTED QUE EXISTE UNA MEJORA ECONÓMICA EN SU NÚCLEO FAMILIAR AL SER ACREEDOR DEL CREDIECOLÓGICO A UNA TASA DE INTERÉS MUCHO MENOR QUE UN CREDITO NORMAL?

TABLA 24 MEJORA ECONÓMICA POR FINANCIAMIENTO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	256	95,2	95,2	95,2
	No	13	4,8	4,8	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Con rotundo porcentaje de 95,2% se manifestaron los comuneros en que al adquirir un producto crediticio con bajas tasas de interés eso ayuda a tener un mejor

margen de rentabilidad en sus ventas, y así mismo informaron que el pago al tiempo de la culminación del ciclo productivo los ayuda a poder rotar la inversión y no incurrir en pagos mensualizados lo que merma su economía.

16. ¿CREE USTED QUE LA CONSERVACION DE LOS SUELOS PRODUCTIVOS DE SU COMUNIDAD AYUDA AL DESARROLLO ECONOMICO DE LA MISMA?

TABLA 25 CONSERVACIÓN DE SUELOS AYUDA AL DESARROLLO ECONÓMICO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	245	91,1	91,1	91,1
	No	24	8,9	8,9	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Los pobladores de los sectores en donde se realizó la investigación manifiesta en su mayoría con el 91,1% que uno de los destinos de inversión del crediecológico como lo es la conservación de los suelos ayuda favorablemente al desarrollo económico ya que se evitan gastos en manteamientos constantes a las tierras productivas para su recuperación después de cada siembra por el uso de químicos.

17. ¿CONSIDERA USTED QUE OPTAR POR EL CREDIECOLÓGICO E INVERTIRLO EN LA PRODUCCION DE ALIMENTOS ORGÁNICOS LE GENERA UNA VENTAJA COMPETITIVA Y POR ENDE UN MEJOR INGRESO ECONOMICO POR VENTAS?

TABLA 26 ALIMENTOS ORGÁNICOS GENERA VENTAJA COMPETITIVA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	245	91,1	91,1	91,1
	No	24	8,9	8,9	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

El 91,1% de productores en la actualidad se manifestó a favor de que invertir en la producción de productos orgánicos los hace más competitivos debido a que la sociedad hoy en día busca con mayor frecuencia productos sanos que aporten al cuidado ambiental y creen conciencia ecológica por ende al vender un producto a mayor precio les genera un mayor margen de rentabilidad, contribuyendo al desarrollo de la comuna.

18. ¿CONSIDERA USTED QUE INVERTIR EN AGROECOLOGÍA EN SU COMUNIDAD GENERARÍA MAYOR ATRACCIÓN TURÍSTICA?

TABLA 27 AGROECOLOGÍA GENERA ATRACCIÓN TURÍSTICA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	52	19,3	19,3	19,3
	No	217	80,7	80,7	100,0
Total		269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Con un porcentaje elevado del 80.7% los productores agrícolas de las zonas de investigación manifiestan que al momento la inversión que se realiza en agroecología no es considerada como un aporte para el desarrollo turístico de la zona, pero a la vez manifestaron que si es un aporte para los flujos económicos de cada hogar al poder generar un mayor porcentaje de rentabilidad en el comercio de los mismos.

19. ¿CUAL CONSIDERA USTED QUE ES LA MEJOR FORMA DE PAGO DEL CREDIECOLOGICO?

TABLA 28 FORMA DE PAGO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Trimestral	39	14,5	14,5	14,5
	Semestral	221	82,2	82,2	96,7
	Anual	9	3,3	3,3	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

El porcentaje obtenido en la segunda alternativa es muy alto 82.2% lo que demuestra que la mayoría de las comunidades agrícolas de Ibarra optan por productos de ciclos semestrales a la hora de sembrar, lo que puede ser una oportunidad para el banco ya que puede ofertar su crédito para otros productos que sean de diferentes ciclos y con eso ayudar a diversificar el ingreso económico de la comunidad y minimizar el riesgo de retorno de la inversión hacia la institución.

20. ¿EN SU OPINIÓN QUE ES LO MÁS IMPORTANTE PARA USTED QUE DEBE BRINDAR EL BANCO POR MEDIO DEL CREDIECOLOGICO?

TABLA 29 BENEFICIOS CREDIECOLÓGICO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Baja tasa de interés	219	81,4	81,4	81,4
	Montos	13	4,8	4,8	86,2
	Plazos	6	2,2	2,2	88,5
	Conservación ambiental	21	7,8	7,8	96,3
	Desarrollo comunitario	10	3,7	3,7	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

En su mayoría los comuneros agricultores de las zonas de investigación manifestaron con un porcentaje del 81.4% que por el momento lo que genera un mayor atractivo a la hora de optar por el financiamiento ecológico, es la tasa baja de interés que oferta la institución, pero a la vez se puede apreciar que poco a poco con un resultado del 7.8% va tomando fuerza entre los habitantes la idea de ayudar a la conservación ambiental por medio de dichos créditos.

4.3 DESARROLLO DE LA FASE 3

DETERMINAR LOS ELEMENTOS QUE HAN CONSTITUIDO BARRERAS EN EL PROCESO DE ASIGNACIÓN DEL CREDIECOLÓGICO Y SU UTILIZACIÓN.

Dentro del desarrollo de la fase en primer lugar, se revisó la literatura especializada sobre el tema para poder identificar varios indicadores que pueden ser útiles y necesarios para poder determinar las barreras en el proceso de asignación de crediecológicos del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, para después proceder a la aplicación de las técnicas de selección de expertos y de consenso.

Para poder realizar la selección de expertos se aplicó el cuestionario de evaluación de expertos (ver anexo C). Al inicio de la investigación se analizó mediante la aplicación del cuestionario a un total de 5 personas. En la tabla 30 se procede a presentar los coeficientes de cálculo.

Para lo cual el coeficiente de experticidad se lo determino de la siguiente manera:

$$Ke = (Kc+Ka) / 2$$

Kc coeficiente de conocimiento

Ka: coeficiente de argumentación

TABLA 30 COEFICIENTE PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

	E1	E2	E3	E4	E5
Kc	0,8	0,8	0,7	0,76	0,9
Ka	1,00	0,8	0,9	1	0,8
Ke	0,9	0,8	0,8	0,88	0,85

Fuente: Encuesta

Elaborado por el autor

Como se puede observar una vez realizado el respectivo proceso de selección los cinco expertos cumplieron con la condición de $Ke \geq 0,80$ solicitado para la presente investigación.

4.3.1 APLICACIÓN DEL MÉTODO DELPHI PARA LA SELECCIÓN DE LOS ASPECTOS QUE CONSTITUYEN UNA BARRERA AL MOMENTO DE ASIGNACIÓN DEL CREDIECOLÓGICO Y SU UTILIZACIÓN DENTRO DE LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS.

Para poder determinar y seleccionar los aspectos que serán sujeto de estudio y que constituyen una barrera al momento de la asignación del crediecológico primeramente se realizó la respectiva revisión literaria sobre el tema, en donde el autor considera que los aspectos a analizar pueden ser estar establecidos dentro de diferentes ámbitos como son: Perspectiva económica, social y ambiental.

Para ello se presentó en el primer acercamiento con los expertos previamente seleccionados, un listado con los aspectos más relevantes de elaboración del autor (ver anexo D), en donde los expertos tuvieron libre disponibilidad para realizar modificaciones a la misma.

Tras la recolección de los cuestionarios, se utilizó la técnica de reducción de listas, las cuales ya contenían las modificaciones realizadas por expertos. En donde una vez realizada una segunda lista reducida se procedió con la socialización a los expertos en la segunda ronda (ver anexo E), en donde en esta ocasión solo tendrían que votar si se encuentran a favor o en contra (SI – NO) con lo que se proponía de acuerdo con cada ítem, para posteriormente determinar el:

Coefficiente de concordancia (Cc) de cada aspecto tomando en cuenta todos los votos negativos obtenidos, para la obtención de dicho análisis se aplicó la siguiente formula:

$$Cc = 1 - Vn/Vt$$

Cc: coeficiente de concordancia

Vn: Cantidad de voto negativos

Vt: Cantidad de votos totales

En donde se seleccionaron aquellos aspectos cuyo $Cc \geq 0,60$

TABLA 31 COEFICIENTES DE CONCORDANCIA POR ASPECTO

OBSTACULOS	E1	E2	E3	E4	E5	VN	Cc
PERSPECTIVA ECONOMICA							
Fondos restringidos para este tipo de productos.	SI	NO	NO	SI	SI	2	0,6
Costos marginales iniciales elevados.	SI	NO	SI	SI	NO	2	0,6
Rentabilidad económica reducida para el financista.	SI	SI	SI	NO	SI	1	0,8
Costo operativo elevado.	NO	SI	NO	NO	SI	3	0,4
Desvío de fondos a otras actividades comerciales	SI	SI	SI	SI	NO	1	0,8
PERSPECTIVA SOCIAL							
Desconocimiento de este tipo de financiación.	SI	SI	SI	SI	SI	0	1
Se debe presentar proyectos avalados por un ente de control donde se garantice la huella verde.	SI	SI	SI	SI	NO	1	0,8
Beneficio no orientado a toda la sociedad	SI	SI	NO	SI	NO	2	0,6
Características del producto no cumple con las deseadas.	NO	NO	SI	NO	SI	3	0,4
Enfoque de crédito no es distinto al de un microcrédito normal.	SI	SI	NO	NO	NO	3	0,4
No genera desarrollo dentro de las comunidades.	SI	SI	SI	SI	SI	0	1
PERSPECTIVA AMBIETAL							
Carencia de herramientas tecnológicas.	SI	SI	SI	SI	NO	1	0,8
Créditos verdes se los percibe como un tema de coyuntura, más no estructural.	SI	NO	NO	SI	SI	2	0,6
Poseer licencia Ambiental.	SI	SI	SI	SI	SI	0	1
Políticas gubernamentales no apoyan a proyectos ambientales.	SI	SI	NO	NO	NO	3	0,4

Desconocimiento por parte del personal del banco de sobre oferta verde.	NO	SI	NO	SI	SI	2	0,6
Falta de metodología Ambiental.	SI	SI	NO	SI	SI	1	0,8
Falta de financiamiento direccionado a la soberanía alimentaria para ayudar a conservar y mantener nuestras tierras productivas.	SI	NO	SI	SI	SI	1	0,8

Elaborado por el autor

Una vez que se realizó el respectivo análisis de concordancia se toma los obstáculos que se determinaron y cumplen con la base de $Cc \geq 0,60$ es por ello que a continuación se muestra cómo queda estructurado el cuadro con las principales barreras detectadas que debe atacar la institución financiera para poder potenciar el crediecológico, así mismo se presenta su respectivo campo de acción en donde aplicar sugerencias o alcances y la frecuencia de tiempo que se plantea óptimo para su seguimiento.

TABLA 32 ESTRUCTURACIÓN OBSTÁCULOS Y ACCIONES

OBSTACULOS	ACCION SUGRERIDA	FRECUENCIA DE ACCION
PERSPECTIVA ECONOMICA		
Fondos restringidos para este tipo de productos.	Revisión de presupuesto	Semestral
Costos marginales iniciales elevados.	Revisión de presupuesto	Anual
Rentabilidad económica reducida para el financista.	Revisión de presupuesto	Semestral
Desvío de fondos a otras actividades comerciales	Seguimiento y colocación	Trimestral
PERSPECTIVA SOCIAL		
Desconocimiento de este tipo de financiación.	Publicidad y promoción crediticia	Mensual
Se debe presentar proyectos avalados por un ente de control donde se garantice la huella verde.	Política de crédito	Trimestral

Beneficio no orientado a toda la sociedad	Capacitación y socialización crediecológico	Trimestral
No genera desarrollo dentro de las comunidades.	Capacitación y socialización crediecológico	Trimestral

PERSPECTIVA AMBIENTAL

Carencia de herramientas tecnológicas.	Revisión NTICS	Anual
Créditos verdes se los percibe como un tema de coyuntura, más no estructural.	Política de crédito	Anual
Políticas gubernamentales no apoyan a proyectos ambientales.	Revisión Normativa	Anual
Desconocimiento por parte del personal del banco sobre oferta verde.	Capacitación huella verde	Semestral
Falta de metodología Ambiental.	Revisión metodología crediticia	Semestral
Falta de financiamiento direccionado a la soberanía alimentaria para ayudar a conservar y mantener nuestras tierras productivas.	Revisión enfoque crediticio	Trimestral

Elaborado por el autor

4.4 DESARROLLO DE LA FASE 4

Evaluar los impactos económicos, sociales y ambientales del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A para su diversificación.

Dentro del desarrollo de esta última fase en primer lugar determinamos las causas que son consideradas como barreras al momento del proceso de colocación de los crediecológicos del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, a continuación, se detallan las siguientes:

- El crediecológico cuenta con acompañamiento sobre su inversión.
- El crédito necesita de un plan de desarrollo ambiental para ser aprobado.
- El personal operativo al momento de la acreditación del crédito es grosero o no tiene actitud de servicio social.

- Los requisitos solicitados son confusos no generan empatía y no existe promoción del mismo.
- El personal comercial no oferta servicios complementarios al crediecológico.
- El personal del área comercial desconoce del producto crediticio y sus beneficios económicos.
- EL crediecológico beneficia solo agricultores, no apoya otros ámbitos de desarrollo.
- Toma demasiado tiempo la asignación del crédito.
- El crediecológico no aporta al crecimiento financiero.
- La tasa de interés del crédito es alta.
- Para acceder al crediecológico se debe tener capacitación en cuidado ambiental.
- Los desembolsos del dinero son parciales de acuerdo a la inversión de ecología.
- Las cuotas de pago incluyen un valor de ahorro obligatorio.
- Los montos de financiamiento aplican restricciones de acuerdo al destino de la inversión.
- Se debe presentar un plan de inversión con su respectivo cronograma.

A continuación, recolectamos los datos y con qué frecuencia se presentan las mismas ordenadas de mayor a menor, los datos son obtenidos por parte de los usuarios que han sido beneficiados con los crediecológicos:

TABLA 33 BARRERAS AL MOMENTO DE ASIGNACIÓN DE CREDIECOLÓGICOS

TRABAS	TIPO DE TRABAS	FRECUENCIA
T1	Para acceder al crediecológico se debe tener capacitación en cuidado ambiental	57
T2	Los montos de financiamiento aplican restricciones de acuerdo con el destino de la inversión	43
T3	EL crediecológico beneficia solo agricultores, no apoya otros ámbitos de desarrollo	36

T4	Las cuotas de pago incluyen un valor de ahorro obligatorio	22
T5	El crédito necesita de un plan de desarrollo ambiental para ser aprobado	17
T6	Se debe presentar un plan de inversión con su respectivo cronograma	16
T7	Los desembolsos del dinero son parciales de acuerdo a la inversión de ecología	15
T8	El personal comercial no oferta servicios complementarios al crediecológico	13
T9	El crediecológico cuenta con acompañamiento sobre su inversión	10
T10	El personal del área comercial desconoce del producto crediticio y sus beneficios económicos	9
T11	El personal operativo al momento de la acreditación del crédito es grosero o no tiene actitud de servicio social	8
T12	Los requisitos solicitados son confusos no generan empatía y no existe promoción del mismo	8
T13	Toma demasiado tiempo la asignación del crédito	7
T14	El crediecológico no aporta al crecimiento financiero	6
T15	La tasa de interés del crédito es alta	1

Elaborado por el autor

Continuado con el desarrollo de la técnica una vez ordenados los datos calculamos los porcentajes y a la vez la frecuencia y el porcentaje acumulado, para con ello poder determinar qué es lo que más afecta a la institución al momento de la diversificación del producto financiero como se muestra en la siguiente tabla:

**TABLA 34 BARRERAS AL MOMENTO DE ASIGNACIÓN DE CREDIECOLÓGICOS
CON SUS FRECUENCIAS**

TRABAS	TIPO DE TRABAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA ACUMULADA	PORCENTAJE	PORCENTAJE ACUMULADO
T1	Para acceder al crediecológico se debe tener capacitación en cuidado ambiental	57	57	21%	21%
T2	Los montos de financiamiento aplican restricciones de acuerdo con el destino de la inversión	43	100	16%	37%
T3	EL crediecológico beneficia solo agricultores, no apoya otros ámbitos de desarrollo	36	136	13%	51%
T4	Las cuotas de pago incluyen un valor de ahorro obligatorio	22	158	8%	59%
T5	El crédito necesita de un plan de desarrollo ambiental para ser aprobado	17	175	6%	65%
T6	Se debe presentar un plan de inversión con su respectivo cronograma	16	191	6%	71%
T7	Los desembolsos del dinero son parciales de acuerdo a la inversión de ecología	15	206	6%	77%
T8	El personal comercial no oferta servicios complementarios al crediecológico	13	219	5%	82%
T9	El crediecológico cuenta con acompañamiento sobre su inversión	10	229	4%	85%
T10	El personal del área comercial desconoce del producto crediticio y sus beneficios económicos	9	238	3%	89%
T11	El personal operativo al momento de la acreditación del crédito es grosero o no tiene actitud de servicio social	8	246	3%	92%
T12	Los requisitos solicitados son confusos no generan empatía y no existe promoción del mismo	8	254	3%	95%
T13	Toma demasiado tiempo la asignación del crédito	7	261	3%	97%

T14	El crediecológico no aporta al crecimiento financiero	6	267	2%	100%
T15	La tasa de interés del crédito es alta	2	269	0%	100%

Elaborado por el autor

Por último, podemos determinar que el 50% de los inconvenientes que consideran los pobladores de las comunas agrícolas de la ciudad de Ibarra a la hora de solicitar un crediecológico, se concentran en las tres primeras trabas las cuales se desarrollan dentro de los impactos que se desea analizar como son el impacto ambiental para acceder al crediecológico se debe tener capacitación en cuidado ambiental, el impacto económico los montos de financiamiento aplican restricciones de acuerdo al destino de la inversión, y el social el crediecológico beneficia solo agricultores, no apoya otros ámbitos de desarrollo, por lo que se consider

a dirigir los esfuerzos para obtener alternativas diferentes en dichos requisitos que se plantean, brindando asesoramiento en lo que respecta a capacitación en cuidado ambiental, con ONGS o entidades públicas, así mismo pudiendo establecer un monto de capital base en general para dicho productos, y aportando al desarrollo social- económico de todas las actividades orientadas al cuidado ambiental no solo a las de agroecología.

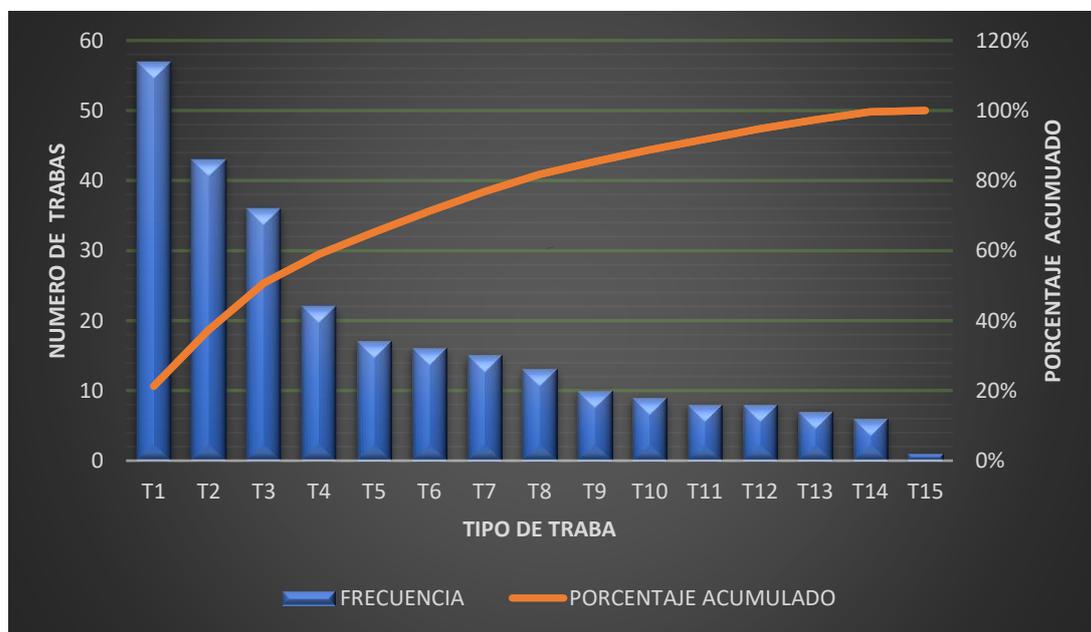


FIGURA 4 BARRERAS AL MOMENTO DE LA ASIGNACIÓN DE LOS CREDIECOLÓGICOS
ELABORADO POR EL AUTOR

CAPÍTULO V

PROPUESTA

Diseño de una campaña de socialización y diversificación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra

Empresa ejecutora

Banco Desarrollo de los Pueblos S.A agencia Ibarra directamente departamento de Marketing.

Beneficiarios de la propuesta

Clientes actuales y potenciales de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A pertenecientes a las comunidades agrícolas de Ibarra .

Ubicación

Ciudad de Ibarra Oviedo 11-18 y Luis cabezas Borja

5.1 INTRODUCCION

Banco Desarrollo de los Pueblos S.A agencia Ibarra se ha venido desarrollando por más de 22 años en el sistema Financiero, desde sus inicios formando parte del Grupo Social FEPP o Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio para luego desprenderse y ser considerada como COAC Desarrollo De Los Pueblos S.A, y desde el año 2014 constituirse oficialmente como Banco Desarrollo de los Pueblos S.A, lo que le ha permitido en todo este tiempo beneficiar a los moradores de provincia de Imbabura especialmente a los pertenecientes a la economía popular y solidaria de manera directa e indirectamente de manera directa, gracias a sus aportes de recursos económicos para generar impactos favorables al desarrollo social, económico y ambiental de la provincia.

Es por ello que los moradores de las zonas agrícolas de Ibarra sienten que han obtenido resultados medianamente aceptables y no son los esperados en cuanto a las tres aristas de desarrollo anteriormente señalados, y esto se debe a que al momento de poder conseguir un crédito en el ámbito del cuidado ambiental no satisface las necesidades demandadas por ellos ya que el Banco desarrollo de los pueblos no ha sabido socializar y diversificar dicho producto financiero ya que no maneja una campaña de manera adecuada, en resumen se da por entendido que las personas residentes de las comunidades agrícolas no identifican de manera clara los beneficios del crediecológico y los impactos que estos generan al desarrollo social, económico y ambiental.

5.2 PLANTEAMIENTO

En la actualidad la denominada huella verde a la cual se enfrentan las diferentes organizaciones dentro del desarrollo económico y social, obliga especialmente al sector financiero a aceptar su papel dentro del financiamiento con responsabilidad social motivo por el cual deben socializar los diferentes servicios y sobre todo productos crediticios que ofertan para las personas que se manejan en dicho ámbito y a la vez a las nuevas personas interesadas a incursionar en el mismo los cuales les permitirán generar un desarrollo sostenible y adecuado.

Es por ello que la importancia recae en la creación de una campaña como estrategia de marketing social para la socialización y diversificación del crediecológico en las comunidades agrícolas de Ibarra y con ello generar impactos económico-sociales y ambientales cumpliendo así con la responsabilidad social adquirida por la institución.

Por lo tanto, se ve justificada la propuesta debido a que en la actualidad el banco está en la obligación de encaminarse con las diferentes necesidades de los clientes de la institución quienes buscan ser más productivos pero a la vez obtener un mejor calidad de vida, tato de manera personal como comunitariamente generando un desarrollo social, económico a sus comunas, siendo beneficiados con los productos financieros a menor tasas de interés y sobre todo con ello aportar para obtener un cuidado ambiental aceptable por la sociedad.

5.3 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

5.3.1 Objetivo general

Desarrollar un plan de marketing para la socialización y diversificación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra.

5.3.2 Objetivos específicos

- Determinar el entorno en el cual se encuentra la institución mediante un análisis PESTEL y cinco fuerzas de PORTER.
- Identificar la realidad del banco en relación al crediecológico mediante un análisis FODA.

- Determinar los diferentes aspectos de socialización y capacitación para generar el desarrollo económico, social y ambiental de las comunidades y asegurar la correcta utilización del crediecológicos entregados para sus diferentes actividades productivas.

5.4 FUNDAMENTACION TEORICA

5.4.1 FODA

“La matriz de análisis DAFO O FODA, es una conocida herramienta estratégica de análisis de la situación de la empresa. El principal objetivo de aplicar la matriz DAFO en una organización, es ofrecer un claro diagnóstico para poder tomar las decisiones estratégicas oportunas y mejorar en el futuro” (Espinosa, 2013).

Es por eso que el análisis FODA nos permite y ayuda tener una idea clara del estado de la organización teniendo en cuenta los procesos de cualitativos y los datos cuantitativos lo que nos dará una perspectiva clara para poder ubicar la realidad del banco en relación a su producto crediecológico.

5.4. ANALISIS PESTEL

“El análisis de los recursos y el mercado es fundamental para la puesta en marcha de un negocio, cuando se realiza siguiendo unos parámetros básicos, se convierte en el marco de acción ideal para cualquier empresa. Ésa es la clave de la matriz de análisis PESTEL” (Directivos, 2022).

Dicho análisis se vuelve una herramienta importante y fundamental al momento de determinar en qué estado se encuentra la organización, en donde se debe tener en cuenta tanto las fuerzas internas como externas, que generan la información necesaria para la toma de decisiones y a la vez desarrollar estrategias que ayuden a la empresa a desempeñarse mejor.

5.4.3 FUERZAS DE PORTER

“El modelo de las 5 fuerzas de Porter del análisis competitivo, es un enfoque utilizado para desarrollar estrategias en muchas industrias, donde la intensidad de la competencia entre organizaciones varía mucho de una industria a otra, pero se observa

como factor común que la intensidad de la competencia es más alta en industrias de bajas ganancias” (Toro, 2020).

Al realizar el análisis de las 5 fuerzas esto nos permitirá identificar qué aspectos son los que impulsan e influyen en la organización interna y externamente, lo que a la vez nos ayudara a identificar soluciones que contribuirán a mejorar el desarrollo sostenible y sistemático de la misma.

5.5 METODOLOGIA

MODELO OPERATIVO

“La investigación operativa es un método analítico avanzado que permite la resolución de problemas y la toma de mejores decisiones en las organizaciones, los métodos más utilizados incluyen lógica matemática, simulación, análisis de redes, teoría de colas y teoría de juegos” (Velázquez, 2020).

TABLA 35 MODELO DE OPERATIVIDAD

FASES /ETAPAS	METAS	ACTIVIDADES	RECURSOS	RESPONSABLE	TIEMPO
SOCIALIZACION	Socializar la propuesta generada a los colaboradores de Banco desarrollo de los pueblos S.A	Presentación Socialización Discusión de la propuesta	Laptop Proyector Flash memory	Autor	ene-23
PLANIFICACION	Elaborar un plan de actividades a realizarse por parte de las diferentes áreas involucradas especialmente negocios y marketing	Diseño del plan de actividades para las diferentes áreas tanto de negocios como Marketing	Materiales de oficina, laptop, representante de cada área	Autor	jun-23

EJECUCION	Ejecutar las actividades anteriormente planificadas	Implementación de la campaña de socialización y diversificación del producto crediticio crediecológico, con sus respectivas actividades a realizarse.	Laptop Diapositivas sobre el tema Flyers	Dpto. de negocios y Mkt	oct-23
EVALUACION	Comprobación de los resultados obtenidos con el desarrollo de la propuesta, mediante los índices financieros generados.	Observación y medición de índices financieros	Indices financieros RO4 institución	Dpto. de negocios	Permanente

Elaborado por el autor

FLUJOGRAMA DEL PROCESO

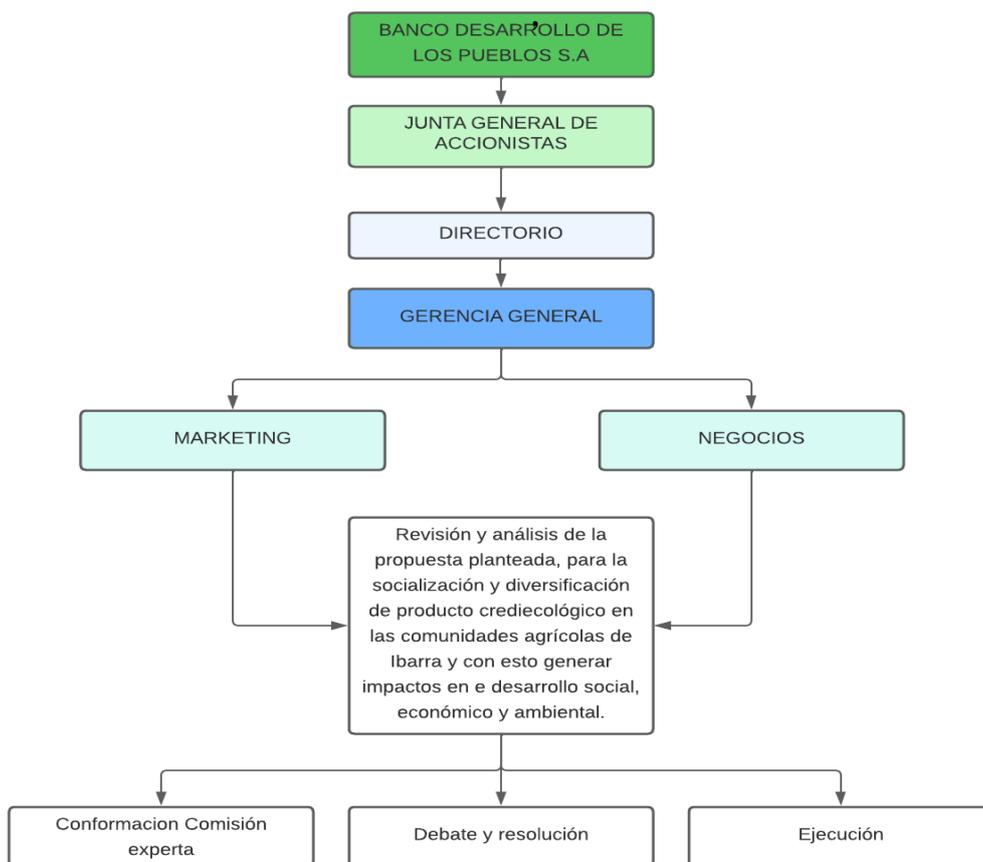


FIGURA 5 FLUJOGRAMA DEL PROCESO

ELABORADO POR EL AUTOR

5.5.1 ANALISIS PESTEL

En el desarrollo del análisis se enlistaron diferentes factores los cuales nos permitieron de manera centrada y concreta definir los argumentos, los cuales serán los cuales la institución tomara en cuenta para el desarrollo del plan de marketing (campana de socialización diversificación) del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra, para ello es importante tomar en cuenta los ciertos aspectos del ámbito externo como lo son: factores, económicos, sociales, ambientales (ecológicos) que pueden ser de gran influencia en el desarrollo de la actividad financiera en la actualidad.

TABLA 36 ANÁLISIS PESTEL

FACTOR DE ANALISIS	SEGMENTO
POLITICAS GUBERNAMENTALES	POLITICO
CANASTA BASICA	ECONOMICO
PANDEMIA COVID 19	ECONOMICO
TAMAÑO DEL MERCADO/ INVERSIÓN PRIVADA	ECONOMICO
CULTURA DE COMPRAS	SOCIAL
INSEGURIDAD	SOCIAL
DESARROLLO COMUNITARIO	SOCIAL
USO DE INTERNET REDES SOCIALES	TECNOLOGICO
AGROECOLOGIA	ECOLOGICO
DESARROLLO SOSTENIBLE	ECOLOGICO
NORMATIVA SBS ⁴	LEGAL
COPYRIGHT	LEGAL

Elaborado por el autor

⁴SBS: Super intendencia de bancos y seguros

TABLA 34 PERFIL ESTRATÉGICO

PERFIL ESTRATÉGICO DEL ENTORNO						
FACTORES CLAVE DEL ENTORNO		Muy negativo	Negativo	Indiferente	Positivo	Muy positivo
P	FACTORES POLÍTICOS					
	Las medidas del gobierno fomentan e impulsan la bancarización, Según el plan del buen vivir dice "Generar mecanismos de articulación entre los instrumentos de inclusión, promoción y seguridad social y las políticas económicas, a fin de fomentar y facilitar la superación de la pobreza y sostener procesos de movilidad social ascendentes"				1	
	Con ayuda de entes reguladores y de control del SBS, Junta de regulación monetaria etc., se regula normas y políticas a favor de las instituciones financieras.					1
	En el escenario electoral existe amenazas de algunos candidatos ya sean por extrema izquierda o derecha		1			
E	FACTORES ECONÓMICOS					
	Somos un país en vías del capitalismo lo cual lleva a tener una fuerte inversión privada en varios rubros entre ellas la bancarización.				1	
	El incremento de la morosidad en el sistema financiero en relación a la pandemia COVID 19.	1				
	La reducción del empleo en el país y la inversión privada.	1				
S	FACTORES SOCIO - CULTURALES					
	El nivel creciente de delincuencia relacionados a entidades bancarias.	1				
	Un mayor acceso a la educación superior generará tener más profesionales eficientes.				1	

	Ante un posible aumento en la población las instituciones financieras tienen mayores ingresos por existir más demanda de los servicios y productos ofertados.			1		
	La diversidad de conflictos sociales genera desconfianza en la inversión.		1			
T	FACTORES TECNOLÓGICOS					
	Incremento de las estafas electrónicas a través de medios digitales.	1				
	La banca móvil facilita a los usuarios a realizar sus operaciones financieras sin contratiempos ni recargos excesivos es una APP que permite siempre estar pendiente de su cuenta bancaria.				1	
	En la actualidad al encontrarse en auge el crecimiento de las redes sociales como una herramienta positivamente beneficiosa para un contacto más rápido y personalizado por cliente.					1
E	FACTORES ECOLÓGICOS					
	Institución oferta productos crediticios ecológicos					1
	Institución participa en foros de finanzas climáticas desde el año 2015.				1	
	Mantiene alianzas estratégicas con el GSFPEP para el financiamiento de proyectos en agroecología en diferentes comunidades.				1	
L	FACTORES LEGALES					
	Esta terminantemente prohibido el monopolio, la SBS impide que esto se concrete.				1	
	Institución legalmente registrada en los entes de control cumple con todas sus obligaciones adquiridas.				1	
	Marca registrada de productos y servicios de Banco Desarrollo de los Pueblos.					1

Elaborado por el autor

5.5.2 ANALISIS 5 FUERZAS DE PORTER

TABLA 37 FUERZAS DE PORTER

FACTORES	COMENTARIOS	TIPO DE FACTOR
Poder de negociación con el cliente	Hoy en día el gobierno ecuatoriano garantiza su cooperación al desarrollo del SUMAK KAUSAY junto con las personas y organizaciones de la economía popular y solidaria.	Cliente
Poder de negociación de proveedores	Al poder contar con los suficientes fondos de liquidez, tanto de ONG como de entidades financieras nacionales como internacionales, eso puede constituirse en un problema al momento de querer ingresar el dinero al país y a la vez las tasas de interés son sujetas a variabilidad.	Proveedores
Amenazas de nuevos competidores entrantes	En la actualidad el compromiso con el medio ambiente está generando que la mayoría de las instituciones financieras den un giro a su forma de operar, por lo tanto, han diversificado sus productos en relación con el desarrollo sostenible.	Competencia
Rivalidad entre competidores nuevos y existentes	La creación de nuevas instituciones financieras obliga a que se mejoren algunos aspectos entre ellos tasa de interés de crédito menores, tasas de interés de los pasivos altas, tiempos de respuesta a tramites, requisitos de fácil acceso, seguimiento en línea de sus trámites.	Rivalidad entre competidores
Amenazas de nuevos productos sustitutos	Las dificultades al momento de solicitar requisitos que vayan entorno a la ecología han obligado a que los clientes busquen alternativas de financiamiento con prestamistas, usureros, cajas de ahorro y crédito, pirámides, bancos y cajas comunales, predatarios.	Productos sustitutos

Elaborado por el autor

5.5.3 ANALISIS FODA

TABLA 38 FODA

OPORTUNIDADES (O)	AMENAZAS (A)
O1: Incremento de solicitudes de financiamiento relacionado con el desarrollo económico- social y ambiental.	A1: Aumento del desempleo en las comunidades agropecuarias
O2: Mayor demanda de servicios financieros electrónicos	A2: Pandemia generada por la COVID-19
O3: Aumento de emprendimientos en los sectores de la economía popular y solidaria.	A3: Limitado crecimiento de la economía en las estructuras financieras locales pertenecientes a las comunidades
O4: Desarrollo del sector agroecológico y su economía.	A4: Incremento de la inseguridad
FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
F1: Institución se desarrolla bajo los principios de la economía popular y solidaria.	D1: Disponibilidad escasa de recursos para responder correctamente a la demanda en el ámbito ambiental.
F2: Tiempos de respuesta adecuados para los clientes.	D2: Baja capacidad de empatía al momento de potencializar la economía popular y solidaria.
F3: Desarrolla proyectos amigables con el medio ambiente y su desarrollo en los aspectos económicos sociales y sociales.	D3: Desaprovechamiento del crediecológico un producto que genera desarrollo sostenible en las comunas agrícolas.
F4: Incursiona en zonas comunales en donde se necesita un desarrollo económico y social.	D4: Bajo desempeño de socialización y diversificación de los productos crediticios.

Elaborado por el autor

5.5.4 CRUCE DE FACTORES

A continuación, se presentan las estrategias planteadas a partir del análisis FODA realizado a la institución tomando en cuenta tanto los factores internos como externos para su respectivo desarrollo

TABLA 39 ESTRATEGIAS

ESTRATEGIAS FO	ESTRATEGIAS FA
Disponer de productos crediticios acorde a la necesidad del cliente en el ámbito de la economía sustentable para todas las actividades productivas relacionadas con dicho tema.	Financiar el desarrollo productivo agropecuario (emprendimientos) para con ello evitar la migración y generar fuente de empleo dentro de las comunas.
Trabajar en el ámbito de la conciencia verde con la simplificación de trámites burocráticos reduciendo el consumo de papel, generando vía electrónica la mayoría de los procesos bancarios.	Facilitar la reactivación económica de las actividades productivas brindada rapidez en los servicios solicitados sin descuidar las políticas adecuadas.
Estandarizar un modelo de financiamiento enfocado al desarrollo sustentable y todas sus aristas.	Dar soporte financiero a los emprendimientos dentro de las estructuras financieras locales no solo con financiamiento sino con capacitación en la actividad productiva.
Generar un modelo de socialización de los productos crediticios y sus características en las comunidades de las zonas rurales.	Incentivar el desarrollo social de las comunas en gestión turística dentro del ámbito ambiental.

ESTRATEGIAS DO	ESTRATEGIAS DA
Desarrollo de un proyecto socio económico que permita contar con una solvencia patrimonial satisfacer las necesidades de los clientes.	Fortalecer el financiamiento productivo para generar empleo y conciencia sostenible.
Capacitar al personal para una adecuada atención al cliente y correcta promoción de los servicios que se oferta.	Dar soporte financiero a los pequeños negocios que se reactivaron en los sectores económicos de la provincia.
Mejoramiento de los procesos crediticios para brindar una mejor y adecuada y oportuna atención en relación a los emprendimientos productivos agroecológicos.	Fortalecer la relación y colaboración financiera con las estructuras financieras locales.
Generar alianzas estratégicas para la socialización de financiamiento agroecológico y sus valores agregados junto con sus servicios complementarios.	Difundir y promover la utilización de los servicios electrónicos que oferta el banco ante el aumento de la inseguridad dentro de la provincia.

Elaborado por el autor

5.6 DESARROLLO DE CAMPAÑA DE SOCILIZACION (PLAN DE MKT)

Como desarrollo dentro de la campaña de socialización y diversificación del producto crediecológico en las comunidades agrícolas de Ibarra se plantea cuatro puntos de trabajo considerados los más relevantes para obtener resultados favorables a continuación se plantea una propuesta de trabajo:

TABLA 40 DESARROLLO PLAN DE MKT

RESPONSABLE	ASUNTO	TIEMPO	OBJETIVO	ACTIVIDADES	TAREAS
DPTO MKT	Gestión de Desarrollo Social Económico Y Ambiental.	6 meses	Promover una socialización de productos financieros amigables con el medioambiente de una manera eficiente y con conocimiento de causa.	Elaboración de material publicitarios y promocional acorde al tema tratado.	Investigar sobre las diferentes necesidades de las comunas agrícolas del sector productivo de Ibarra.
JEFE DE AGENCIA Y EQUIPO COMERCIAL	Crediecológico y sus impactos.	6 meses	Generar empatía con los productores de las zonas rurales dentro de la producción agroecológica.	Asesor de manera clara los beneficios del plan del buen vivir.	Difundir y dar soporte a los emprendimientos nativos de la zona en relación a la agroecología.
TECNOLOGIA	Innovación tecnológica en desarrollo productivo sostenible.	6 meses	Implementar indicadores financieros que permitan conocer de manera oportuna los impactos generados por el crediecológico.	Diseño de productos que promuevan la investigación agrícola comunal.	Dotar de herramientas tecnológicas sencillas para dar un mejor servicio al momento de incurrir en el financiamiento agroecológico.
ALIADOS ESTRATEGICOS	Capacitacion en Desarrollo local.	12 meses	Generar desarrollo local en los tres aspectos representativos como son el económico social y ambiental de las comunas.	Actividades de colaboración y participación en pro del mejoramiento del atractivo comunal.	Incentivar a la colaboración y participativa en el desarrollo local para mejorar su calidad de vida.

Elaborado por el autor

Es por ello por lo que como primer paso se plantea la capacitación en desarrollo social económico y ambiental la misma que nos permitirá tanto al banco como a los productores agrícolas tener un conocimiento claro acerca de los productos financieros que se ofertan dentro del ámbito ambiental por medio de ello realizar una gestión eficiente de los recursos naturales, así como de los económicos en pro del beneficio del desarrollo local.

As mismo se toparía temas como el crediecológico y sus impactos con el objetivo principal de que no solo los moradores de las comunidades agrícolas de la zona dimensionen los beneficios que este producto crediticio ofrece, sino se genere alianzas con ONG, estructuras financieras locales etc. que estén dispuestas a trabajar en conjunto para generar el desarrollo local en beneficio del cuidado ambiental.

Y para ello no se puede dejar de lado el aspecto tecnológico en donde se trata de capacitar e inculcar a un manejo de indicadores financieros para poder dimensionar que es lo que genera el crediecológico tanto para el banco como para los productores agrícolas y así con ello poder tener claro si la rentabilidad va de la mano con el buen tarto al medio ambiente respetando los parámetros establecidos por cada comuna.

Y por último contribuir al desarrollo local en conjunto con aliados estratégicos en el ámbito de educación financiera orientada al desarrollo local de las comunidades en los aspectos relevantes y favorables para dichas zonas como son económico-social y ambiental el cual permitirá a sus moradores mejorar su calidad de vida alineado a él plan nacional del buen vivir y respetando el Sumak Kawsay, en donde se brindará herramientas acordes a las necesidades y realidad de cada comunidad.

En donde para iniciar con la socialización del producto crediticio se contará con un banner el cual se lo ubicará tanto en las oficinas de la agencia Ibarra como en las casas comunales o residencia de líderes comunales de los sectores agrícolas de Ibarra a las cuales se pretende atender con dicho producto, a continuación, se presenta la propuesta del material gráfico.

Banco
CODESARROLLO
Invertimos en Humanidad

GESTIÓN DE DESARROLLO SOCIAL ECONÓMICO Y AMBIENTAL

Facilitador: Ing. Marco Ipiales

Inscripciones hasta el 31 de julio 2022
Codesarrollo Ibarra
Dir.: Oviedo 11-18/ Luis C. Borja
Telf.: 062951-539-062951-518
mipiales@bancodesarrollo.fin.ec

FECHA
12-08-2022
LUGAR
AGENCIA IBARRA

f t i l y

FIGURA 6 BANNER PUBLICITARIO

Elaborado por el autor

5.6 MARKETING MIX

5.6.1 PRODUCTO: CREDITO ECOLOGICO “CREDIECOLOGICO”

Es un producto crediticio de Banco desarrollo de los pueblos S.A el cual se encuentra dentro del segmento microcrédito para la institución, que permite el financiamiento Clientes que tengan planes de inversión con relación a recuperación de suelos (volver la

tierra improductiva en productiva, mejora del medio ambiente con la recuperación de suelos), energía alternativa (Producción biológicas, tecnologías solares de usos domésticos, plantas con energía renovable, energía eólica), protección de bosques y páramos, Sistema Integral de Producción Agropecuaria Sostenible (SIPAS) y otras actividades orientadas al mejoramiento de las condiciones de vida a través de la utilización de medios ecológicos en sectores urbanos y rurales en donde su principal característica es que el cliente debe presentar un certificado de la actividad económica, en la que especifique que esta apegada a las condiciones al producto crediecológico, como son al cambio climático o finanzas climáticas, este certificado debe ser emitido de una organización o instancia aliada que certifique que la actividad económica a la que se destina el préstamo cumple con las condiciones de contribución a la agroecología o lucha contra el cambio climático.

5.6.2 PRECIO

El crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A es ofertado por la institución dentro de las siguientes condiciones financieras;

**TABLA 41 TASA INTERÉS
CREDIECOLOGICO**

**HASTA 102 MESES
DE 1000 USD A 70000 USD**

SEGMENTO SBS	MINORISTA	ACUMULACION SIMPLE	ACUMULACION AMPLIADA
	Nivel de ventas anuales ≤ 5000 USD	nivel de ventas anuales > 5000 hasta 20000 USD	nivel de ventas anuales > 20000 hasta 100000 USD
TASA INTERES	10%	10%	10%

Elaborado por el autor
Fuente banco desarrollo

En donde las garantías se plantean de acuerdo con la necesidad de financiamiento

TABLA 42 GARANTÍAS

GARANTIA	CASA PROPIA
SIN GARANTE HASTA 5000 USD	NO
SIN GARANTE HASTA 20000 USD	SI
CON GARANTE HASTA 20000 USD	NO
HIPOTECARIA > 20000 USD	

Elaborado por el autor

Fuente banco desarrollo

El equipo comercial de la agencia Ibarra (3 Asesores integrales de crédito) ofrecerán 1 vez por semana créditos en las comunidades agrícolas de la ciudad de Ibarra con la tasa de interés anteriormente fijada por la institución con la obligación de conseguir mínimo 2 créditos por semana por cada asesor y con eso poder ir introduciendo y diversificando el productos en dichas áreas y lograr ganar una cuota mayor de mercado, así mismo se establecen que los pagos se realizarán en forma mensual, bimestral o trimestral, en función de la capacidad de pago y de la actividad a financiar, dichas funciones son delegadas por el jefe de agencia.

5.6.3 PLAZA

Promocionar el producto financiero de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A agencia Ibarra en las comunidades agrícolas de la ciudad de Ibarra, en donde en su parte iniciales los principales beneficiarios serán los habitantes de las comunidades agrícolas de Yuracruz, Añaspamba, Paniquindra, Magdalena, Zuleta, Cochas, San Clemente, Naranjito, así mismo como fase dos y de acuerdo a los resultados que se obtengan se implementara la expansión a todas la comunidades agrícolas de la provincia de Imbabura iniciando su socialización en la diferentes ferias agrícolas que se generan para un desarrollo local.

5.6.4 PUBLICIDAD: PRENSA

ANUNCIO RUEDA DE PRENSA

El mismo que será entregado para ser publicitándolo en el Diario de mayor cobertura regional como lo es diario del Norte en un cuarto de página a blanco y negro determinada por ellos, el viernes 8 de julio lo que permitirá llegar a mayores lectores ya que esto es un día de mayores ventas de este y a la vez son días de comercialización de productos en las respectivas ferias agrícolas de la ciudad, para ello se destinó el mismo diseño que se utilizó como banner.

PROMOCION: MATERIAL POP

De igual manera el material que se entregara directo a las personas en manera de Flyers contendrá el mismo diseño del banner con esto lo que se trata es no crear confusión en los consumidores los mismos que serán entregados en las ferias de venta de productos orgánicos como en las pecuarias de Ibarra, para lo cual se considera una producción de 3500 flyers los que se contempla nos permitan generar una correcta promoción de los eventos de capacitación.

Así mismo al tratarse de un tema muy extenso existirá una variedad de subtemas a tratar en cada capacitación que se ofrezca los mismos que siempre irán de la mano con el crediecológico que oferta la institución, siendo esto una manera de oferta dicho producto y a la vez de generar conciencia en el productor de las zonas agrícolas de Ibarra, para ello se presenta la siguiente lista:

AGROECOLOGÍA

- Agroecología
- Sistemas de producción agropecuaria (SIPAS)
- Manejo de fincas integrales
- Manejo de Ganado
- Manejo de especies menores
- Manejo de Alpacas
- Manejo de especies marinas
- Agroforestería

- Piscicultura
- Riego Comunitario

RECUPERACIÓN DE SUELOS

- Técnicas de recuperación y tratamiento de suelos
- Técnicas de descontaminación de suelos

ENERGÍA ALTERNATIVA

- Energía solar
- Energía eólica
- Energía hidráulica
- Energía geotérmica

PROTECCIÓN DE BOSQUES

- Custodios históricos
- Uso insostenible

SOBERANÍA ALIMENTARIA

- La seguridad alimentaria
- Las dimensiones que conforman la seguridad alimentaria
- Los riesgos en los alimentos
- Las desviaciones en la identidad del alimento.

ALIMENTOS ORGÁNICOS

- Cuáles son los alimentos orgánicos
- Qué requisitos debe cumplir un alimento orgánico
- Qué aportan los alimentos orgánicos

AGROINDUSTRIAS PROCESAMIENTO DE LÁCTEOS

- Procesamiento de frutas y alimentos
- Procesamiento de Cárnicos
- Apicultura y procesamiento de miel

5.7 EVALUACION

Una vez generada la campaña de socialización del producto crediecológico y con el fin poder determinar qué tipo de resultados se obtuvieron, se procederá a realizar una serie de preguntas cortas y a la vez su respectiva justificación

1. ¿Quiénes demandan la evaluación?

Directorio, Gerencia General, Jefatura de agencia

2. ¿Qué se debe evaluar?

La campaña de socialización y diversificación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra.

3. ¿Por qué realizar una evaluación?

Para saber si la campaña de socialización y diversificación del producto crediticio crediecológico está generando los impactos deseados dentro de las comunidades agrícolas de Ibarra.

4. ¿Para qué realizar la evaluación?

Para verificar si el desarrollo de la comunidad es el adecuado.

5. ¿Quién es el encargado de evaluar?

Departamento de negocios y jefatura de agencia directamente

6. ¿Cuándo evaluar?

Cada 6 meses

7. ¿Cómo se va a evaluar?

Realizando el seguimiento en los plazos establecidos

5.8. PRESUPUESTO

A continuación, se detalla el presupuesto necesario para la puesta en marcha de la campaña de socialización y diversificación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra, resaltando que dicho costo está considerado de una manera semestral por cada curso dictado en relación con el producto crediticio;

TABLA 43 PRESUPUESTO CAMPAÑA

PRESUPUESTO ESTRATEGIA				
ESTRATEGIAS	TÁCTICA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
La campaña de socialización y diversificación del producto crediecológico de Banco Desarrollo de los Pueblos S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra.	BANNERS	25	25	625
	FLYERS	3500	0,06	210
	ANUNCIOS RUEDA DE PRENSA	3	120	360
	ANUNCIOS RUEDA DE PRENSA	3	500	1500
	ANUNCIOS RUEDA DE PRENSA	1	1000	1000
TOTAL				3695

Elaborado por el autor

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

- ✓ Se concluye que en la actualidad la situación por la que atraviesa la institución financiera con respecto a los niveles de colocación de su producto crediecológico tiene una tendencia de crecimiento, gracias a que el banco cuenta con personal calificado para la comercialización del producto crediecológico en la agencia Ibarra los integrantes del área de negocios están comprometidos y con sentido de pertenecía, para poder fortalecer los procesos crediticios dentro del ámbito ambiental, financiero y social conociendo a fondo las principales características del mismo y también se debe a que dentro de las comunidades agrícolas de Ibarra, la mayoría de los productores de dichas comunas sienten la necesidad de buscar una fuente de ingreso económica la cual permita financiar sus diferentes actividades productivas, generando así una alta demanda de microcréditos los mismos que deben estar orientados al desarrollo productivo sin dejar de lado el cuidado ambiental-sostenible de sus tierras.

- ✓ Al momento de querer determinar los beneficios económicos, sociales y ambientales que pudieron haber sido generados en los clientes de banco desarrollo de los pueblos se concluye que la hipótesis (H1) se confirma en donde a mayor financiamiento ecológico si se genera un mayor desarrollo pero que por el momento los impactos generados por el producto crediticio tienen una baja participación dentro de las comunidades agrícolas de Ibarra, esto se debe a que como institución no manejan las herramientas adecuadas que les permita identificar claramente que es lo que están generando entre los comuneros, pero a la vez los pocos impactos que se logran identificar son orientados a la agroecología en donde se destaca el desarrollo turístico dentro de las comunas, mejora en el flujo económico familiar, cuidado de tierras productivas acorde a las necesidades de los productores agrícolas, lo cual es un referente para seguir trabajando en ello debido a que existe aceptación por parte de los colaboradores hacia el producto crediecológico ofertado por el banco

- ✓ Dentro del desarrollo y afianzamiento del producto financiero llamado crediecológico se pudo determinar que existen diferentes barreras para su masificación las mismas que se establecen dentro de tres perspectivas como son la económica, social y ambiental, en donde en la parte económica se resalta que los fondos se restringen para este tipo de producto por sus altos costos marginales iniciales y su poca rentabilidad generada para el financista, sin dejar de lado que muchos de los fondos que se otorgan son desviados hacia otras actividades, desde lo social cabe recalcar que existe desconocimiento de este tipo de financiamiento ya que muchas veces el beneficio no está orientado a toda la sociedad y por lo general en las comunidades se pide proyectos que sean avalados por entes de control donde se garantice que se trabaja en pro de la huella verde, sin dejar de lado que en el ámbito ambiental existe carencia de herramientas tecnológicas, falta de apoyo gubernamental a proyectos destinados al cuidado ambiental y en muchas ocasiones no todo el personal de la institución está capacitado sobre los crediecológicos lo que no permite brindar un buen servicio sobre el mismo.

- ✓ Dentro del análisis de los diferentes impactos que puede generar la institución ya sean estos económicos sociales y ambientales los mismos a su vez pueden ser vistos como obstáculos dentro y fuera de la institución al momento de querer diversificar el crediecológico en las comunas agrícolas de Ibarra y así poder lograr el cambio hacia una nueva imagen institucional alineada a la anhelada huella verde, específicamente la agencia Ibarra a tratado de promover el crediecológico, pero en la actualidad los procesos de promoción y publicidad realizados para mejorar su diversificación y socialización han sido bajos y no cuentan con una alta participación en otras zonas productivas que abarquen el compromiso de cuidado ambiental por ello que la propuesta de desarrollar una campaña de socialización y diversificación del producto crediecológico de banco desarrollo en las comunidades agrícolas de Ibarra está diseñada y fundamentada en base a las necesidades identificadas por parte del investigador haciendo énfasis en los impactos que se puede generar en las comunidades, debido a eso se considera como un instrumento operativo de carácter objetivo el cual busca ayudar a la situación actual de la institución financiera en cuanto al producto ofertado.

6.2 RECOMENDACIONES

- ✓ Determinar cómo agencia mediante una Matriz BCG (matriz de crecimiento-participación) cuál de los productos y servicios financieros ofertados tienen un complemento adecuado con el crediecológico y a la vez mmejorar la atención a clientes que buscan financiamiento ambiental, desde la parte comercial se puede generar capacitaciones en relación a dichos complementos que oferta la institución esto permitirá que el banco pueda generar demanda en las comunas agrícolas de Ibarra y con esto poder afianzar la tendencia de crecimiento que tiene la institución con respecto a la colocación del producto de crédito ofertado y así obtener mayor participación en el mercado con todos los servicios y productos que se puedan considerar van a satisfacer todas las necesidades de los comuneros agrícolas de Ibarra los cuales contribuyen al propósito de ser sostenibles y sustentables y a la vez se genere una imagen moderna alineada con los estándares de la denominada huella verde.
- ✓ Se recomienda de manera primordial la implementación de herramientas actualizadas y de fácil manejo, las mismas que permitan identificar de manera sencilla y oportuna los impactos que este tipo de producto financiero crediecológico genera dentro de las comunas agrícolas de Ibarra y a su vez que las diferentes formas de contribuir al desarrollo social de las comunidades sean orientadas no solo al ámbito agrícola, sino a todas las actividades económicas que permiten o se relacionen con el cuidado ambiental, para con ello poder generar un mayor impacto como institución diversificando el financiamiento en torno a todo lo que tiene que ver con la sostenibilidad.
- ✓ Se debe realizar un análisis permanente del mercado financiero específicamente en el ámbito de créditos destinados a ecología que es donde se pretende incrementar el mercado y en donde al momento se manejan barreas u obstáculos al momento de su colocación a fin de mantener una posición competitiva ofertando a los clientes de la institución seguridad y claridad en relación a los productos financieros, especialmente en el crediecológico ya que de acuerdo con las encuestas realizadas un gran número no conoce a fondo como es el

funcionamiento del mismo así mismo se recomienda el aumento de fondos económicos hacia este producto en relación al mercado financiero en el que se maneja dicho producto revisión de políticas crediticias internas, en donde se establezca claramente que tipos de impactos son los que se desean generar con el crediecológico y si el mismo estará a disponibilidad de todas las actividades productivas que mantengan relación con el crediecológico en general y no solo hacia cierto sector económico a fin de mantener una posición competitiva y con eso aumentar los impactos económicos sociales y ambientales a beneficio de las comunidades.

- ✓ Se debe plantear la realización de un seguimiento continuo y detallado del otorgamiento del crediecológico y la revisión de si dicho producto financiero a su vez están generando los impactos favorables hacia los comuneros dentro de los aspectos económicos, sociales y ambientales y que los mismos impactos a su vez no sean generadores de obstáculos al momento de la asignación de créditos a los socios de la institución y a su vez realizar la revisión oportuna del cumplimiento de la campaña de diversificación del crediecológico para evaluar si los objetivos y estrategias que fueron planteadas han sido cumplidos de alguna manera, caso contrario permitirse realizar los ajustes necesarios, para generar impactos positivos de desarrollo acorde a las necesidades de cada sector.

REFERENCIAS

- Agencia Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad del Agro. (2020, May). *INSTRUCTIVO DE LA NORMATIVA GENERAL PARA PROMOVER Y REGULAR LA PRODUCCIÓN ORGÁNICA - ECOLÓGICA - BIOLÓGICA EN EL ECUADOR* (L. Melo & P. Betancourt, Eds.). *Publicación Digital*.
<https://www.agrocalidad.gob.ec/wp-content/uploads/2020/05/by3.pdf>
- Altieri, M., & Nicholls, C. (2013). *Agroecología y resiliencia al cambio climático: principios y consideraciones metodológicas*. *Agroecología*, 8(1), 7-20.
- Alier, Joan Martínez. *De la Economía Ecológica al Ecologismo Popular*. Montevideo: Nordan-Comunidad, 1995.
- Arregui, R., Guerrero, R.M. & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo – Ecuador
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2020/07/libro-inclusion-financiera-y-desarrollo.pdf>
- Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. (2021, February). *TASAS DE INTERES*.
https://www.bancodesarrollo.fin.ec/wp-content/uploads/2021/02/1_tasas_interes_FEB_2021-1.pdf
- BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. (2021, March). *Informe de desempeño social y ambiental 2020* (No. 236). *Memoria anual*.
https://www.bancodesarrollo.fin.ec/wp-content/uploads/2021/05/Memoria_Anual_2020-1.pdf
- BanEcuador. (2022, January). *LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA*.
<https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2022/01/Res.-No.-JPRF-F-2022-010-VF-para-Firma-signed-signed.pdf>

- Balears, U. D. L. I. (2022, 13 abril). IV. El concepto de microcrédito. fci.uib.es. Recuperado 18 de abril de 2022, de <https://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/IV.-El-concepto-de-microcredito.cid217653>
- Cardenal, M. (2015). Guía de diseño de la entrevista y grupo de discusión. Recuperado de [https://www.researchgate.net/publication/301548753 GUIA DE DISENO DE LA ENTREVISTA Y GRUPO DE DISCUSION](https://www.researchgate.net/publication/301548753_GUIA_DE_DISENO_DE_LA_ENTREVISTA_Y_GRUPO_DE_DISCUSION)
- Cevallos, T. (2021, August 9). Una mirada a la Agroecología del Ecuador. *Catálisis revista digital*. Retrieved January 22, 2022, from <https://www.catalisisec.com/post/una-mirada-a-la-agroecolog%C3%ADa-del-ecuador>
- Carta de Principios de la Economía Solidaria. *economiasolidaria.org*. (2022, August 30). Retrieved September 13, 2022, from <https://www.economiasolidaria.org/carta-de-principios-de-la-economia-solidaria/>
- Comunidad Andina (CAN), 2011. Agricultura familiar agroecológica en la Comunidad Andina. Secretaría General de la Comunidad Andina. Proyecto Promoción de la Agricultura Familiar Agroecológica en la Comunidad Andina
- de Doens, C. L. (2016, June). Financiamiento verde para el desarrollo sostenible. *SCIELO*. Retrieved January 22, 2022, from http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-85842016000100011
- de Souza, I. (2021, February 12). Descubre qué es el diagrama de Pareto y sus múltiples utilidades. *Rock Content - ES*. Retrieved February 3, 2022, from <https://rockcontent.com/es/blog/diagrama-de-pareto/>
- Dirección Heifer Ecuador, & Rodríguez, R. (2014). La agroecología está presente (No. 29). *Mapeo de productores agroecológicos y del estado de la agroecología en la*

sierra y costa e. http://www.heifer-ecuador.org/wp-content/uploads/2015/01/1_La_agroecologia_esta_presente_ES.pdf

Directivos, R. (2022, 19 enero). Análisis PESTEL: en qué consiste, cómo hacerlo y plantillas. *El blog de retos para ser directivo | Desafíos de la Gestión Empresarial*. Recuperado 13 de mayo de 2022, de <https://retos-directivos.eae.es/en-que-consiste-el-analisis-pestel-de-entornos-empresariales/>

Enciclopedia-juridica.com. (2020). Operaciones bancarias. ENCICLOPEDIA JURIDICA. Retrieved January 22, 2022, from <http://www.encyclopedia-juridica.com/d/operaciones-bancarias/operaciones-bancarias.htm>

Espinosa, R. (2013, 29 julio). La matriz de análisis DAFO (FODA) | Roberto Espinosa. *RobertoEspinosa.es*. Recuperado 13 de mayo de 2022, de <https://robertoepinosa.es/2013/07/29/la-matriz-de-analisis-dafo-foda/>

Euroinnova Business School. (2021, November 30). *que es un crédito financiero*. Retrieved January 31, 2022, from <https://www.euroinnova.ec/blog/que-es-un-credito-financiero>

Fernández, M. (2011). *MANUAL OPERATIVO DE COBRANZAS*. Baixardoc.Com. Retrieved April 18, 2022, from <https://baixardoc.com/preview/manual-operativo-de-cobranzas-5c6db8e0a2722>

González, S. (2017, December 21). ¿Cuáles son las principales barreras de acceso a créditos para pequeños productores agropecuarios en Colombia? UN-REDD Programme Collaborative Online Workspace. Retrieved January 22, 2022, from <https://www.unredd.net/announcements-and-news/2755-cuales-son-las-principales-barreras-de-acceso-a-creditos-para-pequenos-productores-agropecuarios-en-colombia.html#:~:text=A%20continuaci%C3%B3n%20se%20identifican%20estas%20barreras%3A&text=Las%20garant%C3%ADas%20exigidas%20por%20los,comportamiento%20no%20deseado%20del%20deudor.&text=Historia%20crediticia%20en%20el%20sector%20financiero.>

- Heifer International, 2014. *La agroecología está presente. Mapeo de productores agroecológicos y del estado de la agroecología en la sierra y la costa ecuatoriana.* Quito, Ecuador.
- Impacto social. (2021, September 15). ES/IMPACT. Retrieved January 31, 2022, from <https://www.esimpact.org/impacto-social/>
- López, P., & Fachelli, S. (2015). Capítulo II.3 La encuesta. In *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN SOCIAL CUANTITATIVA* (1st ed., Vol. 1, pp. 5–33). UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BARCELONA. <https://ddd.uab.cat/record/163565>
- Lucas. L. L. (2019). *Metodología para el control de gestión y su incidencia en la producción y comercialización de la pequeña empresa avícola maratea* [Título de magíster en administración de empresas, Escuela superior politécnica agropecuaria de Manabí Manuel Félix López]. repositorio académico escuela superior politécnica agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. <http://repositorio.espam.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/42000/1090/TTMADM-E10.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Magrin, G. (2015). *Adaptación al cambio climático en Latinoamérica y el caribe.* Santiago de Chile: CEPAL - UNIÓN EUROPEA
- Minga, N. (2016). Revista Leisa 2147. *Aportes de la agroecología campesina: casos en la Sierra Sur de Ecuador* <https://www.leisa-al.org/web/index.php/volumen-edicion-especial/2147-apuntes-de-la-agroecologia-campesina-casos-en-la-sierra-sur-de-ecuador>
- Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica. (2015). *SUIA: Sistema Único de Información Ambiental.* Snia.Ambiente. Retrieved January 24, 2022, from <http://snia.ambiente.gob.ec:8090/indicadoresambientales/pages/welcome.jsf>
- Ministerio del Ambiente. (2017, April). *Código Orgánico del Ambiente.* https://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/01/CODIGO_ORGANICO_AMBIENTE.pdf

- Ministerio del Ambiente. (2018, August). *LEY ORGANICA DE TIERRAS RURALES Y TERRITORIOS ANCESTRALES*. <https://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Organica-de-Tierras-Rurales-y-Territorios-Ancestrales.pdf>
- Ministerio de Defensa. (2021, January). *CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR* (No. 144). Lexis finder. https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Monroy & Ramírez. (2020). *Micro finanzas y agroecología: una alternativa para el desarrollo rural* <https://razonpublica.com/microfinanzas-agroecologia-una-alternativa-desarrollo-rural/>
- Neri, F. (2021, July 15). *Donde coexisten el retorno financiero y el impacto social*. Revista Haz. Retrieved January 24, 2022, from <https://hazrevista.org/rsc/2010/10/donde-coexisten-el-retorno-financiero-y-el-impacto-social/>
- Oriol, A., Pujada, P., & Lloret, P. (2012). *Análisis de operaciones de crédito: Introducción a las técnicas de análisis, confección de informes y seguimiento de (Spanish Edition) (1.ª ed.)*. Profit.
- Ortiz, D. (24 de 02 de 2014). *Tipos de investigación*. Recuperado el 02 de 08 de 2018, de <http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variables.html>
- Ortiz, R. (2012). *El cambio climático y la producción agrícola*. New York: Banco Interamericano de Desarrollo
- Pablo VI. (1967). *Carta Encíclica Populorum Progressio Del Papa Pablo VI* https://www.vatican.va/content/paul-vi/es/encyclicals/documents/hf_p-vi_enc_26031967_populorum.html

- Portillo, S. (2020, July 30). *Tipos de impactos ambientales*. *ecologiaverde.com*. Retrieved January 31, 2022, from https://www.ecologiaverde.com/tipos-de-impactos-ambientales-2941.html#anchor_7
- PULIDO, M. (2015). *Ceremonial y protocolo: métodos y técnicas de investigación científica (Opción, Año 31, No. Especial 1 (2015): 1137–1156)*. SERBILUZ. <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/96370/20167-25247-1-PB.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- PWC. (2012). *Estudios de Impacto Económico: Cómo valorar la repercusión y el retorno de iniciativas e inversiones públicas*. 2012 PricewaterhouseCoopers S.L. <https://www.pwc.es/es/sector-publico/assets/brochure-estudios-impacto-economico.pdf>
- ¿Qué Son Los Microcréditos o Microcrédito? ¡El Mejor y Completo Artículo! (2018, December 9). *Microfinanzas*. Retrieved January 31, 2022, from <https://microfinanzasglobal.com/microcreditos/>
- Recio, I. (2020, 23 septiembre). *Créditos ecológicos: ¿algo más que una moda?* *Crónica Global*. Recuperado 18 de abril de 2022, de https://cronicaglobal.elespanol.com/business/creditos-ecologicos-algo-mas-que-moda_67612_102.html
- Recio, J. (2019, July 19). *Los créditos más ecológicos que puedes contratar*. *Consumer*. Retrieved January 25, 2022, from <https://www.consumer.es/economia-domestica/finanzas/los-creditos-mas-ecologicos-que-puedes-contratar.html>
- Revistas líderes, (2015). *Crédito ecológico, una nueva competencia* <https://www.revistalideres.ec/lideres/credito-ecologico-nueva-competencia.html>
- Reyes, M. (2015). *La encuesta*. [Archivo PDF]. Recuperado de <http://files.sld.cu/bmn/files/2015/01/la-encuesta.pdf>
- Rodriguez, R., Escobar, C., Sotomayor, C., Carrión, D., & Tello, J. (2011, May). *Agricultura Familiar Agroecológica Campesina en la Comunidad Andina (No.*

36). SECRETARÍA GENERAL DE LA COMUNIDAD ANDINA.
https://www.comunidadandina.org/StaticFiles/2011610181827revista_agroecologia.pdf

Rosales, L. A. (2014). *Diccionario Financiero y de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Imprefepp

Ruiz, B. (2021, February 17). *¿Qué es el Método Delphi y para qué nos sirve?* borjaruizcm. Retrieved February 1, 2022, [from https://borjaruizcm.com/metodo-delphi/](https://borjaruizcm.com/metodo-delphi/)

Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F: McGRAW-HILL

Sánchez, R. E. (2020). *modelo de producción asociativa para la asociación apivida del cantón Chone [Título de magíster en administración de empresas, escuela superior politécnica agropecuaria de Manabí Manuel Félix López]. repositorio académico escuela superior politécnica agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.*
<http://repositorio.espam.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/42000/1238/ttmadme14.pdf?sequence=1&isallowed=y>

Secretaria Nacional de Planificación. (2021, September). *Plan de creación de oportunidades 2021–2025.* <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/2021/09/Plan-de-Creacio%CC%8In-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado.pdf>

SENPLADES, (2014). *Fichas de cifras generales*. Recuperado de:
http://app.sni.gob.ec/snmlink/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1001_I BARRA IMBABURA.pdf

SEPS. (2018, October). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

SEPS, (2019) *Los principios de la Economía Popular y Solidaria aportan al Buen Vivir*
<https://www.seps.gob.ec/noticia?los-principios-de-la-economia-popular-y-solidaria-aportan-al-buen-vivir>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. (2017, June). *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*.
https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf

Superintendencia de Bancos. (2021, diciembre). *LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA*. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/12/resolucion-JPRF-F-2021-008.pdf>

Toro, R. (2020, 5 mayo). *¿Qué es el modelo de las 5 fuerzas de Porter? Y ¿Cómo se realiza un análisis competitivo con este modelo? ISO 9001:2015*. Recuperado 13 de mayo de 2022, de <https://www.nueva-iso-9001-2015.com/2020/05/que-es-el-modelo-de-las-5-fuerzas-de-porter-y-como-se-realiza-un-analisis-competitivo-con-este-modelo/>

Universidad de las Fuerzas Armadas de Ecuador (UFAE), 2014. *Realidad nacional*. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/byronjoel1994/concentracin-y-distribucin-de-la-riqueza-en-el-ecuador>

Velázquez, A. (2020, 24 abril). *¿Qué es la investigación operativa? QuestionPro*. Recuperado 13 de mayo de 2022, de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-operativa/#:%7E:text=La%20investigaci%C3%B3n%20operativa%20es%20un,colas%20y%20teor%C3%ADa%20de%20juegos.>

ANEXOS

ANEXO A

“IMPACTO DEL CREDIECOLÓGICO DEL BANCO DE DESARROLLO DE LOS PUEBLOS EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA”

FORMATO DE ENTREVISTA

La presente entrevista está dirigida al jefe de agencia de Banco Desarrollo de los Pueblos de la ciudad de Ibarra y su grupo de asesor integrales de negocios

Empresa: Banco Desarrollo de los Pueblos S.A

Persona entrevistada _____

Función:

1. ¿DIMENSIONA CON CLARIDAD EL IMPACTO QUE GENERA EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO A LA AGENCIA?

Si

No

Explique...

2. ¿EXISTE UNA ESTRATEGIA DEFINIDA DE CRECIMIENTO PARA EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS DE IBARRA?

Si

No

Explique...

3. ¿EXISTEN LINEAMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS QUE POSICIONEN AL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO COMO UN PRODUCTO ESTRELLA?

Si

No

Explique...

4. ¿EXISTEN INDICADORES QUE PERMITAN MEDIR LOS DIFERENTES IMPACTOS QUE GENERA EL CREDIECOLÓGICO

BANCO Y A LA VEZ PERMITAN IDENTIFICAR LAS DEBILIDADES DE DICHO PRODUCTO?

Si

No

Explique...

5. ¿LOS RESULTADOS DE DICHS INDICADORES LE HAN PERMITIDO A LA AGENCIA TOMAR DECISIONES ACERCA DE LA COLOCACIÓN DE DICHO PRODUCTO EN LAS DIFERENTES COMUNIDADES AGRÍCOLAS?

Si

No

Explique...

6. ¿CONOCE E IDENTIFICA A SUS POTENCIALES COMPETIDORES EN RELACIÓN A DICHO PRODUCTO FINANCIERO?

7. ¿CUÁLES SON LAS ESTRATEGIAS FUNDAMENTALES COMO AGENCIA EN RELACIÓN AL CREDIECOLÓGICO?

8. ¿DESDE SU PUNTO DE VISTA, QUE IMPACTOS SE GENERAN COMO INSTITUCIÓN EL IMPLEMENTAR EL CREDIECOLÓGICO EN LAS COMUNIDADES AGRÍCOLAS?

9. ¿CONSIDERA QUE EL TENER UN PRODUCTO DE ORIENTADO A LA AGROECOLOGÍA GENERA UNA VENTAJA COMPETITIVA A LA INSTITUCIÓN?

10. ¿CUÁL ES LA EXPECTATIVA A FUTURO QUE TIENE ACERCA DE ESTE PRODUCTO?

ANEXO B
FORMATO DE ENCUESTA

La presente encuesta está dirigida a los productores de las comunidades agrícolas del cantón Ibarra que han sido beneficiados con los crediecológicos ofertados por parte Banco Desarrollo de los Pueblos S.A

1. ¿CONOCE USTED LOS DIFERENTES PRODUCTOS CREDITICIOS QUE OFERTA BANCO DESARROLLO?

Si
No

2. ¿QUE ASPECTOS SON DE SU PREFERENCIA AL SER CLIENTE DEL BANCO?

Confianza
Beneficios que ofrece
Accesibilidad
Atención
Otros

3. ¿CÓMO CALIFICARÍA EL SERVICIO ENTREGADO POR LA INSTITUCIÓN EN RELACIÓN A LOS PRODUCTOS CREDITICIOS?

Muy bueno
Bueno
Regular
Malo

4. ¿QUÉ TIEMPO TRABAJA CON NUESTRA INSTITUCIÓN?

0 a 6 meses
7 meses a 1 año
más de 1 año a 5 años
más de 5 años a 10 años
más de 10 años en adelante ()

5. ¿CUENTA USTED CON CAPACITACIÓN ECOLÓGICA?

Si
No

6. ¿CONOCE A FONDO EL PRODUCTO CREDIECOLÓGICO DE BANCO DESARROLLO?

Si
No

7. ¿CONOCE UD EL % DE LA TASA DE INTERES PARA EL PRODUCTO CREDIECOLOGICO?

Si
No

8. ¿CON QUE FRECUENCIA SOLICITA EL CREDIECOLOGICO EN BANCO DESARROLLO?

Cada año
Cada dos años
Cada cinco años
Otro

9. ¿QUÉ MONTO DE CREDIECOLÓGICO ES EL QUE SOLICITA NORMALMENTE?

501 a 1000
1001 a 1500
1501 a 2000
2001 a 3000
3001 a 4000
4001 a 5000
5001 a 6000
6001 en adelante

10. ¿QUE TIEMPO DEMORA EN LA EJECUCION DE SU TRAMITE DE CREDIECOLOGICO EN BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS?

48 horas
72 horas
1 semana
2 semanas

11. ¿CONSIDERA USTEDE QUE ES DE FACIL ACCESO LA DOCUMENTACION SOLICITADA POR EL BANCO AL MOMENTO DE QUERER ACCEDER A UN CREDIECOLÓGICO PARA USTED COMO CLIENTE?

Si

No

12. ¿CREE USTED QUE CONSTITUYE UNA TRABA EL SOLICITAR CERTIFICADO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DE CONTRIBUCIÓN A LA AGROECOLOGÍA O LUCHA CONTRA EL CAMBIO CLIMÁTICO AL MOMENTO DE SOLICITAR EL CREDIECOLOGICO?

Si

No

13. EL DESTINO FINAL DE SU CREDIECOLOGICO EN SU MAYORIA ES ORIENTDADO A:

Recuperación de suelos

Energía alternativa

Protección de bosques

Agroecología

Soberanía alimentaria

Alimentos orgánicos

14. ¿UNA VEZ OTORGADO SU CREDIECOLÓGICO CUENTA USTED CON SEGUIMIENTO POR PARTE DE LA INSTITUCIÓN PARA UNA MEJOR DISTRIBUCIÓN PRODUCTIVA DE SU DINERO?

Si

No

15. ¿CONSIDERA USTED QUE EXISTE UNA MEJORA ECONÓMICA EN SU NÚCLEO FAMILIAR AL SER ACREEDOR DEL CREDIECOLÓGICO A UNA TASA DE INTERÉS MUCHO MENOR QUE UN CREDITO NORMAL?

Si

No

16. ¿CREE USTED QUE LA CONSERVACION DE LOS SUELOS PRODUCTIVOS DE SU COMUNIDAD AYUDA AL DESARROLLÓ ECONOMICO DE LA MISMA?

Si

No

17. ¿CONSIDERA USTED QUE OPTAR POR EL CREDIECOLÓGICO E INVERTIRLO EN LA PRODUCCION DE ALIMENTOS ORGÁNICOS LE GENERA UNA VENTAJA COMPETITIVA Y POR ENDE UN MEJOR INGRESO ECONÓMICO POR VENTAS?

Si

No

18. ¿CONSIDERA USTED QUE INVERTIR EN AGROECOLOGÍA EN SU COMUNIDAD GENERARÍA MAYOR ATRACCIÓN TURÍSTICA?

Si

No

19. ¿CUAL CONSIDERA USTED QUE ES LA MEJOR FORMA DE PAGO DEL CREDIECOLOGICO?

Mensual

Trimestral

Semestral

Anual

20. ¿EN SU OPINIÓN QUE ES LO MÁS IMPORTANTE PARA USTED QUE DEBE BRINDAR EL BANCO POR MEDIO DEL CREDIECOLOGICO?

Baja tasa de interés

Montos

Plazos

Conservación ambiental

Desarrollo comunitario

ANEXO C

TEST SELECCION DE EXPERTOS PARA MÉTODO DELPHI

CUESTIONARIO PARA DETERMINAR LA COMPETENCIA DEL EXPERTO

Usted ha sido propuesto para participar en una investigación relacionada con el impacto del crediecológico del BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra.

Se necesita saber acerca del conocimiento sobre el tema por lo que se solicita nos proporcione la siguiente información.

Datos generales:

Nombres y apellidos:

Empresa donde trabaja:

Cargo:

Teléfono:

Por favor a continuación evalúe sus conocimientos acerca de créditos ecológicos y el impacto que generan en las comunidades agrícolas, seleccione en el cuadro de mando integral del 0 al 10 siendo 10 el mayor puntaje

TEMATICA	PUNTAJE
CREDITOS ECOLOGICOS	
GENERACION DE IMPACTOS	
PROCESOS CREDITICIOS	
PLANIFICACION ESTRATEGICA	
CUIDADO AMBIENTAL	

De la misma manera en la siguiente tabla marque según el grado de influencia que han tenido en su conocimiento acerca del tema las diferentes fuentes:

FUENTES DE ARGUMENTACION	GRADO DE INFLUENCIA DE CADA UNA DE LAS FUENTES DE LOS CRITERIOS		
	ALTO	MEDIO	BAJO
ANÁLISIS TÉCNICOS REALIZADOS POR EL EXPERTO			
EXPERIENCIA OBTENIDA			

ESTUDIOS DE TRABAJOS SOBRE EL TEMA DE AUTORES NACIONALES			
ESTUDIO DE TRABAJOS SOBRE EL TEMA DE AUTORES EXTRANJEROS			
CONOCIMIENTO PROPIO ACERCA DEL ESTADO DEL PROBLEMA EN EL EXTERIOR			
INTUICIÓN PROPIA			

ANEXO D

METODO DELPHI CUESTIONARIO PARA EXPERTOS

Primera ronda

Usted ha sido propuesto para participar en una investigación relacionada con el impacto del crediecológico del BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A en las comunidades agrícolas de Ibarra

A continuación, se detallan algunos aspectos relacionados con los impactos económicos sociales y ambientales que se pueden generar los cuales pueden ser modificados a su criterio y conocimiento.

PERSPECTIVA ECONOMICA

- ✓ Fondos restringidos para este tipo de productos
- ✓ Costos marginales iniciales elevados
- ✓ Rentabilidad económica reducida para el financista
- ✓ Costo operativo elevado
- ✓ desvío de fondos a otras actividades comerciales

PERSPECTIVA SOCIAL

- ✓ Desconocimiento de este tipo de financiación
- ✓ Se debe presentar proyectos avalados por un ente de control donde se garantice la huella verde
- ✓ Beneficio no orientado a toda la sociedad
- ✓ Características del producto no cumple con las deseadas
- ✓ Enfoque de crédito no es distinto al de un microcrédito normal
- ✓ No genera desarrollo dentro de las comunidades

PERSPECTIVA AMBIETAL

- ✓ Carencia de herramientas tecnológicas
- ✓ Créditos verdes se los percibe como un tema de coyuntura, más no estructural
- ✓ Desconocimiento por parte del personal del banco de sobre oferta verde
- ✓ Poseer licencia ambiental
- ✓ Falta de metodología ambiental
- ✓ Falta de financiamiento direccionado a la soberanía alimentaria para ayudar a conservar y mantener nuestras tierras productivas.

ANEXO E

METODO DELPHI CUESTIONARIO PARA EXPERTOS

Segunda Ronda

A continuación, se detallan algunos aspectos definitivos relacionados con los impactos económicos sociales y ambientales que se pueden generar los cuales fueron modificados por los expertos.

PERSPECTIVA ECONOMICA

- ✓ Fondos restringidos para este tipo de productos
- ✓ Costos marginales iniciales elevados
- ✓ Rentabilidad económica reducida para el financista
- ✓ Desvío de fondos a otras actividades comerciales

PERSPECTIVA SOCIAL

- ✓ Desconocimiento de este tipo de financiación
- ✓ Se debe presentar proyectos avalados por un ente de control donde se garantice la huella verde
- ✓ Beneficio no orientado a toda la sociedad
- ✓ No genera desarrollo dentro de las comunidades

PERSPECTIVA AMBIENTAL

- ✓ Carencia de herramientas tecnológicas
- ✓ Créditos verdes se los percibe como un tema de coyuntura, más no estructural
- ✓ Poseer licencia ambiental
- ✓ Desconocimiento por parte del personal del banco de sobre oferta verde
- ✓ Falta de metodología ambiental
- ✓ Falta de financiamiento direccionado a la soberanía alimentaria para ayudar a conservar y mantener nuestras tierras productivas.