



**BASES ESTRATÉGICAS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS ASOCIACIONES
AGRÍCOLAS COMO IMPULSADORAS DEL DESARROLLO EN LA REGIÓN**

MIYER LADY TRUJILLO RÍOS

(000222594)

JHON ALEXANDER ABENDAÑO BELTRÁN

(5488035)

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Ibagué (Tolima)

PROGRAMA Especialización en Gerencia Financiera

noviembre de 2021

**BASES ESTRATÉGICAS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS ASOCIACIONES
AGRÍCOLAS COMO IMPULSADORAS DEL DESARROLLO EN LA REGIÓN**

Miyer Lady Trujillo Ríos

Jhon Alexander Abendaño Beltrán

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en
Gerencia Financiera**

Asesor(a)

Liliana Olivera Pórtela

Magister en Administración

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Ibagué (Tolima)

Especialización en Gerencia Financiera

noviembre de 2021

Dedicatoria

Dedicatoria... mis más sinceros agradecimientos, a ese hombre probo, humilde y trabajador que a costa de su propio esfuerzo y sudor velando por el bienestar de su familia...infinitas gracias hermano campesino.

Agradecimientos

Gratitud infinita con todas y cada una de las personas que participaron de esta aventura, En especial exaltar a las asociaciones agrícolas del municipio de Fresno, quienes, por su ardua labor en pro del desarrollo agropecuario, han logrado que muchos productores pudieran alcanzar un estatus empresarial y un espacio real en un mercado tan complejo y competido logrando cerrar la brecha de la inequidad social, a pesar del poco respaldo económico y el abandono estatal

Tabla de contenido

| | |
|---|----|
| 1. Introducción | 10 |
| 2. Planteamiento del problema | 12 |
| 2.1 Descripción del problema | 12 |
| 3. Pregunta de investigación | 17 |
| 4. Justificación | 18 |
| 5. Objetivos..... | 21 |
| 5.1 Objetivo general | 21 |
| 5.1.1 Objetivos específicos..... | 21 |
| 6. Marco de referencia..... | 22 |
| 6.1 Antecedentes o Estado del Arte..... | 22 |
| 6.2 Marco Teórico..... | 25 |
| 6.2.1 Agricultura..... | 25 |
| 6.2.2.1 Acción colectiva | 29 |
| 6.2.2.2 Cadenas productivas | 29 |
| 6.2.2.3 Asociaciones empresariales..... | 29 |
| 6.2.2.1 Dificultades de acceso a crédito para asociaciones | 31 |
| 6.2.3 fuentes de financiación..... | 32 |
| Financiamiento | 32 |
| Créditos bancarios. | 34 |
| 6.2.4 Incentivos para impulsar el sector agrícola en Colombia | 35 |
| 6.2.4.2 Crédito Finagro. | 35 |
| 6.2.4.3 ICR-Incentivo a la capitalización rural. | 36 |
| 6.2.4.4 LEC - Línea Especial de Crédito. | 36 |
| 6.2.4.5 Incentivo de seguro agropecuario. | 36 |
| 6.2.4.7 Fondo Agropecuario de Garantías. | 36 |
| 6.3 Marco legal..... | 37 |
| 6.3.1 Ley 45 de 1990 | 37 |
| 6.3.2 Ley 35 de 1993 | 37 |
| 6.3.3 Ley 510 de 1999 | 38 |
| 6.3.4. Ley 962 de 2005 | 38 |
| 6.3.5 Constitución Política de 1991..... | 39 |
| 6.3.5.1. Artículos para la promoción del agro en Colombia | 39 |

| | |
|--|-----|
| 7. Caracterización e identificación del contexto..... | 41 |
| 7.1.2 Población de la zona rural y urbana del municipio..... | 46 |
| 8. METODOLOGÍA..... | 48 |
| 8.1 Enfoque de Investigación..... | 48 |
| 8.2 Alcance..... | 49 |
| 8.3 Diseño Metodológico..... | 50 |
| 8.4 Recolección de información..... | 52 |
| 8.5 Instrumentos..... | 53 |
| 8.5.1 Instrumento de medición número 1..... | 53 |
| 8.5.2 Instrumento de medición 2 - comparativo fuentes de financiación y/o apalancamiento.. | 57 |
| 8.6 Procedimientos..... | 58 |
| 8.7 Proceso de validación del instrumento..... | 59 |
| 9. Inventario de fuentes de financiación..... | 61 |
| 9. 1 Resultados..... | 61 |
| 9.2 ENTIDADES FINANCIERAS..... | 63 |
| 9.2.1 BANCOLDEX..... | 64 |
| 9.2.2 FINAGRO..... | 64 |
| 9.4 ENTIDADES DEL ESTADO..... | 77 |
| 9.5 Hallazgos en cuanto al acceso de fuentes de financiación..... | 80 |
| 10. ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS..... | 84 |
| 11. ANÁLISIS..... | 95 |
| 12. CONCLUSIONES..... | 99 |
| 13. Recomendaciones y prospectiva..... | 101 |

LISTADO DE FIGURAS

| | |
|---|---------|
| Figura No.1 Leyes sistema agropecuario | Pág. 40 |
| Figura No.2 Límites Geográficos del Fresno Tolima..... | Pág. 41 |
| Figura No. 3. Veredas y corregimientos del Fresno Tolima..... | Pág. 42 |
| Figura No. 4. Proceso Actividades diseño metodológico..... | Pág. 51 |
| Figura No. 5. Encuesta de acceso a fuentes de financiación..... | Pág. 53 |
| Figura No. 6 Comparativo de fuentes de financiación..... | Pág. 57 |
| Figura No. 7. Diseño metodológico | Pág. 60 |
| Figura No. 8. Características y Requisitos de banca comercial | Pág. 68 |
| Figura No. 9. Características y Requisitos de Entidades Cooperativas | Pág. 74 |
| Figura No. 10. Características proyectos estatales para el fomento sector rural | Pág. 77 |

LISTADO DE TABLAS

| | |
|---|---------|
| Tabla No. 1. Tasa DTF vigente último día hábil mes de octubre 2021..... | Pág. 65 |
| Tabla No.2. Tasa IBR vigente último día hábil mes de octubre 2021..... | Pág. 66 |
| Tabla No. 3. Comparativo Tasas banca de segundo nivel..... | Pág. 66 |
| Tabla No. 4. Comparativo Tasas de banca comercial | Pág. 67 |
| Tabla No. 5. Comparativo Tasas de Entidades Cooperativas. | Pág. 68 |
| Tabla No. 6. Comisiones de entidades de garantías | Pág. 69 |
| Tabla No 7. Estructura activos y pasivos de las asociaciones | Pág. 90 |

LISTADO DE GRÁFICAS

| | |
|---|---------|
| Gráfica No. 1 conocimiento acerca de fuentes de financiación | Pág. 83 |
| Gráfica No. 2 Percepción de la muestra al acceso de los productos crediticios | Pág. 84 |
| Grafica No. 3. Necesidad de adquisición de recursos financieros | Pág. 84 |
| Gráfica No. 4. Portafolio de productos de las asociaciones | Pág. 85 |
| Grafica No. 5. Concentración de pequeños productores | Pág. 86 |
| Grafica No. 6. Concentración de grandes productores | Pág. 87 |
| Grafica No. 7. Participación de pequeños productores en áreas a sembrar | Pág. 87 |
| Grafica No 8. Años de experiencia en el sector de la muestra | Pág. 88 |
| Gráfica No. 9. Tiempo de ciclo productivo de los cultivos | Pág. 89 |
| Gráfica No. 10. Estructura activos y pasivos de las asociaciones | Pág. 90 |
| Grafica No. 11. Preferencia periodo de amortización | Pág. 91 |
| Gráfica No. 12. Preferencia periodo de gracia | Pág. 92 |
| Gráfica No. 13. Antecedentes de adquisición de productos crediticios | Pág. 92 |

1. Introducción

Las asociaciones en Colombia hacen parte de la nueva concepción de la estructura comercial del país, en los años 90 se produjo el auge de estos nuevos modelos de asociatividad y de producción comercial, que en realidad buscan el fortalecimiento de las familias a nivel rural aunadas al hecho y al acompañamiento de las instituciones gubernamentales que propenden por la investigación y el propósito de mejorar la calidad de vida de los campesinos, conjugando su trabajo con la posibilidad tacita de lograr un objetivo social, facultades tales como la independencia económica versus la inexperiencia de los operarios y la falta de capacidad de los mismos en el manejo financiero de sus proyectos, ha llegado como un requerimiento para que el estado intervenga directamente en la capacitación buscando una formulación de modelos adecuados para el desarrollo de su actividad.

La financiación es fundamental en el establecimiento de cualquier tipo de empresa llámese asociativa o privada pues se convierte en un factor determinante a la hora de desarrollar, invertir o comercializar, por tal motivo se verificó mediante métodos de análisis que existen muchas dificultades por parte de los campesinos para acceder a créditos que financien realmente su proyecto productivo.

Este proyecto tiene como fin, mejorar la competitividad del sector agrícola, analizando los riesgos y debilidades en el proceso financiero de las nuevas empresas agrícolas e identificando puntualmente que el proceso de financiación de los proyectos productivos no es posible si estos emprendimientos no tienen la solidez y la viabilidad, así como la organización y estructura financiera adecuada, para esto en el desarrollo de este trabajo se compararon las

diversas fuentes que ofrece el mercado con el fin de determinar cuál de ellas se ajusta a esta necesidad.

Así mismo este modelo de propuesta investigativa facilitará a los productores rurales, la estimación de probabilidades de éxito a la hora de realizar procesos de cofinanciación, teniendo en cuenta los análisis e identificación de factores de incidencia a la hora de participar en ejercicios de proyección que tengan como intencionalidad principal la asociatividad como medio y posibilidad para el desarrollo rural y la comercialización de productos agropecuarios.

2. Planteamiento del problema

2.1 Descripción del problema

En Colombia la agricultura representa uno de los principales ejes que mueve el país, siendo uno de los pilares de la economía y la base del proyecto de seguridad alimentaria de la nación. Colombia ofrece grandes oportunidades agrícolas gracias a las condiciones de su suelo, clima y ubicación geográfica, lo cual hace de este sector económico un protagonista en el PIB¹ colombiano, alcanzando un crecimiento del 3,8% en el segundo trimestre del año 2021 (DANE , 2021) asimismo refleja en gran medida un porcentaje importante de las oportunidades de empleo y el conjunto de recursos humanos disponibles en la nación, lo que significa según cifras del DANE² en el cierre del censo con corte del mes de julio del 2021 un 15,5% de la estructura de la fuerza de trabajo del país (DANE , 2021) contando con una alta proyección de sostenibilidad puesto que el 22,9 % de la población total en Colombia vive en las zonas rurales según datos revelados por el gobierno en el año 2018 (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 2018)

Según la FAO (OCDE/FAO, 2019) se tiene proyectado un crecimiento del consumo mundial de las frutas tropicales en un 1,4% anual esto debido según la Organización de Naciones Unidas (ONU, 2019) la proyección de crecimiento de la población mundial que se estima alcanzará los 8.500 millones de personas para el año 2030, creando una necesidad latente en los volúmenes de producción y las garantías de la seguridad alimentaria a nivel mundial.

Ante este contexto Colombia cuenta con una situación privilegiada para incrementar su producción de fruticultura. Nuestro país puede convertirse en uno de los grandes productores de

¹ PIB: Producto Interno Bruto

² DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas

fruticultivos del mundo, pues es uno de los siete países en Latinoamérica con mayor potencial en este sector para el desarrollo de áreas cultivables (FAO, 2009)³

Pese al notable crecimiento Agrícola en el país, el Tolima se ha visto rezagado frente a la producción de otros departamentos teniendo un crecimiento promedio del PIB del 3,2% obteniendo el puesto 25 de los 33 departamentos en el país, según el informe emitido por Fedesarrollo (FEDESARROLLO, 2015), estas cifras se atribuyen a que en un momento la economía departamental se enfocó a industrias como la manufactura, la construcción y el transporte dejando a un lado el sector rural incrementando la baja competitividad del sector.

El municipio de Fresno, basa culturalmente su economía en la producción de café, sin embargo en las últimas décadas y con la introducción a la zona de otros productos, se establecieron en este territorio nuevos cultivos tales como: guanábana, aguacate, lulo, mora de castilla, entre otros; logrando ganar espacios considerables en la economía agrícola municipal, es así, como este municipio por su diversidad se ha posesionado como uno de los grandes productores de aguacate y plátano a nivel nacional aun sin tener un proceso investigativo al respecto.

En la actualidad el municipio de Fresno es objetivo de varias empresas comercializadoras y exportadoras e incluso de productoras agrícolas, que ven potencial en tierras y calidad de sus productos, y logran generar el boom de la producción del Aguacate Hass, por su estabilidad de precio, rentabilidad y facilidad de comercialización.

El sector agrícola colombiano, a pesar de ser uno de los sectores más golpeados y desprotegidos es precisamente el que mueve en gran manera la economía en el país y por ende requiere del concurso, tanto del sector público como del privado para lograr su objetivo principal que está orientado al mejoramiento de la calidad de vida de los campesinos colombianos.

³ FAO: Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura

La razón principal para que en este momento el campo no sea una alternativa económica para la inversión, se funda bajo el precepto de que lo que se produce en el campo es más caro producirlo cada día y que el mercado no ofrece garantías de precio y mercadeo estable de las cosechas, debido esencialmente a que en el mercado se establece un fenómeno que desequilibra la balanza, y es el de la intermediación, esta oscura practica manipula mercados, precios, distribución y hasta transporte, provocando que las utilidades de cosecha se queden en los bolsillos de unos pocos.

La falta de una política agrícola clara y equitativa con el campesino quien asume los sobre costos de insumos, materias primas necesarias en la producción y que a la fecha no son subsidiadas como sí lo son en otros países de la región, lo que hace que definitivamente no logremos ser competitivos asociado a esto la ausencia de tecnologías de innovación para la producción, el campesino no cuenta con las herramientas tecnológicas necesarias ni con la transferencia de innovación y conocimientos técnicos en cuanto a los proyectos agrícolas que se vienen desarrollando de manera empírica y artesanal, lo que en la mayoría de los casos desmejora en cantidad y calidad la cosecha y vuelve a los productores agrícolas sujetos dominados por la intermediación.

La falta de apoyo económico por parte de las entidades estatales y la poca disponibilidad en el mercado de recurso económico destinado a apoyar la producción de estos pequeños y medianos empresarios del campo, nos lleva a concluir que una de las estrategias que se deben implementar en el sector si se quiere resolver la problemática de una manera asertiva, es la implementación de estrategias de asociatividad.

Es así como la asociatividad campesina permite a sus miembros la posibilidad no solo de vender su producción en bloque sino de acceder a beneficios tributarios, créditos de la banca

pública y privada, mejorar la transferencia de tecnología e impactar de manera positiva en la calidad de sus productos, compra de insumos con descuento, valor agregado por la transformación de los mismos, así como la posibilidad de realizar alianzas estratégicas con comercios de grandes superficies, comercializadoras y exportadoras.

Por lo tanto, es una tarea primordial desarrollar alianzas estratégicas entre productores para generar proyectos que involucren la financiación tanto del estado, de sectores privados, así como de entes de cooperación internacional que impacten de manera positiva el bienestar y la calidad de vida de la población rural colombiana.

Las diferentes entidades tanto públicas como privadas en los últimos años han puesto sus ojos en las alianzas productivas de tipo asociativo por medio de programas en la banca comercial de créditos agrícolas a más bajas tasas de interés que los créditos de consumo, en las entidades gubernamentales, han creado mecanismos tales como, el plan nacional de fomento a la economía solidaria (PLANFES) y cooperativa rural o el programa de desarrollo rural con equidad (DRE) y actores de Cooperación Internacional, que le apuestan de manera directa a promover este tipo de actividades que masifiquen el vínculo asociativo de los campesinos.

Cabe resaltar que acceder a estos créditos de financiación no es tan fácil por múltiples razones, entre ellas la falta de información y promoción de la oferta de financiación, la baja credibilidad de las entidades, sumado a la limitante en el cumplimiento de los requisitos por parte de los agricultores ya que las garantías que se solicitan para los pequeños productores son de difícil cumplimiento, además que el diseño de la oferta de financiación no tiene en cuenta las características de algunos de los cultivos que se distinguen por ser estacionarios lo que afecta el resultado de su estudio de crédito.

En razón a lo anterior cobra importancia este trabajo de investigación para realizar la búsqueda de agentes financiadores y estrategias que promuevan la consecución de posibilidades financieras para el agro tanto de la banca pública como de la privada, entidades estatales y cooperación internacional, sin dejar a un lado la caracterización del sector e identificación de las asociaciones activas que desarrollan su actividad en este momento en el territorio.

3. Pregunta de investigación

El eje rector de la presente propuesta investigativa está orientado a valorar las diferentes fuentes de financiación que ofrecen las entidades públicas, privadas y cooperación internacional, para de esta manera apalancar financieramente las asociaciones agrícolas del municipio de Fresno Tolima con el fin de garantizar su producción y comercialización, por lo anterior surge como principal pregunta de investigación la siguiente:

¿Existen fuentes de financiación para las asociaciones campesinas del municipio de Fresno en pro del desarrollo de su producción y comercialización?

4. Justificación

La presente justificación se construye a partir de la caracterización y contextualización del sector, con la participación directa de los productores agropecuarios como principales actores sociales de la investigación. Es así como esta fase de identificación primaria permitirá adentrarnos en sus unidades productivas, en sus modelos de trabajo y en su cotidianidad, acompañando el levantamiento de la información esencial, lo que permitirá ahondar en la búsqueda y análisis de la información.

La participación campesina, incide en la toma de decisiones y en el planteamiento de los ejes temáticos que redundan en la formulación de proyectos e iniciativas en pro de solucionar la problemática de los productores agrícolas.

Este documento será una hoja de ruta para la consecución de una política de desarrollo agropecuario, donde converjan los intereses institucionales, municipales, departamentales, regionales y nacionales, así como los de las asociaciones de productores y los campesinos a fin de conseguir una producción sustentable, industrializada, ambientalmente sostenible y económicamente rentable.

Para que estas temáticas planteadas tengan un fin posible, se requiere de la generación de asociatividad y la consecución del valor agregado a los productos primarios, llevándolos a una mejor comercialización, beneficiando las condiciones de vida de los pequeños y medianos productores de la región.

La banca comercial y las entidades financieras del orden privado y público, realizan

una fase de identificación en la cual se tienen factores de incidencia, tales como el tamaño de los predios, determinación del valor de sus activos para de esta manera fijar garantías, tasas de interés y tiempos de producción según el cultivo. Dentro del municipio de Fresno, se identificaron diferentes actores que participan en la cadena productiva, hecho que genera una dependencia directa en la caracterización de predios rurales con mayor o menor extensión.

En general las asociaciones a nivel nacional generan proyectos y programas para fortalecer y dinamizar los diferentes sectores, algunos con mayor incidencia que otros en el territorio, donde se destaca la Federación Nacional de Cafeteros, Comité municipal de cafeteros, los cuales cuentan con el mayor portafolio de servicios de la región y es una de las más reconocidas y aunque las demás tengan accionar en el municipio, este no es permanente y no cubre a todos los productores del municipio.

Bajo este panorama pasamos a identificar que el problema más evidente a resolver en el futuro inmediato es la falta de financiación para los proyectos de producción agrícola, y que por lo tanto se requiere por parte de las entidades oficiales y la banca pública y privada de una efectiva estrategia de financiación para el sector y en especial a nivel asociativo de un esquema de seguimiento estricto en sus inversiones y el presupuesto de costos y gastos.

La mayoría de los créditos otorgados individualmente a los pequeños productores, terminan siendo mal invertidos por los mismos, en razón al desconocimiento en el manejo de las finanzas, por no tener un criterio empresarial ni asociativo y por los altos costos del sistema financiero, pues es comprobable que se pagarían tasas de interés más económicas, si por ejemplo se solicitara apoyo financiero por parte de una asociación de productores para capital de trabajo.

Es significativo señalar que esta iniciativa promueve un gran esfuerzo para fomentar la asociatividad entre productores que no dependan directa y exclusivamente del apoyo estatal, a fin garantizar su permanencia en el tiempo y que procure el beneficio de los asociados, ya que estos se encuentran desarticulados y no cuentan con un apoyo y asesoría real que promuevan su consolidación empresarial y financiamiento económico. Un presente agrícola como el que actualmente se desarrolla en el municipio de Fresno, con los precios de sustentación actuales y el flujo de producción que se mantiene, bien puede equipararse a una pequeña economía que jalona en un porcentaje alto el desarrollo del municipio y la región garantizando una apuesta viable para cualquier inversionista local y foráneo.

5. Objetivos

5.1 Objetivo general

Valorar las diferentes fuentes de financiación que ofrecen las entidades públicas, privadas y cooperación internacional enfocados en apalancar financieramente las asociaciones agrícolas del municipio de Fresno Tolima con el fin de garantizar su producción y comercialización.

5.1.1 Objetivos específicos

- Realizar un inventario de las fuentes de financiación nacionales e internacionales que fortalecen el musculo financiero de las asociaciones agrícolas.
- Analizar las fuentes de financiación y determinar la alternativa que se ajuste a las necesidades actuales de las asociaciones agrícolas en el municipio de Fresno
- Identificar las dificultades que atraviesan las asociaciones agrícolas del municipio de Fresno para acceder a las fuentes de financiación.

6. Marco de referencia

6.1 Antecedentes o Estado del Arte

(GÓMEZ VALERO, 2018), de la Universidad UNIMINUTO, realizan un proyecto sobre fuentes de financiamiento, reflejado en un artículo denominado, *Fuentes de financiamiento no convencionales que generan mayor liquidez a la pyme Compañía interna S.A.* El método comparativo usado entre el *factoring*, *unidirecto* y *el conforming*, es el de reflejar en los estados financieros de la compañía cada una de estas fuentes de financiamiento y analizar mediante una prueba ácida, capital de trabajo y razón circulante con cual de ella obtiene mejores rendimientos. Se concluye que las fuentes de financiamiento son de gran ayuda para las pymes, los contratos adquiridos con los bancos son de mayor confianza para los proveedores y tener aliados estratégicos permite a la empresa crecer con fuerza reduciendo pérdidas.

(PALACIO, 2002), de la Universidad de los Andes, expone en su trabajo de investigación denominado “*análisis de la situación de acceso a fuentes de financiación para la creación de mipymes en Bogotá*” donde se analizan ventajas y desventajas de cada fuente de financiación, así como su comportamiento dentro de cada sector de la economía. Mediante la aplicación MANOVA, se probó la diferencia entre la media de los universos analizados que se financian con pasivo corriente, pasivo largo plazo y capital. De esta se obtiene que la principal fuente de financiación es una combinación entre pasivo corriente y capital.

(MOLINA LEON, 2020), estudiantes de especialización en finanzas de la Universidad Minuto de Dios, aportan su trabajo de investigación denominado “*métodos de financiamiento para pymes*”, cuál de los tipos de financiación existente ofrece las mejores ventajas en los

primeros tres años de funcionamiento una empresa. La metodología empleada es mixta, se analizan el conjunto de fuentes de financiación con variables específicas, en una matriz comparativa. Del análisis de las fuentes estudiadas se concluye que Mesfix y Finactiva, tiene las tasas más bajas en los préstamos, acompañan en el proceso a las empresas y brindan comodidad en las formas de pago.

(FLECHAS GOMEZ Y PABON, 2013), optando por el título de magister de la Universidad de los Andes, en su proyecto de investigación “*modelo innovador de integración de necesidades y fuentes de financiación para pymes: una alternativa eficaz para identificar y capturar fuentes de promoción y financiación de proyectos de innovación y desarrollo de negocio de las pymes en Colombia*”, utilizaron una metodología para la recolección de la información con fuentes primarias, por medio de entrevistas de representantes de alto nivel y fuentes secundarias como informes y artículos de entidades nacionales e internacionales. Como resultado se encontró que por el lado de la oferta pública y privada existe un portafolio amplio y suficiente, sin embargo, hay un desconocimiento por parte de las pymes o los procedimientos adecuados para capturar las oportunidades del mercado.

(RAMIREZ LOZADA, 2018), de la Universidad Santo Tomás de Bucaramanga, presentan en su proyecto de investigación denominado “Evaluación de fuentes de financiación para empresas dedicadas a la producción y comercialización de prendas de vestir en la ciudad de Bucaramanga”, una metodología de recolección de información realizada por medio de encuestas, iniciando con 6 empresarios propietarios de la ciudad. De la misma forma se entrevistan contadores que trabajan para empresas de confecciones, en estas encuestas se recaba información sobre los préstamos para capital de trabajo, fuentes de financiación más usada, se

indaga sobre las ventajas y desventajas de cada una de ellas. La investigación concluye que los empresarios optan por financiarse por medio de entidades formales como préstamos bancarios.

(POVEDA, 2019), tesis presentada como opción de grado para la obtención del título de maestría en economía esta estudiante presenta el proyecto que tiene como título “Productores rurales y asociatividad: Evidencia empírica para Colombia” la metodología que se emplea en este trabajo es la evidencia empírica mediante el emparejamiento por similitud (PSM)⁴ Y diferencias de diferencias (DD)⁵ mediante una prueba aleatoria controlada que busca analizar en un periodo de tres años y encuestas longitudinales de la universidad de los Andes que se hacen con el fin de evaluar dos hipótesis sobre agricultores que participan en una Asociación de productores agrícolas (OPA)⁶ y los que no han logrado entrar en ellas y se llega a la conclusión que tiene diversos beneficios en cuanto a inversión e ingresos para los productores dado a que aumentan el poder de negociación, sus costos de producción disminuyen y cuentan con mayor acceso a mercados.

⁴ Coeficiente de igualdad en la tendencia estadística que mide una cualidad de dos factores, una correlación de igualdad para el estudio del grado de semejanza cuantitativa de una misma cualidad en dos variables diferentes.

⁵ es una técnica cuasi-experimental utilizada en econometría que mide el efecto de un tratamiento en un determinado período en el tiempo

⁶ Repuntaron en la década de los 60 en Colombia debido a un fuerte fomento del estado a través de sus proyectos de reforma agraria.

6.2 Marco Teórico

6.2.1 Agricultura

Según Tirado Ospina y Barreto Ortiz (2014), en el marco de la seguridad alimentaria en Colombia, se realiza un análisis del sector arrocero frente al estadounidense teniendo como resultado que la brecha competitiva entre los dos países es muy grande, dado que en este país desarrollado existe por ejemplo la producción sostenida que le permite no solo ser aumentar su capacidad por medios tecnológicos, sino que disminuyen los impactos negativos frente al medio ambiente, los subsidios para los agricultores y el apoyo financiero que otorgan por ser países miembros de la OCDE^{7[1]} caso diferente pasa en este país ya que la tecnificación de los cultivos sigue siendo mínima, los costos de producción muy altos, bajos precios al productor y a la hora de exportar este producto bajo los tratados de libre comercio los aranceles establecidos son del 14% frente a empresas como manufactura 1% o textil 7%. (TIRADO BARRETO, 2014)

(ANDRADE, 2016) las labores humanas en el planeta derivadas de la utilización del medio ambiente para crear recursos de consumo alimenticio, han creado un efecto negativo en los diferentes ecosistemas, el excesivo incremento de la población genera una alta presión sobre el ambiente causando la degradación de los suelos, pérdida de hábitats y una incuantificable contaminación en el mundo y es que por el afán de suplir las necesidades alimenticias del planeta se han utilizado insumos que afectan la tierra generando serios daños en el ambiente sistémico con una carga contaminante que amenaza con cambios en la climáticos gracias a las concentraciones CO₂ en la atmosfera, a este gran desafío se enfrentan los agricultores que deben

⁷ OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

cambiar sus técnicas de producción para continuar explotando la tierra dado que muchos de los recursos utilizados en la producción son no renovables como el caso del agua que en el año 2000 la extracción del agua oscilaba en 4000 km³ y se estima que para el 2025 llegue a 5200 km³ (UICN – Unión Mundial para la Naturaleza, 2000) lo que originará escasez de este líquido, dada estas circunstancias los agricultores en el mundo deberán evaluar recursos para tecnificar sus cultivos con el fin de realizar producción de alimentos sostenible y amigable con el medio ambiente

La organización de las naciones unidas en un compilado de informes titulados competitividad del sector agrícola y pobreza rural: el papel de gasto público en América Latina que detallan la agricultura y la alimentación en las zonas rurales de América Latina, revela la cantidad de inversión del gasto público en cada una de las naciones que la componen, y es que, aunque Brasil, El Salvador y Colombia muestran un aumento en el gasto entre 1980 y el 2000 este último país representa solo el 5% del total del mismo gasto en Brasil según datos de Apey y Kerrigan en (2001), según este estudio los diferentes países generalmente dan prioridad a otras inversiones por encima del sector agrícola, Kjollertrom (2004). (KJOLLERSTOM, 2004)

En el contexto colombiano la competitividad agrícola frente a otros países es muy baja y aunque nuestro niveles de producción cafetera, ganadera, palma y azúcar juegan un papel preponderante en el país frente a otras economías mundiales, existen diversos factores que nos dejan rezagados dadas diferentes razones que son expuestas en un informe presentado por Fedesarrollo que resalta que la productividad en Colombia se ve afectada por los altos costos en los insumos que se reflejan en los costos de producción de la materia prima, la precaria infraestructura rural, el conflicto armado que incluye cultivos ilícitos que impiden al gobierno realizar inversión pública, a esto se le suma que aunque el potencial de suelos cultivables en

Colombia es de aproximadamente 21,5 millones de hectáreas, solo se aprovechan poco menos de 5 millones; según análisis del Dane y Departamento Nacional de Planeación(2010) se determinó que al sector agropecuario en Colombia le hace falta la transferencia de tecnología en este sector lo que disminuiría la brecha competitividad y de pobreza que afronta la zona rural en Colombia y es que del total el de pobreza en el país el 64% pertenece a estas zonas; sin embargo la federación colombiana de desarrollo ha lanzado una política comercial y arancelaria que permitiría aumentar el crecimiento de este sector y aunque la tarea no es fácil alivia el bolsillo de muchos productores. (FEDESARROLLO, 2013)

Gracias al reconocimiento de la agricultura como un eje importante en el desarrollo de la región, ya que tiene funciones como el crecimiento económico, la sostenibilidad ambiental, la disminución del hambre, la oferta de trabajo, la sostenibilidad ambiental, y contribuye a la salud de los habitantes, se ha logrado una visión diferente frente a las estrategias y políticas que permitan un alto crecimiento agrícola y social y a su vez la preocupación de los entes para fomentar el uso adecuado de suelos que permitan asegurar la totalidad del potencial agrícola de la nación, de esta manera el enfoque del gobierno se basa en la determinación de potencializar el desarrollo rural por medio de programas del Ministerio de Agricultura o la ley de tierras y desarrollo rural. (FEDESARROLLO, 2013).

Estudios sobre el crecimiento de la población mundial, hablan que para el 2050 se estima que la población mundial oscilará en 9 mil millones de habitantes, lo que significa que la producción mundial de alimentos deberá incrementar un 70% (FAO, 2009) siendo esta una buena noticia para Colombia ya que esta se encuentra dentro de los 7 países con mayor extensión de suelo aprovechable para el cultivo de diferentes productos alimenticios que suplan esta necesidad y es que dado a las condiciones de su tierra y sus climas se convierte en un país

propicio para el cultivo de diferentes especies tanto de flora como de fauna y su riqueza en recursos no renovables además de su ubicación estratégica en Sur América y de eso es consiente el gobierno Nacional que se ha encargado de reducir las brechas de competitividad financiando la tecnificación del agro e impulsando la creación de diversas fuentes que impulsen la exportación de productos agroalimentarios, además del gobierno entidades como (FEDESARROLLO, 2020) también le han apostado a la investigación de nuevas biotecnologías que sirvan como plataformas de innovación para incrementar el crecimiento en esta materia, sin embargo es un camino largo ya que el porcentaje de investigadores necesarios debe ser más amplio para cubrir la necesidad requerida, (VILLANUEVA, 2018)

6.2.2 Asociaciones

Según Liendo y Martínez, desde la década de 1990 Colombia ha sufrido diferentes cambios en la estructura económica que han obligado a las pequeñas y medianas empresas a realizar alianzas con el fin de afrontar las nuevas exigencias competitivas en los diferentes escenarios de la economía tanto nacional como internacional dado que la globalización exige un nivel de producción incrementado y el método tradicional no permite solventar la demanda incipiente, por esta razón las diferentes unidades comerciales han optado por realizar procesos asociativos creando estrategias colectivas y aunando sus músculos financieros con el fin de buscar sus supervivencia en el mercado (LIENDO MARTINEZ M. , 2001)

Para generar una mayor fortaleza en un grupo de campesinos el camino correcto para impulsar la comunicación con el estado, ampliar la producción y ejercer influencia en el mercado es la dinámica asociativa; que a través que toma de decisiones colectivas les permite desarrollar donde se toman las decisiones en colectividad para el bien común sin afectar los procesos de

producción, la reconversión productiva asociada al fortalecimiento de dinámicas asociativas en zonas rurales de minifundio; detonantes y análisis de efectos (SUPELANO, 2014).

6.2.2.1 Acción colectiva

Dependiendo del tipo de organización colectiva se generan diferentes estrategias de producción basados en el tipo de producto que se cultiva y se cosecha para que su objetivo final sea mejorar el músculo financiero de los asociados y mejorar la producción, tomando como motivo principal mejora la calidad del producto, los procesos de producción y por ende la cantidad de bienes inmersos en la asociación (Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias del Ministerio del Trabajo, 2014) (ORGANIZACIONES SOLIDARIAS, 2018).

6.2.2.2 Cadenas productivas

Son denominadas cadenas productivas a los procesos encadenados desde los sectores primarios, pasando por la cosecha, transformación y entrega del producto al consumidor final, independientemente del lugar en el que se inicie este proceso la finalidad de esta es generar un valor agregado hasta el momento de entregarlo a sus clientes como producto diferenciado, creando un enlace entre los proveedores, distribuidores y clientes teniendo como objetivo principal la adopción de buenas prácticas en la industria. (ISAZA, 2008)

6.2.2.3 Asociaciones empresariales

Son definidas como la organización de un grupo privado de personas o empresas que se agrupan de forma acordada, organizada y formal para lograr las mejores condiciones de trabajo, conseguir mutuo apoyo y defender los intereses comunes de los miembros de esta sociedad en una finalidad específica. Entre las principales acciones que tienen son: la negociación colectiva laboral, el planteamiento de conflictos colectivos de trabajo, el diálogo social y la fijación de

pautas de solución a las diferentes problemáticas que se pueden afrontar, postulado de Colmenar citado dentro del contexto de este informe.

La teoría de la asociatividad habla que son instrumentos de cooperación en el que las empresas, mantienen su propia personería jurídica, cada gerente tiene libre albedrío de tomar sus propias decisiones internas, pero aúnan esfuerzos para lograr en conjunto un objetivo (RODRIGUEZ, MANRIQUE, & SHAKER, 2017)).

Por su parte también existen teorías que hablan sobre cuantos tipos de asociaciones se pueden crear y entre ellas sobresalen las asociaciones culturales, las vecinales, las de clase y las de trabajo, destacando que la última es la más importante si hablamos de temas económicos en diferentes sectores de la población (ASOCIACIONES.ORG, 2014).

Agremiaciones. Desde las agremiaciones y empresas del sector agrícola en Colombia, lideradas por la Sociedad de Agricultores de Colombia, SAC, crearon la iniciativa denominada “el agro empresarial y la agroindustria inclusivos son el camino”, donde se analizaron los factores que pudiesen incentivar la productividad, sostenibilidad, construcciones de condiciones para el progreso social y la paz del sector rural en Colombia, como participantes de este importante proyecto estuvieron, Fedepalma, Federación Nacional de Cafeteros, Fenavi, Fenavi, Fedearroz, Augura, Asocolflores, Asocaña, Porkcolombia, Asohofrucol. Con entidades de impulso económico como Bancoldex, Banco Agrario, Findeter y Finagro.

Con el apoyo metodológico del Centro de Liderazgo y Gestión, el Consejo Empresarial Colombiano para el desarrollo sostenible, Cecodes, Inalde, Universidad de la Sabana (INSTITUTO DE CIENCIA POLÍTICA HARNAN ECHAVARRIA, 2018)

Asohofrucol la asociación gremial con más de 25 años de experiencia. Para el 2017 contaba con presencia en 23 departamentos, con 380 municipios y con 80.000 productores,

cumple con la función del manejo de los recursos del Fondo Nacional de Fomento Hortofrutícola y con una importante labor de investigación científica de este sector.

Apuntala a robustecer la cadena productiva desde la investigación y el desarrollo tecnológico, así como encaminar la agroindustria hacia procesos que sean más eficientes. Para el acceso a mercados del sector hortofrutícola se debe fortalecer organizacional y empresarialmente, así como mejorar los procesos de proveeduría con los agricultores e incrementar el acompañamiento técnico a los productores para que éstos generen los productos requeridos de acuerdo con las necesidades de la industria, entre otros aspectos (PALACIO A. , 2017)

Asociación (ANUC). En mayo de 1967 se creó la división de Organización Campesina en el Ministerio de Agricultura a través del decreto 061 y a su vez bajo el decreto 755 del mismo año nace la asociación Nacional de Usuarios Campesinos con el fin de inscribir arrendatarios y dueños de parcelas para conseguir créditos asociativos logrando un conducto entre el estado y los campesinos para acceder a los incentivos que este ofrece (Asociación Nacional de Usuarios Campesinos, 2020)

6.2.2.1 Dificultades de acceso a crédito para asociaciones

Según Ganchozo. M (2020), frente a la banca privada los principales impedimentos de las asociaciones son los requisitos documentales que se exigen para verificar la veracidad de la capacidad de pago y la legalidad de estas agremiaciones, otro de los requisitos de difícil acceso para los agricultores es el tema de las certificaciones de los productos que siembran lo que genera costos adicionales para la postulación al crédito, el tema de lograr un acuerdo entre los miembros de la asociación ya que para acceder a estos créditos todos los miembros deben estar

de acuerdo ya que todos deben firmar para realizar el procedimiento, otro factor importante a la hora de sacar un crédito es el tamaño de la asociación ya que entre más grande es la asociación más viable es su aprobación por esta razón el 22% de las personas encuestadas aseguran que prefieren que sea en la banca privada dada la agilidad de los trámites frente a las fuentes de financiamiento públicas. (GANCHOZO M. , 2020)

6.2.3 fuentes de financiación

Financiamiento

El financiamiento permite obtener recursos económicos para los gastos que pueda tener la empresa, como adquisición de bienes o servicios, o realizar algún tipo de inversión, implicando siempre una obligación para el futuro. Las fuentes y formas de financiamiento son el conjunto de recursos económicos propios y ajenos de la empresa, que utiliza en determinado momento con el fin de desarrollar actividades que le permitan cumplir sus objetivos. Una de las acepciones de la palabra inversión es: emplear o gastar dinero en aplicaciones productivas. Financiar significa aportar dinero para una empresa (ARREGHINI, 2003)

Fuentes de financiación. En ese sentido la empresa debe tener a disposición ese capital de trabajo para el quehacer de su actividad diaria a estos recursos financieros que tiene diferentes orígenes se les denomina fuentes de financiación. Las fuentes de financiación pueden ser a corto y largo plazo. existen dos conceptos asociados a las fuentes de financiación

Crédito. Otorgamiento de dinero, plus valor, etcétera, que facilita las operaciones del mercado, *el crédito simple*, se realiza mediante un contrato en el cual un banco, denominado acreditante, se obliga a poner una suma de dinero a disposición de una persona o sociedad llamada acreditada, para que esta use dicha suma en la forma, términos y condiciones convenidas, quedando obligado el acreditado a restituir al acreditante las sumas de que disponga

y a pagar los intereses, prestaciones, gastos, y comisiones que estipulen (IPIALES & SANTIAGO MORA, 2008).

Financiamiento de corto plazo. Cuando la empresa requiere una liquidez en un periodo limitado recurre a este tipo de financiación en la que su devolución se hará en un tiempo menor a 12 meses. Es este financiamiento los trámites son más flexibles y de fácil acceso, así como las tasas de interés pueden ser más bajas que los financiamientos a largo plazo. Existen dos prácticas financieras que se usan para apoyar a las empresas con este financiamiento que es el factoring y el confirming. El financiamiento a corto plazo es una de las funciones principales de las unidades económicas para obtener recursos financieros (IPIALES & MORA, REPOSITORIO UNIVERSIDAD PILITECNICA SALESIANA, 2008) Ortega, señala, que el financiamiento tiene el objetivo de establecer los lineamientos de operación a través de la autorización del cliente para poder realizar transacciones financiadas por medio de sus depósitos y dar seguridad a los inversionistas otorgándoles la oportunidad de realizar sus actividades por medio de financiamiento.

Financiamiento a largo plazo. Al iniciar nuevos proyectos en la empresa, estos requieren grandes sumas de dinero a las que no puede acceder por un financiamiento a corto plazo, el largo plazo significa que el tiempo de devolución del dinero es superior a un año, la empresa deberá contar con un historial crediticio, este tipo de financiamiento busca remover estructuralmente la empresa, añadiendo nuevos procesos y/o mejorando los existentes, y por esto acceder a una obligación financiera a largo plazo. (IPIALES & MORA, REPOSITORIO UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA, 2008)

La deuda a largo plazo surge cuando la compañía decide por sus propios esfuerzos, o utilizando una banca de inversión, colocar títulos en el mercado de capitales para obtener

recursos. En el caso colombiano se recurre a: papeles comerciales, bonos en sus distintas modalidades y la titularización, como pasivos principales (BETANCUR, 2010)

Financiamiento externo. Si los fondos de autofinanciamiento son insuficientes o los socios no quieren aportar los disponibles, las empresas pueden recurrir al sistema financiero u otras entidades, es decir, obtienen el dinero por medio de terceros, como son: créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales, financiamiento por medio de cuentas por cobrar, financiamiento por medio de inventarios, hipotecas, bonos y leasing.

Créditos comerciales. El crédito comercial es el equivalente a una abierta para un cliente. Cuando una empresa (el comprador) compra bienes de otra empresa (el proveedor), normalmente no tiene que pagar esos bienes inmediatamente. Durante el tiempo anterior al pago, el comprador tiene una deuda por pagar al proveedor (SCHALL & HELY, 1983). El periodo de financiación es el principal factor de este tipo de financiamiento que está en un rango de 30 a 90 días, después de la venta de la mercancía, es una solución que ofrece el proveedor, después de la compra y sin intereses

Créditos bancarios. La segunda fuente principal de financiamiento a corto plazo para empresas son los préstamos de bancos comerciales. Se hacen generalmente en forma de pagaré (SHCALL & HALEY, 1983) Consiste en la entrega de una capital desde una entidad financiera a disposición de la empresa con unas condiciones de devolución sobre las cantidades totales.

Líneas de crédito. Es un acuerdo informal con el banco para prestar hasta una cantidad máxima establecida para la empresa. El banco no tiene un compromiso legal para proveer fondos cuando la empresa lo solicita (SCHALL & HALEY, ADMINISTRACION FINANCIERA, 1983). Cantidad máxima que puede otorgarse de crédito.

6.2.4 Incentivos para impulsar el sector agrícola en Colombia

6.2.4.1 Fondos Parafiscales (FNFH).

El MADR por medio de la Ley 101 de 1993, definió las funciones y aspectos relacionados a las cuotas parafiscales para el sector agropecuario, de forma tal que se crearon 14 fondos parafiscales. En el caso de las frutas y hortalizas, funciona el Fondo Nacional de Fomento Hortofrutícola (FNFH), el cual tiene a su cargo la recolección de la cuota para el subsector, y se rige por la Ley 118 de 1994. Es un gravamen obligatorio, de carácter parafiscal, el cual es utilizado en el desarrollo de los objetivos definidos por la Ley, en beneficio del subsector de las frutas y hortalizas. Los objetivos del Fondo Nacional de Fomento Hortofrutícola son: Promover la investigación, prestar asistencia técnica, transferir tecnología, capacitar, acopiar y difundir información, estimular la formación de empresas comercializadoras, canales de acopio y distribución, apoyar las exportaciones y propender por la estabilización de precios de frutas y hortalizas, de manera que se consigan beneficios tanto para los productores como para los consumidores nacionales, y el desarrollo del Subsector. (Art. 15. Ley 118 de 1994).⁸

6.2.4.2 Crédito Finagro.

Como menciona la ley 101 de 1993 “El objetivo de Finagro será la financiación de actividades rurales y de producción en sus distintas fases y comercialización del sector agropecuario, a través del redescuento de las operaciones que hagan las entidades pertenecientes al Sistema Nacional de Crédito Agropecuario u otras instituciones bancarias, financieras, fiduciarias y cooperativas, debidamente autorizadas por la Superintendencia Bancaria o mediante la celebración de convenios con tales instituciones, en los cuales se podrá pactar que el riesgo sea compartido entre FINAGRO y la entidad que accede al redescuento. FINAGRO podrá, a través

⁸ LEY 118 DE 1994: Por la cual se establece la cuota de fomento Hortifrutícola, se crea un fondo de fomento, se establecen normas para su recaudo y administración y se dictan otras disposiciones".

de convenios celebrados con entidades públicas o privadas, administrar recursos para la ejecución de programas de financiamiento en el sector agropecuario y rural” (FINAGRO, 2018)

6.2.4.3 ICR-Incentivo a la capitalización rural.

Para estimular la sostenibilidad del sector agrícola en Colombia se creó un Incentivo De Capitalización Rural (ICR) por medio de FINAGRO, que ofrece un beneficio económico para proyectos de inversión nuevos. Los agricultores denominados como pequeños productores acceden a condonaciones de hasta 40% del capital total otorgado. (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 2016)

6.2.4.4 LEC - Línea Especial de Crédito.

Este es un programa especial de crédito, por medio del cual se pueden financiar las actividades que se presentan a continuación, con una tasa especial más favorable a los productores. Una vez aprobado el crédito, el productor recibe el beneficio de manera automática por la disminución en el valor de los intereses a pagar en cada cuota, los plazos máximos y demás condiciones financieras definidas por Finagro. (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 2013)

6.2.4.5 Incentivo de seguro agropecuario.

El seguro agropecuario es una herramienta de mitigación de riesgos que permite al productor agropecuario proteger su inversión ante eventos climáticos adversos. El Gobierno Nacional otorga un incentivo para todos los productores que adquieran un seguro agropecuario de hasta el 80% sobre el valor de la prima. (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 2021)

6.2.4.7 Fondo Agropecuario de Garantías.

Es un instrumento complementario de Finagro, cuya finalidad es facilitar el acceso al crédito agropecuario a los productores, que no pueden ofrecer las garantías exigidas por

intermediarios financieros, la garantía FAG es complementaria. (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 2013)

Programa Colombia Siembra. Esta iniciativa beneficia a productores y agro empresarios brindándoles instrumentos financieros adecuados a las necesidades de sus actividades productivas. Para la implementación del programa Colombia Siembra se definieron unas condiciones de crédito especiales en el marco del Incentivo a la capitalización rural –ICR y Línea Especial de Crédito. (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 2018)

6.3 Marco legal

6.3.1 Ley 45 de 1990

Es una de las reformas estructurales más importantes del sistema financiero colombiano. Estuvo orientada hacia la liberalización de los mercados y la internacionalización de la economía, y dio paso a la estructura de la multibanca dentro del modelo de matrices y filiales. Mediante ésta se autorizó la participación de los establecimientos de crédito en la propiedad de entidades orientadas a la gestión de portafolios, actividades fiduciarias, la administración de pensiones y cesantías, y la venta de seguros y corretaje. Otro de sus aportes fue la autorización al Ejecutivo para expedir el primer Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el cual estaba contenido en el Decreto Ley 1730 de 1991 (Función Pública., s.f.)

6.3.2 Ley 35 de 1993

Mediante esta ley se reguló la intervención, inspección, vigilancia y control del Gobierno Nacional en las actividades financiera, bursátil y aseguradora. Igualmente, se estableció el procedimiento de venta de acciones del Estado en instituciones financieras y entidades aseguradoras. En desarrollo de las facultades que esta ley otorgó al Gobierno Nacional para la

actualización de la normatividad financiera, se expidió el Decreto 663 de 1993, actual Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. (FUNCION PUBLICA, SF)

6.3.3 Ley 510 de 1999

Esta ley, publicada el 4 de agosto de 1999, constituyó una reforma al sistema financiero, que incluyó la modificación del régimen de toma de posesión y de los requisitos para la creación de instituciones financieras. Además, estableció un nuevo sistema de crédito a largo plazo para vivienda.

De manera concreta, esta ley reformó el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en las siguientes materias: Condiciones de ingreso al Sistema Financiero, facultades de intervención del Gobierno Nacional, régimen de inversiones de capital, régimen de los establecimientos bancarios, régimen de las corporaciones financieras, régimen de las corporaciones de ahorro y vivienda, régimen de las compañías de financiamiento comercial, medidas cautelares y toma de posesión, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras y seguro de depósito, Superintendencia Bancaria, disposiciones relativas al mercado de valores, régimen del Banco Cafetero y financiación de vivienda a largo plazo.⁹ (FUNCION PUBLICA, 1999)

Disposiciones Comunes

6.3.4. Ley 962 de 2005

Dicta disposiciones sobre racionalización de trámites y procedimientos administrativos de los organismos y entidades del Estado y de los particulares que ejercen funciones públicas o prestan servicios públicos. (SENADO DE LA REPUBLICA, 2005)

9

<https://www.asobancaria.com/normatividad/#:~:text=LEY%2045%20de%201990%3A,importantes%20del%20sistema%20financiero%20colombiano.>

6.3.5 Constitución Política de 1991

De los artículos 8, 79, 80 señala que es deber del Estado proteger la integridad del medio ambiente, planificar el manejo del aprovechamiento de los recursos naturales garantizando un desarrollo sostenible, conservación, mantenimiento o restauración de la tierra y como obligación proteger y velar por la conservación de los recursos naturales del territorio nacional.

(GOBIERNO NACIONAL, 1991)

6.3.5.1. Artículos para la promoción del agro en Colombia

Artículo 64. Es deber del Estado promover el acceso progresivo a la propiedad de la tierra de los trabajadores agrarios, en forma individual o asociativa, y a los servicios de educación, salud, vivienda, seguridad social, recreación, crédito, comunicaciones, comercialización de los productos, asistencia técnica y empresarial, con el fin de mejorar el ingreso y calidad de vida de los campesinos.

Artículo 65. La producción de alimentos gozará de la especial protección del Estado. Para tal efecto, se otorgará prioridad al desarrollo integral de las actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales, así como también a la construcción de obras de infraestructura física y adecuación de tierras. De igual manera, el Estado promoverá la investigación y la transferencia de tecnología para la producción de alimentos y materias primas de origen agropecuario, con el propósito de incrementar la productividad.

Artículo 66. Las disposiciones que se dicten en materia crediticia podrán reglamentar las condiciones especiales del crédito agropecuario, teniendo en cuenta los ciclos de las cosechas y

de los precios, como también los riesgos inherentes a la actividad y las calamidades ambientales.” (MINISTERIO DE AGRICULTURA, 1993)

Figura No. 1 Leyes sistema agropecuario

| LEY | DESCRIPCIÓN |
|------------------|--|
| Ley 29 de 1992 | Protocolo de Montreal Relativo a las sustancias Agotadoras de la capa de ozono – Tiene la obligación de tomar medidas para proteger la salud humana y el medio ambiente contra efectos nocivos. ¹⁰ |
| Ley 1021 de 2006 | Régimen Forestal Nacional – Se declara prioridad nacional y estratégica para el desarrollo del país la conservación y manejo sostenible de bosques naturales. ¹¹ |
| Ley 99 de 1993 | Por la cual se crea el Ministerio del Medio Ambiente, se reordena el sector público encargado de la gestión y conservación del medio ambiente y los recursos naturales renovables, se organiza el sistema Nacional Ambiental, SINA. ¹² |
| Ley 101 de 1993 | Ley General de Desarrollo Agropecuario y Pesquero – Esta Ley desarrolla los artículos 64, 65 y 66 de la Constitución Nacional con miras a proteger el desarrollo de las actividades agropecuarias y pesqueras y promover el mejoramiento del ingreso y calidad de vida de los productores rurales. ¹³ |

¹⁰ http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0029_1992.html

¹¹ https://www.redjurista.com/Documents/ley_1021_de_2006_congreso_de_la_republica.aspx#/

¹² <https://www.mininterior.gov.co/la-institucion/normatividad/ley-99-de-1993>

¹³ <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Paginas/Leyes.aspx>

| | |
|------------------|--|
| Ley 1731 de 2014 | <p>Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial y otras disposiciones relacionadas con el fortalecimiento de la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria.¹⁴</p> |
| Ley 607 de 2000 | <p>Por medio de la cual se modifica la creación, funcionamiento y operación de las Unidades Municipales de Asistencia técnica Agropecuaria, UMATA, y se reglamenta la asistencia técnica directa rural en conformidad con el Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología</p> |

Elaboración propia

7. Caracterización e identificación del contexto

7.1 Localización Geográfica, División político – administrativa

Según datos suministrados por parte de la administración municipal el territorio municipal de Fresno se encuentra localizado en el sector noroccidental del Departamento del Tolima; aproximadamente entre los 5000' a 5030' de Latitud Norte y 75000' a 75031' de Longitud Oeste del meridiano de Greenwich, específicamente sobre la vertiente oriental de la cordillera central, entre los ríos Guarnió y Gualí que sirven de límite con los municipios de Manzanares (Caldas) al Norte, Casabianca y Falan Tolima) al Sur, Mariquita Tolima) al Oriente y Herveo Tolima) al Occidente.

figura no. 2 límites geográficos del Fresno Tolima

¹⁴ <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Paginas/Leyes.aspx>

| | | MUNICIPIOS/DEPARTAMENTOS |
|---------------|------------------|--------------------------|
| PUNTOS | NORTE | DEPARTAMENTO DE CALDAS |
| | SUR | CASABIANCA Y FALAN |
| | ORIENTE | MARIQUITA |
| | OCCIDENTE | HERVEO |

Fuente: Página oficial del municipio de Fresno

En la actualidad el municipio de Fresno cuenta con seis corregimientos plenamente establecidos sobre las bases legales y normativas que condicionan La Constitución Nacional, mediante el acuerdo No. 011 de septiembre 11 de 2018 aprobado por el Concejo Municipal, donde se establece la división política del municipio en de la siguiente manera:

Figura No. 3. Veredas y corregimientos del Fresno Tolima

| MUNICIPIO Y SUS VEREDAS | |
|--------------------------------|---------------|
| CORREGIMIENTO | VEREDA |
| BETANIA | BETANIA |
| | CALIFORNIA |
| | LA FLORESTA |
| | CAJA RICA |
| | EL PLACER |
| | EL GUAYABO |
| | PEÑALIZA |

| | |
|----------------------|--------------------|
| | PARAMILLO |
| | MIRA FLORES |
| | MEDINA |
| CORREGIMIENTO | VEREDA |
| | SAN BERNARDO |
| | BARRETICO |
| | ESPAÑA |
| | PAVAS |
| | LA CRISTALINA |
| | FÁTIMA |
| | PORTUGAL |
| | BRISAS DEL GUARINO |
| TABLAZO | EL TABLAZO |
| | CASCABEL |
| | LA COLINA |
| | SANTA CLARA |
| | SAN ISIDRO |
| | TRAVESÍAS |
| | JIMÉNEZ |
| | CACHIPAY |
| | LA ENSILLADA |

| | |
|----------------------|---------------|
| | LA LINDA |
| | TRINCHERAS |
| | PUENTE TIERRA |
| | UCRANIA |
| | BARRETO |
| CORREGIMIENTO | VEREDA |
| | LA DIVISA |
| | RAIZAL I |
| | RAIZAL II |
| | GUAYACANAL |
| | PETAQUEROS |
| | PARTIDAS |
| | LA AGUADITA |
| | LA HONDURA |
| LA AGUADITA | PROVIDENCIA |
| | SAN ANTONIO |
| | LA PORFIA |
| | MATEGUADUA |
| | TORRE DOCE |
| | LA PICOTA |
| | HOLDOWN |
| | CAUCASIA |

| | BRISAS DEL GUALI |
|----------------------|------------------|
| CORREGIMIENTO | VEREDA |
| CAMPEÓN | LA FLORIDA |
| | ALTO DEL ÁGUILA |
| | ALEGRÍAS |
| | EL MULATO |
| | DOS QUEBRADAS |
| | SANTA ROSA |
| | CAMPEÓN ALTO |
| | LOS GUADUALES |
| | EL CHUSCAL |
| | PLAYAS DEL GUALÍ |
| | EL NOGAL |
| | CAMPEÓN BAJO |
| | CAMPEÓN MEDIO |
| | EL BOSQUE |
| | ALTO GRANDE |
| EL TRUCO | |
| CORREGIMIENTO | VEREDA |
| AGUAS CLARAS | LA SIERRA |
| | AGUAS CLARAS |
| | BAJO GUALÍ |

| | |
|----------------------|--------------------|
| | PALENQUE |
| | AGUASAL – LA PLAYA |
| | SAN IGNACIO |
| | EL ESPEJO |
| | MIREYA |
| | LA CEIBA |
| | EL BRILLANTE |
| CORREGIMIENTO | VEREDA |
| | COLOMBIA |
| | CERRO AZUL |
| | GUINEAL |
| | PRIMAVERA |
| | LOS ANDES |
| PIEDRA GRANDE | BUENOS AIRES |
| | YARIMA |
| | LAS MARIÁS |
| | PIEDRA GRANDE |
| | REMOLINO |
| | ARRAYÁN |

Elaboración propia

7.1.2 Población de la zona rural y urbana del municipio

De acuerdo con los resultados del Censo del 2018, Fresno contaba con 31.069 personas; 248 personas menos que en 2005; durante el periodo 1964 – 2005 la población del municipio presenta una tendencia al crecimiento; de igual forma, en el periodo comprendido por los dos últimos dos censos nacionales de población, se presenta un leve decrecimiento de la población, específicamente de sexo masculino; debido entre otras causas a migraciones hacia ciudades intermedias en búsqueda de mayores posibilidades y mejor remuneración en temas laborales (Alcaldía de Fresno, 2021)

8. METODOLOGÍA

8.1 Enfoque de Investigación

La presente investigación tiene un enfoque mixto, con elementos del enfoque cualitativo y cuantitativo. Los instrumentos de recolección se afinan paulatinamente de acuerdo a los datos que va arrojando la indagación (Hernández Samperi, R. y Mendoza, C.P. 2018). En ese sentido se trabajará conociendo los obstáculos que se presentan para acceder a las fuentes de financiación por parte de los agricultores, y la identificación de cómo estos se ven enfrentados a los inconvenientes de producir y comercializar sus cosechas y qué papel desempeñan las entidades estatales y privadas en este proceso. (HERNANDEZ & MENDOZA, 2018)

Bernal, C.A. (2016) plantea que abordar la realidad de forma inductiva implica comprenderla y explicarla, y no construir o evaluar contrastar modelos, hipótesis o teorías preconcebidos. La indagación y construcción del proyecto se realizará de acuerdo a lo que se percibe desde la fuente de información y cómo las entidades soportan estas falencias de una manera metodológicamente descriptiva. El componente cuantitativo se analizará desde la comparación de las tasas ofertadas por las entidades bancarias por medio de una matriz que contemple las facilidades y requerimientos para acceder a estas. Finalmente se identificará desde una perspectiva estadística las diferentes variables que inciden y generan dificultades en la

materialización de los proyectos y la consecución de recursos para la ejecución de los mismos.
(BERNAL, 2016)

8.2 Alcance

Este proyecto de investigación requiere enlazar las variables que se presentan desde un ámbito cotidiano de pequeños productores de un municipio de sexta categoría con entidades estructuradas de orden nacional con procedimientos definidos para el acceso a sus recursos. En este sentido se seleccionó el alcance descriptivo para ahondar en las características particulares del problema de una población específica y así evidenciar su contexto y los sucesos que como comunidad le son afines. A esta recolección de información se suma la indagación de las instituciones que pueden solventar las necesidades de esta población y de los mecanismos existentes para ello.

Hernández Samperi, R. y Mendoza, C.P. (2018) afirman que el investigador selecciona una serie de cuestiones y después recaba información sobre cada una de ellas. Esta cohesión de situaciones que se construyen en la metodología de investigación puede inducir a descubrimientos importantes con soluciones a largo plazo y así cumplir con lo planteado en el presente proyecto de encontrar las bases estratégicas para el financiamiento de las asociaciones.
(HERNANDEZ & MENDOZA, Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, 2018)

8.3 Diseño Metodológico

La muestra seleccionada para aplicar a la metodología de investigación se seleccionará bajo los criterios propios de una investigación de tipo descriptiva – analítica donde todas las unidades de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y se obtienen definiendo las características de esta.

Cuando se determina el tamaño de una muestra, se debe tener en cuenta cuál es el número de unidades que necesito para conformar la muestra que me asegure un determinado error máximo aceptable y un nivel de confianza (HERNADEZ & MENDOZA, 2018) Esta debe estar entre dos niveles de error (5% y 1%, o 0.05 y 0.01 en término de proporción) y de confianza (95% y 99% o 0.95 y 0.99 en proporciones). Para este caso de estudio, el universo o tamaño de la población está dado por el número de entidades públicas y privadas con accesos a créditos, microcréditos, capital semilla, capital para fomento empresarial del orden nacional y el tamaño de la muestra corresponde a estas entidades con sede en Fresno o la capital del departamento del Tolima.

N = tamaño de la población

n = tamaño de la muestra

Realizando el cálculo como ejemplo de un total 1.000 entidades del orden nacional que pueden constituir el universo, arrojará que para estar en los intervalos de error máximo aceptable y nivel de confianza se deberá aplicar el estudio a por lo menos 257 de estas entidades. Para este ejemplo se tomó una calculadora online con los parámetros mencionados de netquest (<https://www.netquest.com/es/gracias-calculadora-muestra>).

La muestra probabilística estratificada puede aplicarse para obtener una visión más concreta de cada uno de los segmentos que se derivan de las diferentes instituciones a analizar. La estratificación en este caso aumenta la precisión de la muestra e implica el uso deliberado de diferentes tamaños de muestra para cada estrato, a fin de lograr reducir la varianza de cada unidad de medida maestra (Kalton y Heeringa, 2003) (CASTILLO, 2003). En este sentido y dado que se analizarán entidades que varían en su actividad económica tales como: bancos centrales, bancos comerciales, cooperativas financieras, banca de segundo piso, entre otras.

Finalmente, para materialización de la metodología escogida para el desarrollo del presente trabajo investigativo, se tienen unos momentos específicos que traen consigo una serie de actividades que corresponden a cada momento según el estadio de la actividad investigativa. Los periodos anteriormente mencionados se encuentran a continuación:

Figura No. 4. Proceso Actividades diseño metodológico.

| | | | | | |
|-----------------------|-----------|-----------------------|----------|---------------------|---------------------------|
| FASE | DE | ANÁLISIS | E | CONSTRUCCIÓN | PROSPECTIVA: |
| IDENTIFICACIÓN | | IDENTIFICACIÓN | | DE DOCUMENTO | RECOMENDACIONES, |
| PRIMARIA | | DE DATOS | | ACADÉMICO | Y PROYECCIÓN EN EL |
| | | RELEVANTES | | CON | TIEMPO DE LOS |
| | | | | RESULTADOS Y | HALLAZGOS |
| | | | | ANÁLISIS | IDENTIFICADOS |

| | | | |
|--|--|---|--|
| Identificación de población para el desarrollo del proceso | Identificación de variables y análisis estadístico | Análisis de variables y categorías para la construcción documental | Conclusiones derivadas de la investigación y el análisis de categorías y variables |
| Aplicación de encuestas y realización de encuentros de campo | Categorías emergentes de la fase de indagación | Identificaciones de datos de interés general y relevantes para el proceso investigativo | Recomendaciones en el tiempo para el mejoramiento de la calidad de vida de los grupos de productores rurales que desarrollen procesos de asociatividad |
| Caracterización e identificación de factores de incidencia en el ámbito agrícola local | | | Aportes a la creación de la política pública agropecuaria del orden local y regional |

Elaboración propia

8.4 Recolección de información

Después de obtenida la muestra, se identificarán las entidades objeto de estudio para el análisis de variables de cada una de estas. Dado que la muestra es estratificada se realizará una validación por segmentos para evaluar los beneficios que cada uno de estos representa como fuentes de financiación para los agricultores.

Las fuentes de información se dividirán en fuentes primarias las cuales se han obtenido de la aplicación de la encuesta a las asociaciones de agricultores seleccionados resultado de la muestra del municipio de Fresno, También se hicieron visitas en las diferentes entidades bancarias que tienen cubrimiento a nivel departamental y entidades públicas que ofrecen recursos para este tipo de proyectos para establecer qué líneas de créditos aquellas ofrecen a las asociaciones del municipio de Fresno y con qué facilidad éstas pueden acceder a dichos recursos.

Las técnicas de recolección de información secundaria que se emplearon fueron la recopilación de datos expuestos en las páginas oficiales web de las entidades financieras y estatales que no fue posible realizar dicha recolección en puntos físicos.

8.5 Instrumentos

En un primer momento se esquematizará un instrumento tipo encuesta que extraiga la información de los miembros de la junta directiva de las asociaciones agrícolas para conocer las dificultades que presentadas al momento de solicitar fuentes de financiación a instituciones públicas, privadas y cooperación internacional.

8.5.1 Instrumento de medición número 1

Esta información se analizará por medio de un instrumento que estructure y de cuenta de las opiniones y percepciones de los encuestados.

Figura No. 5. Encuesta de acceso a fuentes de financiación

| | |
|---|--|
| PROYECTO “BASES ESTRATÉGICAS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS ASOCIACIONES AGRICOLAS COMO IMPULSADORAS DEL DESARROLLO EN LA REGIÓN” | |
| ENCUESTA DE VERIFICACION INVERSIONES Y COMERCIALIZACION PARA ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRICOLAS | |
| MUNICIPIO: | FECHA: |
| NOMBRE DE LA ASOCIACION: | |
| NIT: | |
| REPRESENTANTE LEGAL: | |
| DIRECCION: | CONTACTO: |
| FECHA DE CONSTITUCION: | |
| PRODUCTOR: _____ | COMERCIALIZADOR _____ PROCESADOR _____ |

| | |
|--|--------|
| OBJETO | SOCIAL |
| <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> | |
| PRODUCTOS: | |
| NUMERO DE ASOCIADOS: | |
| PREGUNTA | |
| 1. ¿Conoce entidades públicas, privadas u organismos internacionales que puedan otorgar financiación a asociaciones agrícolas para la producción y comercialización de sus cultivos? | |
| a. Si | |
| b. No | |
| 2. ¿Cree usted que es fácil acceder a la información que ofrecen dichas entidades? | |
| a. Si | |
| b. No | |
| 3. ¿Considera necesario adquirir financiación para sembrar, mejorar o sostener sus cultivos? | |
| a. Si | |
| b. No | |
| 4. ¿Qué productos o cultivos hacen parte del portafolio de su asociación? | |

e. Semestral

12. ¿para usted es más llamativo los créditos que ofrecen un periodo de gracia dentro de las condiciones de este?

a. Si

b. No

13. ¿Para el desarrollo de sus actividades, ha solicitado un crédito Agropecuario u otra línea de financiación?

¡GRACIAS!

Elaboración propia

8.5.2 Instrumento de medición 2 - comparativo fuentes de financiación y/o apalancamiento

Para el comparativo de las fuentes de financiación se creará una matriz que integre diferentes variables para cada entidad analizada.

Figura No. 6 Comparativo de fuentes de financiación

| INSTRUMENTO DE MEDICIÓN 3 - COMPARATIVO FUENTES DE FINANCIACIÓN Y/O APALANCAMIENTO | | | | | | | |
|---|---------|---------------------------|------------|------------------|----------|----------|-------------|
| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o | Requisitos | Facilidades para | Tasas de | Ventajas | Desventajas |

El comparativo de las líneas de financiación y/o apalancamiento están dadas en el segundo objetivo, recolectando primero una información general que se integrará a una matriz con variables evaluables para cada una de las entidades analizadas. Al ser entidades del orden nacional la información a recabar puede encontrarse vía online

Como se ha establecido en el desarrollo del planteamiento del trabajo de investigación el foco y la atención se centra en las instituciones, sin embargo, es importante conocer la situación actual de los productores de municipio. La falta de acceso a fuentes de financiación si bien puede darse por ineficientes rutas de las entidades, de igual manera podría ocasionarse por desconocimiento de la población respecto a estas. Este es el proceso que se describe en el tercer objetivo con una reunión que se debe concertar con el representante legal de cada una de las asociaciones como primera instancia y la aplicación del instrumento a cada uno de ellos.

8.7 Proceso de validación del instrumento

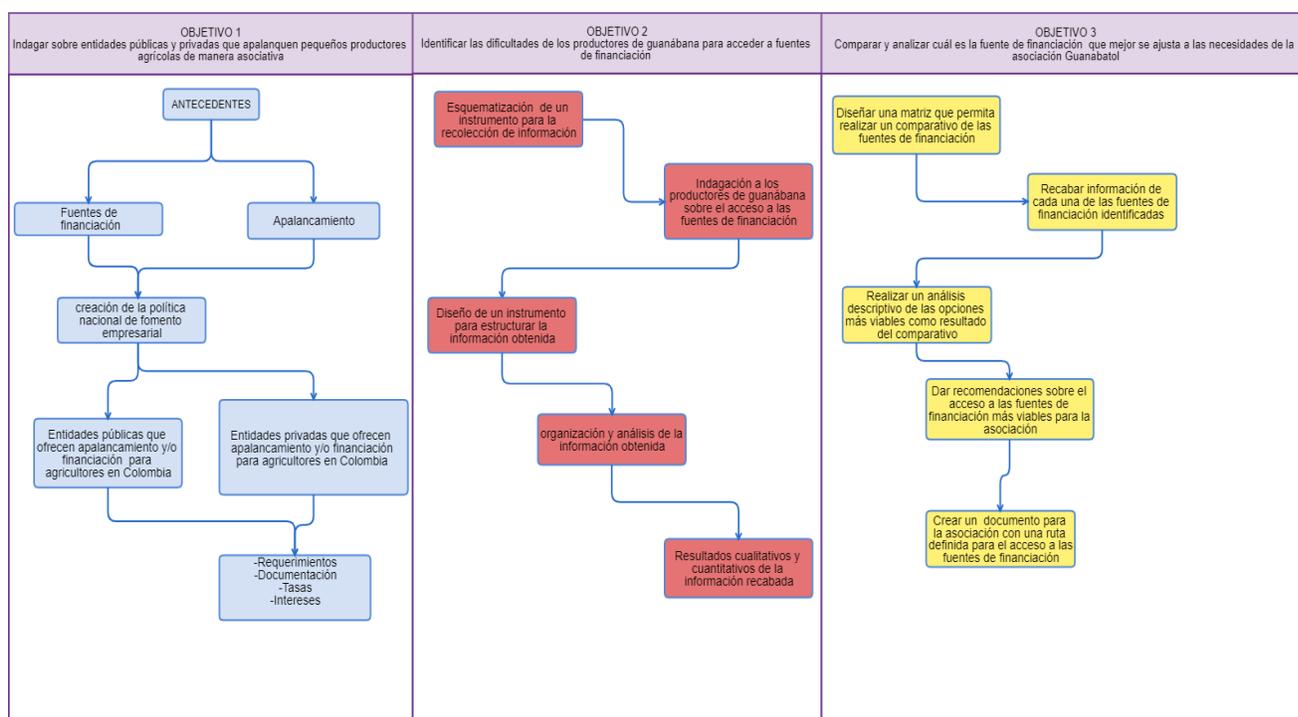
Debido a la formación de la estructura de los instrumentos de recolección de los datos se medirá su validez y fiabilidad tras ser sometido a la consulta y al juicio de expertos puesto que este se utilizará como estrategia para obtener la posibilidad de ampliar las variables a estudiar y medir las ya seleccionadas en su nivel de relevancia, calidad y búsqueda de resultados esperados.

La selección de los expertos desarrollará una biografía que permita medir la relación o trayectoria con el campo a ejecutar la investigación como, por ejemplo, años de experiencia y formación, investigaciones o acciones formativas, conocimiento del campo de ejecución de la investigación, a partir de los cuales se busca medir su adecuación y pertinencia para su actividad de experto.

La recolección de esta información se realizará mediante el método individual, el cual consiste en obtener dicha información de cada uno de los expertos, sin que los mismos estén en

contacto para el desarrollo de la elaboración de las conclusiones del juicio de cada uno para la descripción de la validez y fiabilidad de los instrumentos teniendo en cuenta los aspectos aplicables a cada experto como campo de acción dentro del área de investigación, experiencia entre otros aspectos subjetivos que puedan representar un sesgo en la información.

Figura No. 7. Diseño metodológico



Elaboración propia

9. Inventario de fuentes de financiación

9. 1 Resultados

El presente trabajo desarrolló su recolección de la información en dos fases:

La primera fase corresponde al levantamiento del inventario de las fuentes de financiación nacionales e internacionales. La cual comprendió realizar la recolección de la información de las entidades que ofrecían recursos financieros mediante donación o préstamos que se encontraban disponibles para las asociaciones de agricultores del municipio de Fresno. En la fase operativa de la presente investigación, se acudió a la indagación de fuentes primarias, las cuales comprendían visitas a las entidades que ofrecían estos recursos y las fuentes secundarias que se centró en la indagación de las páginas web de estas entidades.

Los datos a recolectar se enfocaron en aquellos que dieran los parámetros para definir los costos asociados a la adquisición de estos recursos como intereses y gastos referentes a la administración de créditos por parte de las entidades financieras, con la finalidad de analizar la viabilidad desde el punto de vista del valor que deben disponer las asociaciones para el manejo de estos, también se pretendió recolectar los requisitos que se solicitan para adquirir dichos

recursos con el propósito de comprender el escenario actual del nivel de cumplimiento de estas condiciones por parte de las asociaciones y que permita dar un diagnóstico de las posibilidades y dificultades que presentan estas para adquirir este capital por parte de terceros.

Los datos que se obtuvieron se plasmaron en un instrumento de medición anteriormente descrito en el presente documento el cual permitió el desarrollo de la agrupación de las variables a analizar y que permitieran realizar un comparativo de estos datos, facilitando tener un marco de referencia para la generación de los resultados de la presente fase.

Las entidades indagadas se clasificaron dentro de la investigación en tres grupos debido a las condiciones y requerimientos expuestas por estas, puesto que no es adecuado comparar la información de todas estas sin ser segmentadas debido a la naturaleza de los recursos y aspectos generales de los mismos, aunque cumplen la misma finalidad, que es dar un alivio financiero a las asociaciones para el desarrollo del objeto social, estos recursos varían en condiciones como son préstamos o créditos dados por entidades financieras, y las donaciones realizadas por entidades públicas o entidades extranjeras.

1. ENTIDADES FINANCIERAS

1.1 Banca Comercial.

1.2. Banca de segundo piso.

1.3. Cooperativas financieras.

2. ENTIDADES DEL ESTADO

9.2 ENTIDADES FINANCIERAS

Referente a las entidades financieras de segundo nivel se identificó que estas no se relacionan directamente con los usuarios de los créditos pues estos no realizan ningún proceso de estudio, aprobación o desembolso de recursos directamente con el usuario final, sino que hacen las colocaciones de los mismos a través de otros intermediarios económicos como entidades financieras de crédito ordinario o entidades que se enfocan en el microcrédito, con quien queda la obligación de los recursos desembolsados.

Estableciendo parámetros iniciales de las condiciones de estos créditos financieros que sirven de base de referencia para los intermediarios y así adicionar o establecer sus condiciones propias de desembolso de estos recursos, estos parámetros van desde las tasas de intereses que se aplican a cada línea de crédito hasta los requisitos que se solicitan como condiciones de avales de estos préstamos hasta las características mínimas del solicitante del crédito. Estas tienen el propósito de desarrollar diferentes sectores de la economía y solucionar problemáticas de financiamiento regional o municipal, fomentar actividades de exportación, cubrir las necesidades de capital de trabajo y creación de nuevas empresas, para la presente investigación se seleccionaron dos de estas entidades que cumplieran las características necesarias que se buscan analizar, debido a que estas abarcan el sector económico de las asociaciones y cubren en sus actividades el municipio el cual se delimito que es Fresno.

Estas entidades poseen líneas de crédito directamente enfocadas en el desarrollo de capital de trabajo las cuales son:

9.2.1 BANCOLDEX

Bancoldex es un establecimiento de crédito bancario que opera como un "banco de segundo piso", cuyo objeto principal es el de financiar las necesidades de capital de trabajo y activos fijos de proyectos o empresas viables de todos los tamaños y todos los sectores de la economía colombiana, al enfocarse a todas las entidades sin importar el sector que desarrolle sus actividades estas abarcan las asociaciones del presente estudio, Las líneas de crédito disponibles por estas entidades son:

- Financiación de Capital de trabajo y sostenimiento empresarial
- LINEA BANCOLDEX DE APOYO DIRECTO A PYMES (línea de crédito directo sin intermediación temporal).

9.2.2 FINAGRO

Es el Fondo enfocado el Financiamiento de recursos del Sector Agropecuario, pues esta tiene como finalidad la búsqueda del desarrollo agropecuario y rural en Colombia otorgando recursos mediante intermediarios financieros a personas naturales o jurídicas que realicen el proceso de transformación de insumos que provengan del campo estimulando la inversión, pues cabe aclarar esto debido a que es fácil confundir que estos créditos solo son accesibles por personas naturales o jurídicas que se enfoquen en el cultivo y comercialización de materias primas, si no también aquellas que se enfocan en su transformación como las panaderías, los servicios de apoyo y complementarios relacionados. Las líneas de crédito disponibles son:

- ESQUEMAS ASOCIATIVO Y DE INTEGRACIÓN AGROPECUARIO

Las demás entidades financieras que se seleccionaron para la recolección de datos para la estructuración del inventario de la presente investigación se clasifico en la banca comercial

ordinaria y las entidades enfocadas en la modalidad de colocación de recursos mediante microcrédito las cuales corresponden a las cooperativas que sus actividades cubren el municipio de Fresno, esta sub clasificación se realizó con la finalidad de brindar un mayor panorama dentro de sus condiciones, sus tasas y otros gastos asociados a la administración de dicho proceso del crédito, las entidades seleccionadas mediante el proceso de indagación fueron:

- Banca comercial
 - o Banco Davivienda
 - o Banca mía
 - o Bancolombia
 - o Banco De Bogotá
 - o Banco de BBVA
 - o Banco Agrario De Colombia

- Cooperativas financieras
 - o CFA Cooperativa Financiera
 - o Coopcentral – Banco Cooperativo
 - o Cooperativa crezcamos compañía de financiamiento.

- **Tasas y líneas de Crédito**

Para la presente investigación se realizó la conversión de las respectivas tasas a una tasa única porcentual esto debido a que todas las consultadas se relacionan a tasa de captación semanales como el DTF o diario como el IBR, las cuales tienen variaciones de manera semanal

dependiendo las condiciones del mercado, se tomó como referencia la vigente en el último día del mes de octubre publicada por el banco de la república:

Tabla No. 1. Tasa DTF vigente último día hábil mes de octubre 2021.

| Vigencia desde (dd/mm/aaaa) | Vigencia hasta (dd/mm/aaaa) | DTF % |
|--------------------------------|--------------------------------|-------|
| 25/10/2021 | 31/10/2021 | 2,22 |

Fuente: Banco de la república - Colombia

La tasa IBR se determina mediante cálculos diarios de interés de corto plazo para el peso colombiano, que refleja el precio al que los agentes participantes en su esquema de formación están dispuestos a ofrecer o a captar recursos en el mercado monetario, esta se divide en tiempo de periodos diferentes pues se aplica dependiendo de la periodicidad de amortización que se pacta con la entidad financiera sobre el crédito solicitado, pues dependiendo de esta se calcula que periodicidad de IBR se aplica, los periodos son 4 días, 31 días, 94 días, 182 días, se selecciona como referente para este análisis la correspondiente a 94 días puesto que se acoge a la más cercana a la capacidad de flujo de efectivo de las asociaciones de agricultores.

Tabla No.2. Tasa IBR vigente último día hábil mes de octubre 2021.

IBR: plazo tres meses

29 de Octubre de 2021

| | Tasa nominal | Tasa efectiva ¹ | Plazo real (días calendario) |
|-----|--------------|----------------------------|------------------------------|
| IBR | 2,623% | 2,686% | 94 |

Fuente: Banco de la república - Colombia

Entidades de banca de segundo nivel: Aunque estas entidades no realizan las operaciones de crédito de forma directa con los usuarios finales, al disponer los recursos a los intermediarios financieros establecen los parámetros de las tasas que estos intermediarios deben de tomar como referentes para determinar la que ofrecen a los clientes finales.

Tabla No. 3. Comparativo Tasas banca de segundo nivel.

| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o apalancamiento | Tasas de interés máxima |
|---------------------------------|-----------|---|-----------------------------------|
| mixta | FINAGRO | Esquema Asociativo | DTF : 7.2% IBR: 7.49% |
| mixta | Bancoldex | Financiación de Capital de trabajo y sostenimiento empresarial-indexada | ENTRE DTF: 10.22% HASTA 20.22% |

Elaboración Propia

Tabla No. 4. Comparativo Tasas de banca comercial

| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o apalancamiento | Tasas de interés máxima |
|---------------------------------|-----------------|--|--------------------------------|
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Tarjeta de crédito agropecuario y cafetera | DTF : 7.2% IBR: 7.49% |
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Capital de trabajo -FNG | DTF : 7.2% IBR: 7.49% |
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Crédito rotativo | DTF: 17.72% |
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Crédito tesorería | DTF: 17.72% |
| PRIVADA | BANCAMIA | AGROMÍA CAPITAL DE TRABAJO | 25.62% |
| PRIVADA | BANCAMIA | AGROMÍA INVERSIÓN | 25.62% |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito Agro fácil | ENTRE DTF: 3.22% HASTA 7,2% |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito Finagro | ENTRE DTF: 3.22% HASTA 7,2% |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito Bancoldex | ENTRE DTF: 10.22% HASTA 20.22% |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito de Tesorería | Hasta el 29,04% E.A. |
| PRIVADA | Bancolombia | Cartera Ordinaria | Hasta el 29,04% E.A. |
| PRIVADA | Banco de Bogotá | Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO | DTF : 7.2% IBR: 7.49% |
| PRIVADA | Banco de Bogotá | Créditos de Tesorería y de Liquidez | DTF: 9.72% EA |
| PRIVADA | Banco de Bogotá | Microcrédito | 30,14% EA |

| | | | |
|---------|---------------|--|--------------------------------|
| PRIVADA | Banco de BBVA | Agro crédito | DTF : 7.2% |
| PRIVADA | Banco de BBVA | Bancoldex | DTF: 12.22% EA |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | Capital de Trabajo - con recursos propios de banco agrario | ENTRE 7,22% EA HASTA 14.22% EA |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | Cupo de tesorería - con recursos propios de banco agrario | ENTRE 6.52% EA HASTA 9.02% EA |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | LINEA BANCOLDEX | ENTRE 19.57% HASTA 20.22% |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | LINEA FINAGRO | IBR: 7.49% |

Elaboración Propia

9.3 Entidades Cooperativas.

Tabla No. 5. Comparativo Tasas de Entidades Cooperativas.

| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o apalancamiento | Tasas de interés máxima |
|---------------------------------|---|--|-------------------------------|
| PRIVADA | CFA Cooperativa Financiera | Microcrédito Productivo para el Agro y Rural | ENTRE DTF: 8.72% HASTA 10.72% |
| PRIVADA | Coopcentral – banco cooperativo | Crédito de Fomento Empresarial | ENTRE DTF: 9.22% HASTA 11,7% |
| PRIVADA | Cooperativa crezcamos compañía de financiamiento. | CrediAgro - CrediAgro Mype | 25.62% EA |
| PRIVADA | Coopcentral – banco cooperativo | Crediagro o Crediproduce | 24% EA |

Elaboración Propia

Garantías crediticias: Según la modalidad del crédito las entidades financieras solicitan como requerimiento un aval o respaldo que cubra el proceso del desembolso de los recursos a las entidades o personas naturales solicitantes, estas garantías o avales son respaldados por entidades vigiladas por la superintendencia financieras, entidades que realizan dicho respaldo a cambio de un cobro de comisión y realizan el cubrimiento de cierto porcentaje de los recursos, este es un costo que se debe considerar dentro de los factores económicos que involucran el adquirir estos

recursos por su cuantía toman relevancia dentro del análisis y se hace pertinente realizar su distinción por separado.

Las entidades se enfocan en dos líneas de crédito el de la banca comercial en general el cual es cubierto por el FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS - FNA y las líneas de crédito dirigidas exclusivamente para el respaldo de actividades y proyectos del sector agropecuario y rural, que son registrados ante FINAGRO es cubierta por el FONDO AGROPECUARIO DE GARANTÍAS – FAG.

Tabla No. 6. Comisiones de entidades de garantías.

| Entidad | Tipo de productor | Cobertura | TARIFA ANUAL | TARIFA UNICA |
|---------|--------------------------------|-----------|--------------|--------------------------------|
| FAG | Esquemas asociativos: | 80% | 1.50% | 2.88% CREDITOS DE 5 AÑOS |
| FNG | Capital de Trabajo e Inversión | 80% | 1.8% | |
| FNG | Microcrédito hasta 25 SMMLV | 50% | 4.55% | |

Elaboración Propia

Requisitos y condiciones generales

Figura No. 8. **Características y Requisitos** de banca comercial

| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o apalancamiento | Características |
|---------------------------------|------------|--|--|
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Tarjeta de crédito agropecuario y cafetera | Financia actividades de Capital de Trabajo. Se utiliza a través de un plástico. El plazo de cada uso depende de la aprobación del departamento de crédito y de la actividad del cliente. La vigencia del cupo es de 12 meses |

| | | | |
|---------|------------|----------------------------|--|
| | | | Cuenta con amortización acorde con la actividad ¹⁵ |
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Capital de trabajo -FNG | Las condiciones financieras dependerán de la actividad económica que se desarrolle y del flujo de caja de la empresa. Cuenta con un plazo de hasta 24 meses con amortizaciones hasta semestrales ¹⁵ |
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Crédito rotativo | Plazo de cada utilización: hasta 36 meses. Vigencia del cupo: De acuerdo con las políticas de crédito y disponibilidad de tesorería. Máximo un año. Amortización mensual. ¹⁵ |
| PRIVADA | DAVIVIENDA | Crédito tesorería | Amortización: Pago único al vencimiento. Renovación del cupo: Debe hacerse antes del vencimiento. Plazo: 30 días. ¹⁵ |
| PRIVADA | BANCAMIA | AGROMÍA CAPITAL DE TRABAJO | <ul style="list-style-type: none"> • Plazos desde 3 hasta 24 meses, con cuotas que se ajustan a tu flujo de caja. • Financiación hasta del 100% de los costos directos e indirectos y estarán dado de acuerdo a tu capacidad de pago. Se puede financiar un ciclo vegetativo, o varios ciclos escalonados de producción. • Montos de financiación que se ajustan a tus necesidades, desde el 70% de 1 salario mínimo legal vigente y máximo hasta 120 salarios mínimos legales vigentes. • Tipo de periodicidad múltiple (Regular e Irregular) • Sistemas de amortización diferencial regular (mensual, bimestral, trimestral, cuatrimestral, semestral u otras y al vencimiento o sin llegar a la anual vencido o irregular dependiendo del ciclo económico de la actividad productiva y del flujo de caja. • Posibilidad de renovar el crédito cuando se han cancelado cuotas durante 12 meses para la primera renovación y durante 8 meses para renovación especial.¹⁶ |

¹⁵ (Banco Davivienda S.A., 2021)

¹⁶ (Bancamia S.A., 2021)

| | | | |
|---------|-------------|-------------------|---|
| PRIVADA | BANCAMIA | AGROMÍA INVERSIÓN | <ul style="list-style-type: none"> • Monto: Min: 70% de 1 SMMLV y Max: 120 SMMLV • Plazos: Desde 3 meses hasta 60 meses. • Financiación: Se financiará hasta el 90% de los costos directos de producción, hasta un plazo de 60 meses. • Tipo de periodicidad: Múltiple (Regular e Irregular) • Sistemas de amortización diferencial regular (mensual, bimestral, trimestral, cuatrimestral, semestral u otras y al vencimiento o sin llegar a la anual vencido o irregular dependiendo del ciclo económico de la actividad productiva y del flujo de caja. • Contempla solo si es necesario un periodo de gracia hasta de 12 meses, según flujo de caja. • Periodo de gracia hasta un año, dependiendo el flujo de caja¹⁶ |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito Agrofácil | <ul style="list-style-type: none"> • Amortizaciones de capital e intereses que varían según el ciclo productivo del negocio, con el fin de cubrir de forma adecuada las necesidades de capital de trab• Tasa variable indexada DTF. • El monto mínimo es de \$1.000.000 y el máximo depende de la capacidad de endeudamiento. • Plazos desde 1 hasta 120 meses. • Dirigido a personas naturales entre los 18 y 69 años y personas jurídicas dedicadas a temas agropecuarios o agroindustriales.¹⁷ |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito Finagro | <ul style="list-style-type: none"> • Contamos con un apoyo técnico especializado en el Agro que te brinda asesoría en todos los temas agrarios, pecuarios y agroindustriales. • El monto mínimo es de \$1.000.000 y el máximo depende de la capacidad de endeudamiento. • Plazos desde 1 hasta 120 meses. • Amortizaciones de capital e intereses que se ajustan a tus necesidades, según el ciclo productivo del negocio. De esta forma puedes cubrir los requerimientos de capital de trabajo e inversión. • Las características financieras como plazo, amortización y periodos de gracia, se definen |

¹⁷ (Grupo Bancolombia, 2021)

| | | | |
|---------|-------------|----------------------|---|
| | | | de acuerdo al flujo de caja del negocio y de lo que se requiere financiar ¹⁷ |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito Bancoldex | <ul style="list-style-type: none"> • El monto mínimo es de \$1.000.000 y el máximo depende de la capacidad de endeudamiento. • Plazos desde 1 hasta 120 meses. • Amortizaciones de capital e intereses que se ajustan a tus necesidades, según el ciclo productivo del negocio. De esta forma puedes cubrir los requerimientos de capital de trabajo e inversión. • El pago se realiza de forma automática con débito a la cuenta de ahorros o corriente. • Las características financieras como plazo, amortización y periodos de gracia, se definen de acuerdo al flujo de caja del negocio y de lo que se requiere financiar¹⁷ |
| PRIVADA | Bancolombia | Crédito de Tesorería | <ul style="list-style-type: none"> • Periodicidad de pago de intereses: o DTF: mensual, trimestral, semestral o anual. o IBR: es de acuerdo a la postura de cada crédito y puede ser diaria, mensual, trimestral o semestral. o Tasa fija: mensual, trimestral, semestral o anual. • Periodicidad de pago de capital: mensual, trimestral, semestral o anual. • Indexaciones: • Un plazo inferior a un año. • Periodicidad de pago de intereses: o DTF: mensual, trimestral, semestral o anual. o IBR: es de acuerdo a la postura de cada crédito y puede ser diaria, mensual, trimestral o semestral. o Tasa fija: mensual, trimestral, semestral o |

| | | | |
|---------|-----------------|--|--|
| | | | <p>anual.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Periodicidad de pago de capital: mensual, trimestral, semestral o anual.¹⁷ |
| PRIVADA | Bancolombia | Cartera Ordinaria | <ul style="list-style-type: none"> • Puedes financiar tus proyectos de inversión de mediano y largo plazo. 2. Periodicidad de pago de intereses: <ul style="list-style-type: none"> • DTF: mensual, trimestral, semestral o anual. • IBR: de acuerdo a la postura que aplique al crédito, la periodicidad del pago será: <ul style="list-style-type: none"> o IBR Mensual: pago de intereses únicamente mensuales. o IBR Trimestral: pago de intereses únicamente trimestrales. o IBR Semestral: pago de intereses únicamente semestrales. . Periodicidad de pago de capital: mensual, trimestral, semestral o anual, o con plan de pagos (pago de capital en forma no regular). . Plazo: de uno a siete años para tasas variables. • Tienes flexibilidad en la amortización y pago de intereses.¹⁷ |
| PRIVADA | Banco de Bogotá | Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO | Declaración de renta últimos dos años - estados financieros últimos dos periodo - certificados comerciales - certificado de existencia y representación legal |
| PRIVADA | Banco de Bogotá | Créditos de Tesorería y de Liquidez | Declaración de renta últimos dos años - estados financieros últimos dos periodos - certificados comerciales - certificado de existencia y representación legal |

| | | | |
|---------|-----------------|--|---|
| PRIVADA | Banco de Bogotá | Microcrédito | <ul style="list-style-type: none"> • No requieres experiencia crediticia. • De acuerdo a tu experiencia crediticia, manejamos descuentos en la tasa del crédito. • Apoyamos en desarrollo de las microempresas formales e informales en el sector comercial, industrial, agropecuario y de servicios. • Cuota fija durante la vigencia del crédito. • Desde \$1.000.000 hasta 120 SMMLV¹⁸ |
| PRIVADA | Banco de BBVA | Agro crédito | <ul style="list-style-type: none"> • Destino: capital de trabajo e inversión de corto plazo. • Condiciones especiales: recursos propios. • Calificación previa: cartera sustitutiva (Agro crédito) y crédito redescontado Finagro, por un valor superior a \$2.484 000.000. • Amortización: mensual, trimestral o semestral vencida. • Capital trabajo: hasta 24 meses.¹⁹ |
| PRIVADA | Banco de BBVA | Bancoldex | o Cuotas iguales según la periodicidad negociada: mensuales, trimestrales, semestrales. O Para tu empresa que busca fortalecer su capital de trabajo, consolidar sus pasivos, invertir en activos fijos y diferidos y capitalizar su empresa. o Financia de acuerdo con tus necesidades: corto, mediano o largo plazo. ¹⁹ |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | Capital de Trabajo - con recursos propios de banco agrario | <p>¿Qué monto financiamos? Hasta el 100% de las necesidades del beneficiario de crédito, según capacidad de endeudamiento.</p> <p>¿Cuáles son los plazos de financiación? Hasta 36 meses</p> <p>¿Cómo es la amortización? Mensual, trimestral o semestral²⁰</p> |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | Cupo de tesorería - con recursos propios de banco agrario | <p>¿Qué monto financiamos? Según capacidad de endeudamiento.</p> <p>¿Cuál es el plazo? Hasta 12 meses</p> <p>¿Cómo es la amortización y pago de intereses? Cualquier modalidad vencida hasta semestral.²⁰</p> |

¹⁸ (Banco De Bogota, 2021)

¹⁹ (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A, 2021)

²⁰ (Banco Agrario de Colombia, 2021)

| | | | |
|---------|---------------|-----------------|--|
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | LINEA BANCOLDEX | <p>¿Quiénes pueden acceder? Personas Naturales con establecimiento de comercio o Jurídicas de todos los sectores económicos.</p> <p>¿Cuáles son los plazos? Hasta 5 años</p> <p>¿Cómo es la amortización? Mensual, trimestral o semestral²⁰</p> |
| PRIVADA | BANCO AGRARIO | LINEA FINAGRO | <p>¿Quiénes pueden acceder? Personas Naturales con establecimiento de comercio o Jurídicas de todos los sectores económicos.</p> <p>¿Cuáles son los plazos de financiación? Hasta 60 meses</p> <p>¿Cómo es la amortización? Mensual, trimestral o semestral²¹</p> |

Elaboración Propia

Figura No. 9. **Características y Requisitos** de Entidades Cooperativas.

| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o apalancamiento | Características |
|---------------------------------|---------------------------------|--|--|
| PRIVADA | CFA Cooperativa Financiera | Microcrédito Productivo para el Agro y Rural | <p>Máximo</p> <p>Hasta la capacidad de endeudamiento del solicitante</p> <p>- Plazo Máximo</p> <p>De acuerdo al ciclo productivo, sin superar 84 meses</p> <p>- Dirigido a:</p> <p>Personas Jurídicas del sector agropecuario y rural²²</p> |
| PRIVADA | Coopcentral – banco cooperativo | Crédito de Fomento Empresarial | <p>Plazo hasta 84 meses</p> <p>Amortización: mensual, trimestral o semestral</p> <p>Tasa fija o variable²⁴</p> |

²¹ (Banco Agrario de Colombia, 2021)

²² (CFA Cooperativa Financiera, 2021)

| | | | |
|---------|---|----------------------------|--|
| PRIVADA | Cooperativa crezcamos compañía de financiamiento. | Crediagro - Crediagro Mype | <p>Acceda a un crédito fácil y flexible con la posibilidad de pago variable de acuerdo con los ingresos de su cosecha. Cuenta con la asesoría personalizada para contribuir a su progreso. Acompañamos su proyecto de inversión y crecimiento desde la planeación hasta la producción.</p> <p>Acceda a otras soluciones financieras que complementan su progreso: soluciones de ahorro e inversión, soluciones de protección, financiación para el mejoramiento de vivienda y financiación ante Emergencias Financieras.</p> <p>Acceda a educación financiera y/o formación que le ayuda a tomar mejores decisiones, ser un mejor gerente de su negocio y mejorar su calidad de vida. Tenga cerca múltiples opciones para realizar sus transacciones de manera simple y segura.²³</p> |
| PRIVADA | Coopcentral – banco cooperativo | Crediagro o Crediproduce | <p>Plazo hasta 24 meses Amortización: mensual, trimestral o semestral Tasa fija o variable²⁴</p> |

Elaboración Propia

Dentro de las condiciones en general encontramos una gran similitud en los requisitos que se solicitan por este tipo de entidades para la aprobación de créditos en los cuales prima el tiempo mínimo de experiencia estableciendo una base de dos años mínimo, documentación legal básica que permite la validación de la constitución de la entidad como certificado de existencia y representación legal, documentos de identidad de los socios y representante legales entre otros documentos básicos que certifiquen su constitución como el registro único tributario; adicionalmente información financiera de los dos últimos periodos fiscales y declaraciones tributarias que respalden dicha información financiera.

²³ (Crezcamos S.A., 2021)

²⁴ (Banco Cooperativo Coopcentral, 2021)

Para las líneas de crédito enfocada en el sector agrícola se establece para aquellos cultivos de medianos rendimientos se requiere cultivos ya establecidos, adicionalmente para aquellos registrados en FINAGRO para los modelos asociativos se deben cumplir los siguientes parámetros requerido por esta entidad.

Es aquel en el cual el titular y responsable del crédito es la asociación, cooperativa y/o organización del sector solidario, que vincula pequeños, medianos y grandes productores Por lo menos el 50% del área a sembrar, debe corresponder a pequeños productores. Actividades diferentes a siembra, por lo menos el 50% de asociados o cooperados debe corresponder a pequeños productores.

En caso de cultivos perennes, por ejemplo, el aguacate, la totalidad de los medianos y grandes productores que hacen parte del esquema, deben participar en el área a sembrar, y deben respaldar la operación de crédito, con avales y garantías en al menos del 20% del valor del crédito que les corresponda a los pequeños productores.

9.4 ENTIDADES DEL ESTADO.

Los proyectos disponibles por entidades del estado son recursos que se ofrecen mediante el modelo de acompañamientos en la estructura operativa y comercial con la finalidad de reforzar los procesos de comercialización y estructura de estas entidades asociativas que permitan dar un alivio tanto financiero como el mejoramiento de técnicas aplicadas en sus procesos, que buscan la mejora de las condiciones de vida para las familias de los productores que conforman estas alianzas productivas, que sustentan sus ingresos de las actividades agrícolas.

Los proyectos vigentes expuestos por el ministerio de agricultura para el fortalecimiento de proyectos ya estructurados es Proyecto apoyo a alianzas productivas – PAAP el cual tiene como objetivo principal Incrementar la competitividad y el desarrollo empresarial de las comunidades rurales, de manera sostenible, a través de alianzas orientadas que permitan reforzar principalmente la estructura de comercialización de los productores.

Este proyecto va enfocado para pequeños productores agropecuarios asociados, con poco capital para la inversión productiva y que derivan sus ingresos de la venta de sus productos y del trabajo remunerado de los miembros del hogar.

Figura No. 10. Características proyectos estatales para el fomento sector rural.

| Clasificación pública o privada | Entidad | Línea de financiación y/o apalancamiento | Requisitos |
|---------------------------------|---------------------------|--|--|
| ESTADO | MINISTERIO DE AGRICULTURA | Proyecto apoyo a alianzas productivas - PAAP | <ul style="list-style-type: none"> • Vinculados al sector agropecuario durante 3 años. • Activos que no superen 284 SMLV. • Con ingresos netos mensuales inferiores a 2 SMLV. • Al menos el 75% de ingresos de actividades agropecuarias. • Menos de 2 UAF de explotación agropecuaria. Para propuestas de Alianzas de productos que NO estén incluidos en la Apuesta Exportadora se deberán cumplir los siguientes requisitos específicos: <ul style="list-style-type: none"> • La propuesta debe ser presentada y liderada por una empresa comercial formal que respalde la alianza mediante Carta que indique el interés y las razones de participar. • Entregar los Estados Financieros de |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>los dos últimos años (Copia Balance General y Estado de Resultados).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificación del aporte en efectivo del Aliado Comercial de al menos el 3 % del valor del Proyecto propuesto para financiar actividades propias de la Alianza (no se aceptará valoración o aportes que no tengan relación directa con la propuesta). • Concordancia con el marco orientador del Proyecto. • Mínimo 30 beneficiarios. • Lista de beneficiarios potenciales con nombre, cédula y en los casos en que el beneficiario sea indígena, afrocolombiano o desplazado indicarlo. • Monto solicitado de aporte del Ministerio inferior al 30% de la inversión. • Monto solicitado de aporte del Ministerio inferior a \$4 millones por beneficiario. • Participación con recursos propios de los miembros de la Alianza (productores y/o comercializadores), de al menos el 20% del valor total, recursos representados en activos, servicios o efectivo.²⁵ |
|--|--|---|

Elaboración Propia

Adicionalmente a estos mínimos requeridos que enfocan en las condiciones legales y estructurales de los solicitantes como condiciones para postularse y ser beneficiarios de estos proyectos expuestas en la RESOLUCIÓN NO. 000121 DE 2021 el cual adopta el MANUAL OPERATIVO PROYECTO APOYO A ALIANZAS PRODUCTIVAS, pero estos serán sometidos a estudios de viabilidad para definir por parte del ente territorial si cumple con las condiciones requeridas por el ministerio de agricultura y posee dicho proyecto una estructura bien definida que le permita una estabilidad a futuro.

²⁵ (Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, 2021)

La financiación PAAP define Los recursos del Incentivo Modular –IM- el cual hace referencia al reforzar el capital de trabajo de manera individual de cada asociado en su capital de participación dentro de la asociación estos peculios serán financiado únicamente con capitales del Presupuesto General de la Nación, y contará con aportes de cofinanciación de otras entidades públicas de diferente orden territorial, además de la empresa privada y los organismos de cooperación internacional que de forma voluntaria quieran participar.

9.5 Hallazgos en cuanto al acceso de fuentes de financiación

En el marco de las labores de identificación e indagación se pretendió vislumbrar, todas aquellas situaciones que generan dificultades a las asociaciones agrícolas del municipio de Fresno para acceder a las fuentes de financiación y de esta manera llevar a feliz término la materialización de todos y cada uno de los proyectos.

El análisis que se encontrará a continuación hace parte de una identificación Desde una perspectiva académica donde debido al movimiento y cambio la ruralidad se han reestructurado sus concepciones, derivado de los cambios y transformaciones en el tiempo de la dinámica agrícola, en el territorio nacional colombiano, razón por la cual podría denominarse como imprescindible revisar también el concepto de rural, pues como lo plantea Núñez en su tesis doctoral denominada ***LOS SABERES CAMPESINOS: IMPLICACIONES PARA UNA EDUCACIÓN RURAL*** “*Hoy esta definición no puede delimitarse con los mismos descriptores del siglo pasado. La crisis provocada por la modernización y la penetración de la globalización a finales del siglo XX trastocaron profundamente las estructuras de la sociedad. De productor de materias primas agrícolas y expulsor de mano de obra lo rural actualmente es redefinido, reconceptualizado y reconstruido*”.

Es así como en el ambicioso ejercicio estatal de mejorar las condiciones del campesinado el papel de la educación ha jugado un protagonismo en el relevo generacional del campo, y en la identificación de acciones de cambio en los escenarios rurales, llevando a los investigadores, estado y demás actores sociales que atienden o tienen relación con esta población, a redefinir el análisis en el marco de las necesidades y las priorizaciones para el cambio e instauración de mejores condiciones de vida, impactando de manera positiva la garantía en la seguridad alimentaria y nutricional y la competitividad en mercados internacionales.

En el contexto local se puede percibir que el acceso a fuentes de financiación requiere de una serie de condiciones que en algunos casos supera las capacidades técnicas, financieras y operativas de las asociaciones que tienen actualmente su actividad económica en la jurisdicción del municipio de Fresno Tolima. Por tal razón se presentan dificultades de tipo procedimental que no facilitan la adquisición de fuentes de financiación, para el apoyo y la apertura de proyectos productivos a gran escala, así mismo es necesario poner de presente los riesgos estimados por la banca, pues dicho estudio genera un estado de vulnerabilidad latente, debido a las implicaciones jurídicas y financieras que se tienen bajo la creación de la figura de asociación.

En cuanto a los Fondos de garantías, es de vital importancia resaltar que si bien estos, están llamados a financiar proyectos a productores que no pueden ofrecer garantías sobre la obligación financiera, existen condicionamientos que coartan los gremios por el hecho de tener una figura legal de asociación, y se percibe un interés general de identificar ítems tales como: músculos financiero, tiempo de registro, tiempo de representación legal, activos y pasivos, situación que no permite a estos nuevos emprendimientos, cumplir con todos los requerimientos para la aplicación y éxito en las solicitudes de crédito y financiación.

Las sociedades campesinas colombianas han sufrido cambios y transformaciones a través del tiempo, derivado de diferentes situaciones que han incidido de manera fuerte en la dinámica cotidiana de los habitantes de las áreas rurales, razón por la cual es vital que la política de estado y las agendas programáticas para la atención del agro, fijen su óptica en asuntos tales como la educación, capacitación, industrialización, y apoyo en la comercialización de productos, pues de manera generalizada se pudo percibir una vez realizado el análisis con las asociaciones vinculadas al presente proceso investigativo, que se deben gastar recursos, en actividades tales como ejercicios de proyección, radicación de proyectos y demás acciones, por la falta de conocimiento y capacidad en la construcción de metodologías que impulsen de manera positiva el dinamismo y la apertura para las asociaciones, a fin de participar en proyectos de producción exitosos que mejoren la calidad de vida y generen mayores índices de bienestar a los partícipes.

Es así como según Núñez se engranan dinámicamente los procesos económicos (agrarios, agroindustriales y actividades innovadoras), el ambiente, la estructura social, las condicionantes socioculturales (multietnicidades rurales) y las estructuras político-institucionales, en las que son relevantes nuevos movimientos y actores sociales como las mujeres, los jóvenes y los campesinos, junto a las organizaciones del gobierno” (Banuett, 1999). Elementos inéditos surgen dentro de la ruralidad emergente caracterizados, según Linck (2001), por el nacimiento de una nueva cultura de consumo (la cual privilegia el uso de productos orgánicos con sellos territoriales) y hábitos de vida, al voltear la mirada hacia las bellezas naturales; el crecimiento exagerado de las ciudades; el avance de las telecomunicaciones y las migraciones que han modificado el patrón de organización del territorio”.

Finalmente se percibe como un hallazgo investigativo que la banca privada, la banca pública e instituciones del orden gubernamental y organizaciones no gubernamentales vienen realizando

unas exigencias que en gran medida afectan de manera frontal las asociaciones que actualmente están en proceso de construcción y grupos emergentes con asuntos tales como:

- Creación y sistematización de una Contabilidad con todos los requisitos del ordenamiento jurídico
- Espacio físico tipo sede donde se identifique lugares de recepción y encuentro para los asociados y comunidad en general
- Escenario con infraestructura para producción manejo y/o procesamiento de los productos relacionados con el ejercicio de asociatividad
- organización administrativa según los criterios normativos y la ley de archivo
- acreditación de mucho tiempo de existencia legal y registro ante las entidades correspondientes
- estar fortalecidos financieramente para realizar procesos de cofinanciación

con base en lo anterior, es de vital importancia referenciar que dichas exigencias también generan alto niveles de afectación a las asociaciones ya establecidas, con reconocimiento y tiempo de permanencia, pues derivado de la falta de estrategias de acompañamiento no se tienen buenas prácticas para la administración de recursos y el cumplimiento de todas las labores administrativas propias de la organización, repercutiendo de manera negativa y generando dificultades a la hora de acceder a procesos de financiación para el fortalecimiento de la colectividad y el mejoramiento de la calidad de vida de quienes se encuentran vinculados al ejercicio de asociatividad.

10. ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS

En la secretaría de Desarrollo Agropecuario del municipio de Fresno existe una base de datos que da cuenta de 27 asociaciones en el municipio, de las cuales para el año 2021 solo 13 de ellas se encuentran activas, para realizar la aplicación de las encuestas se solicitó información a esta secretaria aportándonos un listado que contenía el nombre de la asociación, Representante legal y teléfono de contacto, sin embargo tras realizar reiteradas llamadas en 4 de los 13 números no se obtuvo respuesta ya sea por problemas en la comunicación o por el cambio de teléfono de contacto, por esta razón el tamaño de la muestra obtenido es de 9 asociaciones encuestadas.

1. ¿Conoce entidades públicas, privadas u organismos internacionales que puedan otorgar financiación a asociaciones agrícolas para la producción y comercialización de sus cultivos?

Gráfica No. 1 conocimiento acerca de fuentes de financiación

Fuente: fase de indagación primaria

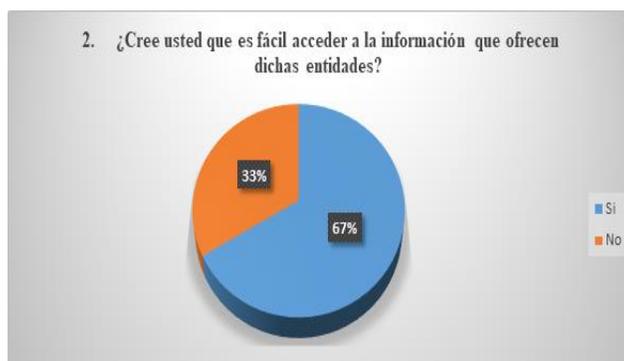


A la pregunta el 89% de las personas encuestadas aseguro que, si conoce este tipo de instituciones y el otro 11% no las conoce, asegurando que ha faltado difusión por parte de esas entidades a fin de dar a conocer sus productos de apoyo financiero.

Es posible que este desconocimiento incida al momento de intentar solicitar el producto.

2. ¿Cree usted que es fácil acceder a la información que ofrecen dichas entidades?

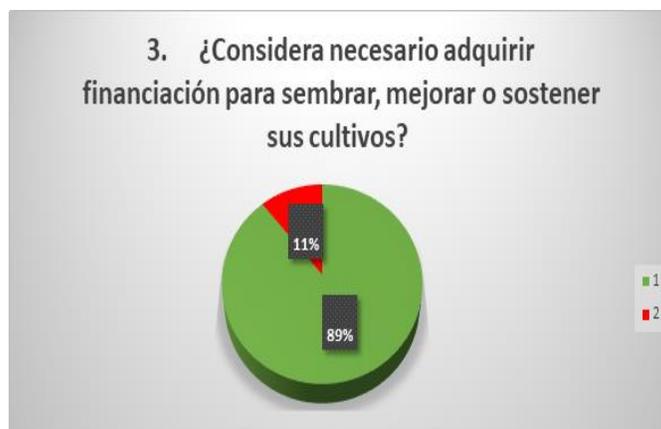
Gráfica No. 2 Percepción de la muestra al acceso de los productos crediticios



Una porción de la población encuestada representada en el 33% afirma no acceder a créditos o subvenciones dada la falta de información, problemas para entender los requerimientos de la entidad o los costos generados por concepto de documentación, tramites entre otros; al contrario, el 67% indica que es fácil acceder a estos productos y servicios.

3. ¿Considera necesario adquirir financiación para sembrar, mejorar o sostener sus cultivos?

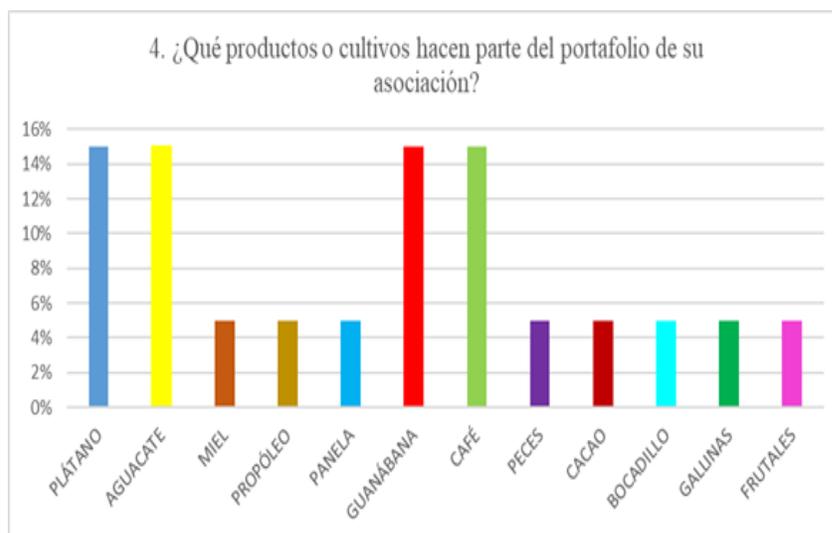
Gráfica No. 3. Necesidad de adquisición de recursos financieros.



Desde la óptica de las asociaciones se considera que es indispensable contar con financiación para su proyecto productivo por parte de un 89%, en cambio el 11% restante indica que no, esto es relativo debido a el tipo y tamaño del proyecto y el avance del mismo en todos y cada uno de los predios de sus asociados, lo que permite contar con una diferencia en su producción y flujo económico.

4. ¿Qué productos o cultivos hacen parte del portafolio de su asociación?

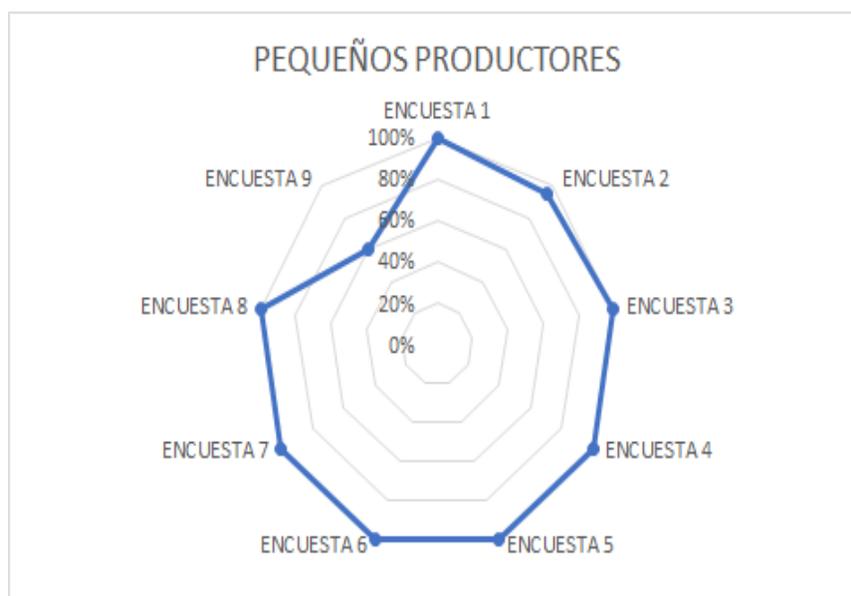
Gráfica No. 4. Portafolio de productos de las asociaciones.



Se preguntó a las asociaciones de acuerdo a la vocación agrícola de cada una de ellas lo que arrojó las siguientes estadísticas, de acuerdo a cada producto y su disponibilidad para el mercado. Obsérvese que los productos más representativos en el Municipio de Fresno en su orden son: Plátano, Aguacate, Guanábana y Café.

1. Qué porcentaje de sus asociados entran en la categoría de pequeños productores (activos hasta \$131.736.270).

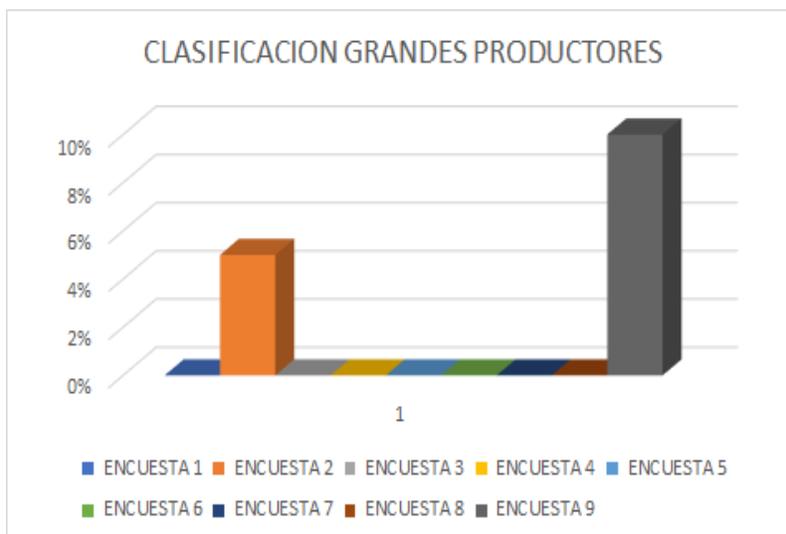
Grafica No. 5. Concentración de pequeños productores.



Según los requisitos establecidos por la entidad Finagro para la aprobación y desembolso de recursos a las figuras asociativas por la línea de crédito agropecuario clasifican en una escala los productores integrantes dentro de la asociación en pequeños, medianos y grandes productores, para así aplicar según los requerimientos a los créditos ofertados, en la muestra obtenida en el municipio de Fresno se evidencia que el 89% de las asociaciones encuestadas poseen dentro de su estructura de asociados entre el 95% al 100% que se clasifican como pequeños productores.

6. Qué porcentaje de sus asociados entran en la categoría de grandes productores (activos Superior a \$4.542.630.000)

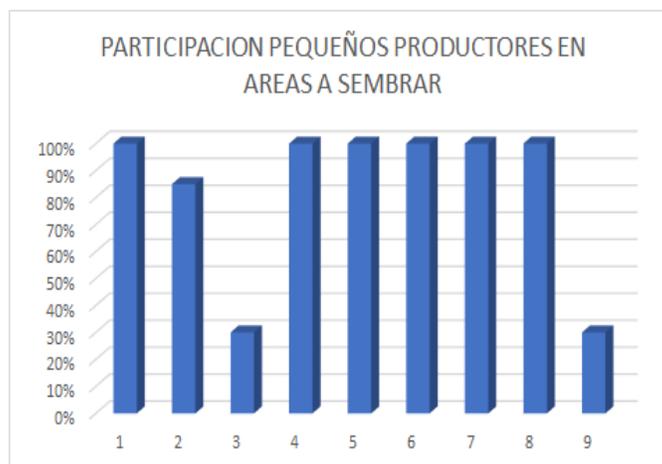
Grafica No. 6. Concentración de grandes productores



De igual manera para evidenciar cuantas de estas asociaciones tienen una participación de otra clasificación de productos se determinó consultar cuántos de estos pertenecen a grandes productores y solo el 21% de las asociaciones encuestadas cuenta con productores que poseen activos superiores a \$4.542.630.000.

7. ¿En qué porcentaje de áreas a sembrar corresponden a pequeños productores?

Grafica No. 7. Participación de pequeños productores en áreas a sembrar.



Como resultado del proceso de investigación para la recolección de datos de la estructuración del inventario de las fuentes de financiación se encontró que las líneas de crédito emitidas por FINAGRO para las asociaciones agrícolas requieren que la participación de las áreas a sembrar o la participación de asociados correspondan a pequeños productores, se evidencio que solo el 22.2% de las asociaciones encuestadas no cumplen con dicha condición puesto que el área a sembrar el cual tienen participación los pequeños productores es inferior al 50%

8. ¿Años de experiencia de las asociaciones en el sector?

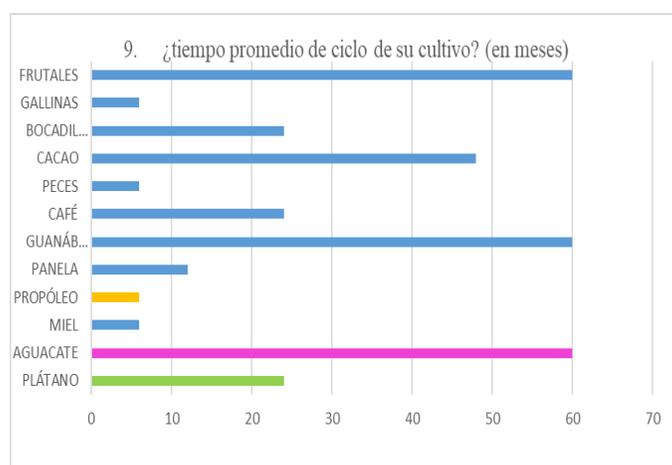
Grafica No 8. Años de experiencia en el sector de la muestra.



Uno de los principales requisitos para acceder a un crédito es la verificación de su experiencia dado que esto ofrece confianza a la entidad financiera por la antigüedad verificable. El resultado de esta encuesta arroja que el 45% de las asociaciones en el municipio de Fresno cuenta con una edad entre los 6 a 10 años, el 22 % entre 0 a 5 años, siendo realmente 2 años la edad más joven, y solo el 11 % de ellas tiene más de 21 años de experiencia

9. ¿tiempo promedio en el ciclo de su cultivo?

Gráfica No. 9. Tiempo de ciclo productivo de los cultivos.



Partiendo de la premisa que el ciclo productivo de un cultivo se determina en los pasos de Inicio, Levante, Desarrollo y Cosecha y que son diversos los productos que las asociaciones manejan, en la siguiente grafica se determina por producto cual es el tiempo promedio de cada ciclo calculado en meses, determinando que el dato final corresponde al tiempo de cosecha inicial desde la siembra y no a la edad productiva del cultivo.

Esta formulación se lleva a cabo a fin de determinar de una manera más exacta cual sería la mejor opción en la programación de pagos de los créditos solicitados por las asociaciones.

10. Composición estructura de inversión y financiación

Gráfica No. 10. Estructura activos y pasivos de las asociaciones.

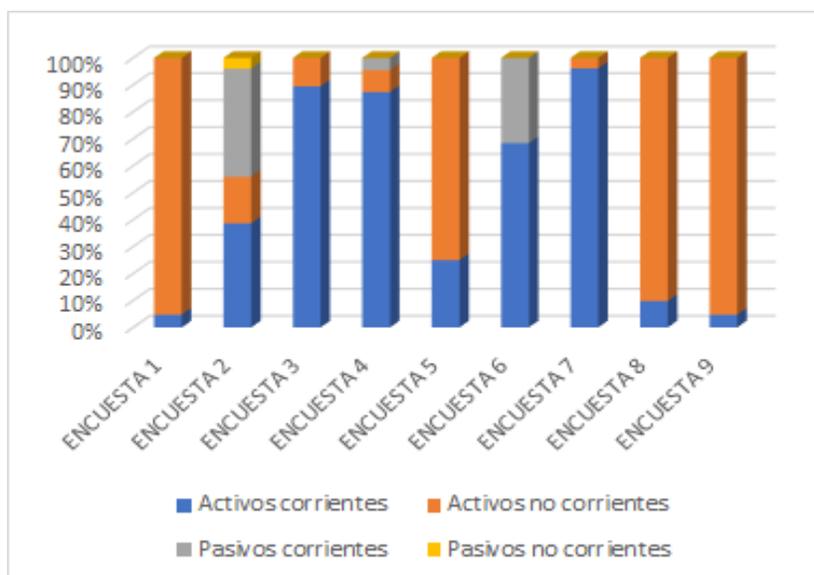


Tabla No 7. Estructura activos y pasivos de las asociaciones.

| | ENCUESTA 1 | ENCUESTA 2 | ENCUESTA 3 | ENCUESTA 4 | ENCUESTA 5 | ENCUESTA 6 | ENCUESTA 7 | ENCUESTA 8 | ENCUESTA 9 |
|-----------------------|------------------|---------------------|-----------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| Activos corrientes | \$ 1.000.000,00 | \$ 1.824.644.526,00 | \$ 8.995.300,00 | \$ 174.344.948,00 | \$ 5.000.000,00 | \$ 780.000,00 | \$ 705.142.739,00 | \$ 590.000,00 | \$ 14.000.000,00 |
| Activos no corrientes | \$ 20.000.000,00 | \$ 820.223.360,00 | \$ 1.065.000,00 | \$ 16.228.392,00 | \$ 15.000.000,00 | \$ - | \$ 28.718.017,00 | \$ 5.400.000,00 | \$ 280.000.000,00 |
| Pasivos corrientes | \$ - | \$ 1.895.367.655,00 | \$ - | \$ 9.037.521,00 | \$ - | \$ 361.000,00 | \$ - | \$ - | \$ - |
| Pasivos no corrientes | \$ - | \$ 187.187.927,00 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |

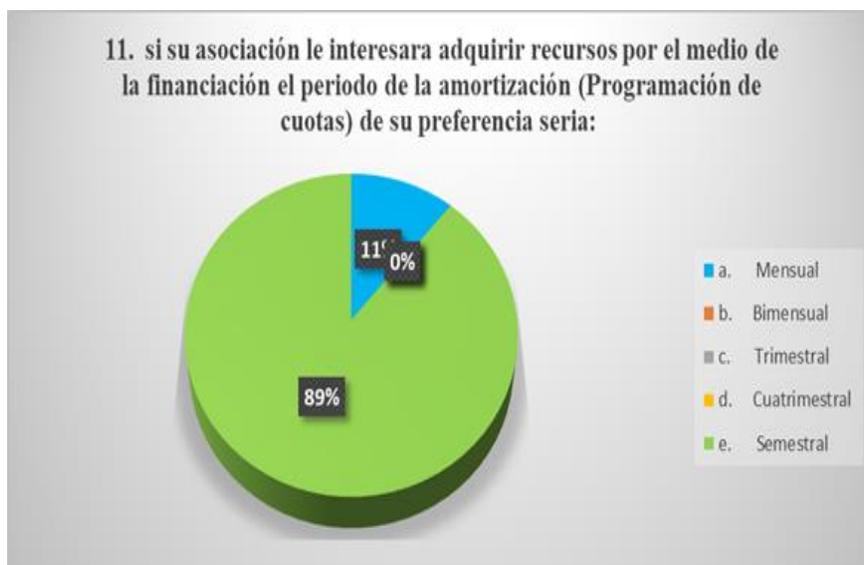
Elaboración Propia

Se observó la estructura financiera de las asociaciones que se aplicaron las encuestas, buscando definir el nivel de endeudamiento de estas y la capacidad financiera para respaldar recursos entregados como la modalidad de préstamos por las entidades financieras.

Se evidenció que, aunque el 88% de las asociaciones poseen un nivel de endeudamiento óptimo al comparar los pasivos que poseen con los activos reportados, la magnitud de estos activos cumple un papel fundamental al medir el nivel de la capacidad de poseer recursos que respalden una solicitud crediticia, pues resalto que solo el 33% de estas asociaciones poseen activos superiores a los 200 salarios mínimos legales vigentes

11. si su asociación le interesara adquirir recursos por el medio de la financiación, el período de la amortización (Programación de cuotas) de su preferencia sería:

Grafica No. 11. Preferencia periodo de amortización.

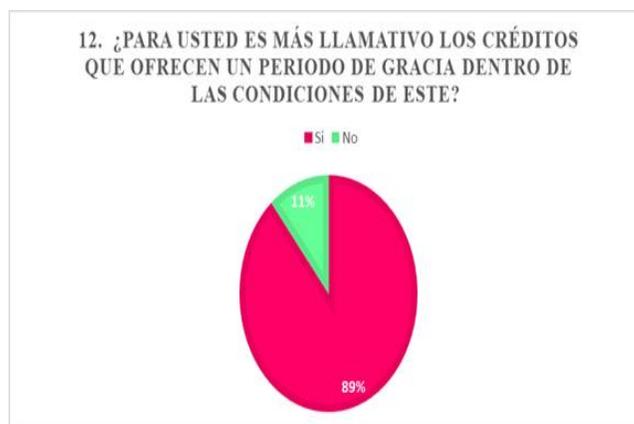


Se determina que un 89% de los encuestados prefieren realizar el pago de sus cuotas cada seis meses, dado que el periodo de amortización se hace más fácil porque el ciclo de las cosechas es semestral,

Para el 11% la preferencia de pagos es mensual, toda vez que el producto base de su actividad cuenta en la actualidad con un precio de sustentación alto en el mercado nacional e internacional, y su periodo de cosecha como en el caso del Café, y específicamente de la variedad Costa Rica muy común en la Zona de Fresno es mensual.

12. ¿para usted es más llamativo los créditos que ofrecen un periodo de gracia dentro de las condiciones de este?

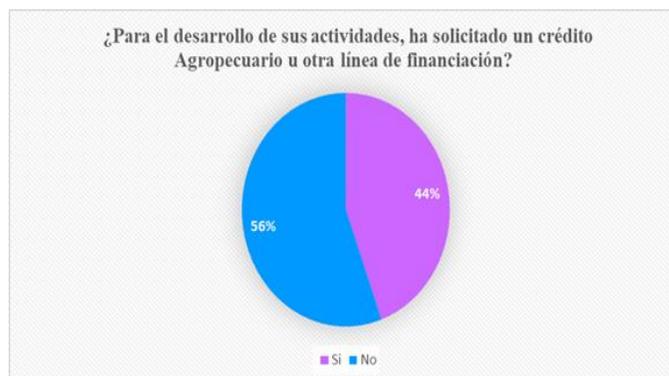
Gráfica No. 12. Preferencia periodo de gracia.



Para el 89% de las asociaciones es más cómodo adquirir créditos que ofrezcan como beneficio el otorgamiento de un plazo mínimo de 6 meses para el pago de la primera cuota, con esto se permite un espacio para recoger su cosecha, comercializarla y obtener flujo de efectivo y dar cumplimiento a la obligación financiera; sin embargo, el 11% considera que es mejor iniciar el pago de manera inmediata, debido a que cuentan con el músculo financiero suficiente para cumplir con la obligación en un tiempo reducido, derivado del buen precio actual del producto (café) en los mercados nacionales e internacionales.

13. ¿Para el desarrollo de sus actividades, ha solicitado un crédito Agropecuario u otra línea de financiación?

Gráfica No. 13. Antecedentes de adquisición de productos crediticios.



El 44% de las asociaciones sostiene que en algún momento ha adquirido financiación para el desarrollo de su actividad

El 56% indica no haber solicitado financiación, amparándose en la idea que el trámite de los créditos sea en la banca pública o privada es bastante dispendioso y oneroso, además no se les garantiza que luego del estudio de su solicitud las garantías presentadas les signifique la aprobación por parte de la entidad.

11. ANÁLISIS

La presente investigación busca entender las dificultades que presentan las asociaciones del municipio de Fresno para alcanzar el cumplimiento de las condiciones frente al acceso de recursos financieros ofertados mediante financiamiento entregado por diferentes instituciones, para el crecimiento de capital de estas que permitan expandir las operaciones y que estas sean más competitivas en el mercado, generando mayor beneficios a los asociados y todas aquellas personas o instituciones que hagan parte de la cadena de actividades agrícolas y su proceso de comercialización con la finalidad de la búsqueda del crecimiento de la economía de esta región, teniendo como base referencia la información recolectada de las diferentes entidades que disponen recursos para este tipo de personas jurídicas en diferentes modalidades de línea de crédito o proyectos gubernamentales que apoyan el fortalecimiento de este tipo de instituciones que fomentan el desarrollo rural y tengan alcance en sus actividades en este municipio y la información brindada por las diferentes asociaciones agrícolas vigentes de sus condiciones actuales de estructura financiera y operativa general y preferencias de las condiciones al adquirir estos recursos.

Al analizar los resultados obtenidos de una manera general se evidencia en gran medida en las asociaciones objeto de la presente investigación, tienden a un nivel del 89% a considerar necesario el recurrir a fuentes externas de financiación para el desarrollo de sus actividades operativas y comerciales, se intuye que esta tendencia se presenta debido a la constante que arroja los resultados sobre el ciclo de los cultivos o actividades agropecuarias que conforman el portafolio de las asociaciones pues tienden a tener un ciclo de recuperación de la inversión superior a un año y llegando a un 11% de estas asociaciones a superar los 6 años lo que representa en gran medida afectación en el flujo de recursos financieros que estas pueden tener y

la dificultad que pueden presentar para generar recursos internos para sostener las operaciones diarias del negocio, esta afirmación se respalda en los datos obtenidos de la estructura de inversión y financiación actuales de cada una de las asociaciones evidenciado que en gran medida estas asociaciones entran al grupo de microempresas puesto que solo el 22.2% de estas poseen activos superiores a los 501 salarios mínimos legales vigentes, que aunque posean niveles óptimos en su mayoría de endeudamiento presentan un bajo nivel de respaldo financiero para acceder a recursos financiados por entes privados.

Si bien se existe una gran variedad de posibles instituciones con las cuales los encuestados pueden obtener créditos con diferentes líneas de financiación. El proceso de estudio y desembolso de un crédito de un banco está regulado en las mediciones de riesgos y viabilidades que representan cada consumidor financiero para el cálculo de la aceptación o rechazo de esta solicitud y aunque estas asociaciones cumplan con los requisitos expuestos por las entidades de crédito referentes a experiencia y demás condiciones legales y documentales, estas mediciones financieras cumplen un papel fundamental para la asignación de montos, tasas y tiempo de recuperación de los recursos entregados.

Sobre el acceso a estos recursos, es fundamental el analizar la viabilidad que estos representan para determinar la mejor fuente de financiación, como se comentó anteriormente se evalúa en este trabajo en forma general, el cual se convierte en la mejor opción para este tipo de asociaciones ponderando las condiciones y preferencias de las cuales se aplicó la encuesta y generando características de forma general que representen la muestra seleccionada, se determina que por el tamaño promedio de las asociaciones y el tiempo de experiencia en las actividades agrícolas se recomienda que la mejor opción es realizar la solicitud al ministerio de agricultura para aplicar a los proyectos de alianzas productivas – PAAP esto se deduce a que estas

asociaciones cumplen con las condiciones generales solicitadas por este programa el cual busca una inversión individual para cada asociado a una cuantía específica que permitirá el sostenimiento de las actividades productivas, de igual forma permite el refuerzo mediante apoyo técnico en diferentes aspectos como el comercial, logístico y administrativo de estas asociaciones lo que permitirán aumentar la competitividad en el mercado de los productos comercializados en el municipio, y teniendo en cuenta el tiempo de experiencia tan amplio que poseen estas asociaciones con una estructura operativa conformada se resalta la viabilidad de la aprobación de las asociaciones en este tipo de programa que van enfocados a la mejora continua del sector agrícola del país, debido a que uno de los requisitos principales para aquellos productores asociados es el presentar un perfil de alianza el cual consiste en el detalle las condiciones generales que abarcan logísticas, técnicas, ambientales y financieras en el cual un grupo de pequeños productores como lo son la mayoría de integrantes que conforman las asociaciones del presente estudio, demuestren mediante un documento escrito emitido por uno o más entidades agroindustriales o comerciales la intención de compra del resultado de las actividades agrícolas de estos productores.

Teniendo en cuenta que la opción anterior dada es un concurso y la fiabilidad de aprobación no es del 100% puesto que pueden intervenir factores externos que no se tuvieron en cuenta en este trabajo como recursos disponibles en cada convocatoria o participantes más calificados en otras regiones que obtengan un mayor puntaje, se determina que es prudente determinar una segunda mejor opción para la obtención de recursos. Se establece que la línea de crédito agropecuario Finagro ofertada por el intermediario para este caso Bancolombia se convierte en la opción más viable debido a la tasas determinadas para esta modalidades de crédito y se convierte en una de las más competitivas, adicionalmente las condiciones de esta

línea de financiación se ajustan a las necesidades de las asociaciones como una mayor flexibilidad en los periodos de amortizaciones, periodos de gracia y plazos que pueden llegar hasta 120 meses, adicionalmente cabe resaltar que el cobro de la comisión de la garantías de estos créditos tienen un beneficio que permiten ser menores debido a que estas tasas contienen un porcentaje subsidiado por la naturaleza de las actividades que cubren.

12. CONCLUSIONES

El recurso económico para apoyo al productor agrícola existe y está a disposición de quien lo solicite cumpliendo con los lineamientos de cada entidad financiera, pero no se le da el enfoque hacia el favorecimiento con estos recursos en primer lugar a las asociaciones de productores agrícolas se fijan primordialmente en la valoración de los bienes y el capital inscrito del solicitante mas no en su flujo de caja, comercialización, calificación y mercado de su producto y proyecciones en ventas como si se hace en el resto de la economía diferente a la rural como es el caso de la manufactura de bienes y servicios, la inmobiliaria entre otros.

Luego de estudiar el desempeño de las asociaciones en el municipio de Fresno, su comportamiento económico, social y comercial hemos podido determinar que gran parte de las deficiencias en su prevalencia se deben esencialmente a que estas no cuentan con una viabilidad financiera sostenible, debido a que no poseen un capital suficiente para su desarrollo comercial.

Aunque se presenta una gran variedad de fuentes de financiación disponibles para estas asociaciones con condiciones de acceso posibles en su cumplimiento se convierte en fundamental el analizar las diferentes condiciones de estas entidades, y aunque que las entidades financieras tengan la finalidad de llevar a la mayor cantidad de usuarios financieros este de tipo de productos no se debe dejar a un lado el impacto que tendrán la estructura de inversión de las asociaciones que respalden el cumplimiento de estas obligaciones en la aceptación del desembolso de dichos recursos, por este motivo se ve una tendencia de estos usuario financieros en optar por otras líneas crediticias que representen un alivio en solvencia, pero que tengan una mayor limitación en sus características como plazos pactados de la deuda,

monto máximo a desembolsar entre otros como son los microcréditos los cuales están enfocados a financiar microempresas como lo son la mayor parte de las asociaciones encuestadas en esta investigación, líneas de crédito la cual cumplen con las condiciones actuales de dichas asociaciones, pues estas tienen la finalidad de inyectar reducidas cantidades de capital para el sostenimiento de estos diferentes proyectos.

Aunque estas líneas de crédito buscan el objetivo de servir como respaldo para el desarrollo de las actividades cuando se tiene un déficit de recursos, es de suma importancia tener en cuenta el alto costo que muchas de estas opciones representan pues aunque las tasas son mucho más elevadas que otras líneas crediticias hay gastos asociados a la administración del estudio y desembolso de los créditos que suman gastos que deben incurrir las asociaciones, gastos que representan un porcentaje considerable a la obligación.

13. Recomendaciones y prospectiva

Se recomienda realizar una planeación con anterioridad de los recursos a solicitar a cualquier entidad de crédito que permita garantizar el mayor aprovechamiento en el tiempo definido para la cancelación del crédito, así mismo es importante generar ingresos según el proyecto definido, pues se debe tener en cuenta que el solicitar este tipo de recursos a estas entidades representan un costo adicional a la operación que puede conducir a una disminución de los beneficios esperados por los asociados. así mismo en cuanto al presente ejercicio investigativo, y tomando como referente los hallazgos, se podría plantear que para los grupos emergentes tales como asociaciones que no tienen más de dos años de representación legal, es vital la creación y puesta en marcha de un plan de trabajo a través de una política integral que facilite y genere mejores condiciones a la hora de participar en ejercicios de proyección a nivel local, regional y nacional, lo anterior debido a que las exigencias hechas para participar en labores de financiación y cofinanciación son muy altas y generan todo tipo de impedimentos privando a los colectivos de mejorar sus condiciones para la productividad, la cual es una herramienta de transformación para el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes de la zona rural.

Finalmente como gran hallazgo y recomendación final en prospectiva, se exhorta a las autoridades político administrativas del municipio, para que en el usos de sus facultades se inicie con un trabajo ambicioso en temas de formación, pues se evidencia como una necesidad latente, la instauración de un modelo educativo que promueva labores asociativas y sea un pilar fundamental en el papel de La educación como herramienta de transformación rural, generando impactos positivos en la calidad de vida y el bienestar de las comunidades del campo.

Referencias

- Alcaldía de Fresno. (2021). *MUNICIPIO.COM*. Obtenido de <https://www.municipio.com.co/municipio-fresno.html>
- ANDRADE, F. H. (2016). *LOS DESAFIOS DE LA AGRICULTURA*. BUENOS AIRES ARGENTINA: IPNI. Obtenido de <file:///C:/Users/Asus/Desktop/ESPECIALIZACI%C3%93N/PROYECTO%20DE%20GRADO/OTROS%20PROYECTOS/los%20desafios%20de%20la%20agricultura.pdf>
- ARREGHINI, H. (2003). *Financiamiento y efectos en la inversión de la empresa*. CORDOBA ARGENTINA: EDICIONES MACCHI.
- Asociación Nacional de Usuarios Campesinos. (04 de ABRIL de 2020). *WIKIPEDIA*. Obtenido de La Asociación Nacional de Usuarios Campesinos (ANUC): https://es.wikipedia.org/wiki/Asociaci%C3%B3n_Nacional_de_Usuarios_Campesinos
- ASOCIACIONES.ORG. (2014). *INTRODUCCIÓN A LAS ASOCIACIONES*. VALLEDUPAR: FUNDACION GESTION Y PARTICIPACIÓN SOCIAL. Obtenido de <http://www.asociaciones.org/guia-de-gestion/asociaciones>
- BERNAL, C. (2016). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. Obtenido de <https://anyflip.com/vede/ohla/basic>
- BETANCUR, F. (2010). *VALORACION DE EMPRESAS*. BOGOTA D.C: ECOE EDICIONES.
- CASTILLO, R. (2003). *SELECCION DE LA MUESTRA*. ESTADOS UNIDOS: Wiley & Sons.
- COLMENAR, D. (28 de SEPTIEMBRE de 2016). Finalidad de las asociaciones empresariales. *DIARIO COLMENAR*, pág. 60. Obtenido de <https://diariocolmenar.com/index.php/actualidad/1182-finalidad-de-las-asociaciones-empresariales>
- DANE . (17 de AGOSTO de 2021). *DANE* . Obtenido de DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA : https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/pib/bol_PIB_IItrim21_produccion_y_gasto.pdf
- DANE . (31 de AGOSTO de 2021). *DANE* . Obtenido de DEPARTAMENTO ADMISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_jul_21.pdf
- FAO. (13 de octubre de 2009). *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura*. Obtenido de La agricultura mundial en el año 2050: https://www.fao.org/fileadmin/templates/wsfs/docs/Issues_papers/Issues_papers_SP/La_agricultura_mundial.pdf
- FAO. (23 de SEPTIEMBRE de 2009). *OARGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS PARA LA ALIMENTACIÓN Y LA AGRICULTURA*. Obtenido de 2050 UN TERCIO DE BOCAS QUE ALIMENTAR: <https://www.fao.org/news/story/es/item/35675/icode/>
- FEDESARROLLO. (2013). *FEDESARROLLO.ORG*. Obtenido de POLITICAS PARA EL DESARROLLO DE LA AGRICULTURA EN COLOMBIA: <https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/61/?sequence=1>
- FEDESARROLLO. (29 de JUNIO de 2013). *FEDESARROLLO.ORG*. Obtenido de POBREZA, BRECHAS Y RURALIDAD EN COLOMBIA: https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/260/Co_Eco_Sem1_2013_Parra-Pena_Ordenez_y_Acosta.pdf?sequence=2&isAllowed=y

- FEDESARROLLO. (13 de AGOSTO de 2015). *REPOSITORIO FEDESARROLLO. ORG.*
Obtenido de LA ECONOMÍA DEL DEPARTAMENTO DEL TOLIMA:
DIAGNÓSTICO Y PERSPECTIVAS DE MEDIANO PLAZO:
https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/2739/Repor_Agosto_2015_Delgado_Ulloa_y_Ram%c3%adrez_Tolima.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- FEDESARROLLO. (13 de AGOSTO de 2015). *REPOSITORIO FEDESARROLLO.ORG.*
Obtenido de LA ECONOMÍA DEL DEPARTAMENTO DEL TOLIMA:
DIAGNOSTICO Y PERSPECTIVAS DE MEDIANO PLAZO:
<https://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/2739>
- FEDESARROLLO. (2020). *ANÁLISIS DE LA PRODUCTIVIDAD DEL SECTOR AGROPECUARIO EN COLOMBIA Y SU IMPACTO EN TEMAS COMO: ENCADENAMIENTOS PRODUCTIVOS, SOSTENIBILIDAD E INTERNACIONALIZACIÓN, EN EL MARCO DEL PROGRAMA COLOMBIA MÁS COMPETITIVA.* BOGOTÁ D.C: FEDESARROLLO. Obtenido de ANÁLISIS DE LA PRODUCTIVIDAD DEL SECTOR AGROPECUARIO EN COLOMBIA Y SU IMPACTO EN TEMAS COMO: ENCADENAMIENTOS PRODUCTIVOS, SOSTENIBILIDAD E INTERNACIONALIZACIÓN, EN EL MARCO DEL PROGRAMA COLOMBIA MÁS COMPETITIVA.
- FINAGRO. (31 de DICIEMBRE de 2018). *estatutos del fondo para el financiamiento del sector.*
Obtenido de COMISIÓN NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO:
https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Xk2TZcdtR8kJ:https://www.finagro.com.co/sites/default/files/resolucion_tipos_de_productor.pdf+&cd=14&hl=es-419&ct=clnk&gl=co
- FLECHAS GOMEZ Y PABON, J. C. (OCTUBRE de 2013). *REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.* Obtenido de modelo innovador de integración de necesidades y fuentes de financiación para pymes: una alternativa eficaz para identificar y capturar fuentes de promoción y financiación de proyectos de innovación y desarrollo de negocio de las pymes en Colombia:
<https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/12285/u671550.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- FUNCION PUBLICA. (1999). *Ley 510 de 1999.* Obtenido de
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=9916>
- FUNCION PUBLICA. (SF). *1993.* Obtenido de
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66945>
- GANCHOZO, M. (MARZO de 2020). Obtenido de “Créditos de la banca privada al sector agrícola del cantón Machala, provincia de el oro. Periodo 2015-2019..”:
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/50421/1/TF-GANCHOZO%20ORTIZ%20-%20MELINA%20PAULETTE.pdf>
- GANCHOZO, M. (MARZO de 2020). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.*
Obtenido de CREDITOS DE LA BANCA PRIVADA AL SECTOR AGRÍCOLA DEL CANTÓN MACHALA, PROVIDENCIA DEL ORO PERIODO 2015-2019:
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/50421/1/TF-GANCHOZO%20ORTIZ%20-%20MELINA%20PAULETTE.pdf>
- GANCHOZO, M. (MARZO de 2020). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.*
Obtenido de “Créditos de la banca privada al sector agrícola del cantón Machala, provincia de el oro. Periodo 2015-2019..”:

- <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/50421/1/TF-GANCHOZO%20ORTIZ%20-%20MELINA%20PAULETTE.pdf>
- GANCHOZO, M. (MARZO de 2020). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL*. Obtenido de “Créditos de la banca privada al sector agrícola del cantón Machala, provincia de el oro. Periodo 2015-2019.”: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/50421/1/TF-GANCHOZO%20ORTIZ%20-%20MELINA%20PAULETTE.pdf>
- GOBIERNO NACIONAL. (1991). *CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE 1991*. BOGOTA D.C: LEGIS.
- GÓMEZ VALERO, M. (16 de JUNIO de 2018). *REPOSITORIO DE LA UNIMINUTO*. Obtenido de Fuentes de financiamiento no convencionales que generan mayor liquidez a la pyme Compañía Interna S.A.: https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/6336/1/TFS_CastroPinillaMonica_2018.pdf
- HERNADEZ, S., & MENDOZA, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Obtenido de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- HERNANDEZ, S., & MENDOZA, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Obtenido de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- HERNANDEZ, S., & MENDOZA, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Obtenido de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- INSTITUTO DE CIENCIA POLÍTICA HARNAN ECHAVARRIA. (2018). *El Agro Empresarial Y LA AGROINDUSTRIA: Caminos para el Progreso, la Inclusión Social y la Sostenibilidad*. BOGOTÁ D,C: Instituto de Ciencia Política Hernán Echavarría Olózaga (ICP).
- IPIALES, N., & MORA, S. (FEBRERO de 2008). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA*. Obtenido de Análisis, diseño de videoconferencia IP para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. y re-diseño de la red de datos y telefonía para su oficina matriz: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/527>
- IPIALES, N., & MORA, S. (FEBRERO de 2008). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA*. Obtenido de Análisis, diseño de videoconferencia IP para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. y re-diseño de la red de datos y telefonía para su oficina matriz: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/527>
- IPIALES, N., & SANTIAGO MORA. (FEBRERO de 2008). *UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA*. Obtenido de Análisis, diseño de videoconferencia IP para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. y re-diseño de la red de datos y telefonía para su oficina matriz: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/527>
- ISAZA, C. (2008). CADENAS PRODUCTIVAS. ENFOQUES y PRECISIONES CONCEPTUALES. *SOTA VENTO*, 18. Obtenido de Cadenas productivas. Enfoques y precisiones conceptuales.: <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/sotavento/article/view/1602/1441>

- KJOLLERSTOM, M. (2004). *GASTO PÚBLICO PARA EL DESARROLLO AGRÍCOLA Y APOYO A LAS ÁREAS RURALES*. SANTIAGO DE CHILE: CEPAL. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/4544-competitividad-sector-agricola-pobreza-rural-papel-gasto-publico-america-latina>
- LIENDO MARTINEZ, A. (NOVIEMBRE de 2001). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DEL ROSARIO*. Obtenido de Asociatividad. Una alternativa para el desarrollo y crecimiento de las Pymes:
https://rephip.unr.edu.ar/bitstream/handle/2133/8044/Liendo%2c%20Martinez_asociatividad.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- LIENDO MARTINEZ, M. (NOVIEMBRE de 2001). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DEL ROSARIO*. Obtenido de ASOCIATIVIDAD. UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO Y:
https://rephip.unr.edu.ar/bitstream/handle/2133/8044/Liendo%2c%20Martinez_asociatividad.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (23 de DICIEMBRE de 1993). *EL CONGRESO DE COLOMBIA*. Obtenido de LEY 101 DE 1993:
<https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Leyes/Ley%20101%20de%201993.pdf>
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (03 de JULIO de 2013). *Fondo Agropecuario de Garantías - FAG*. Obtenido de <https://www.google.com/search?q=Fondo+Agropecuario+de+Garant%C3%ADas.&aq=chrome..69i57j0i22i30.1505j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8>
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (04 de JULIO de 2013). *Línea de Crédito 'El Campo Avanza'*. Obtenido de MINAGRICULTURA:
<https://www.minagricultura.gov.co/Paginas/Lineas-Especiales-de-Credito-El-Campo-no-Para-y-LEC-forward.aspx>
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (2016). *INCENTIVO A LA CAPITALIZACION RURAL – ICR*. Obtenido de ICR: <https://www.agronet.gov.co/ desarrollo-rural/Paginas/CalidadVida/ICR---INCENTIVO-A-LA-CAPITALIZACI%C3%93N-RURAL.aspx#:~:text=%E2%80%8BEI%20Incentivo%20a%20la,sostenibilidad%20de%20la%20producci%C3%B3n%20agropecuaria>.
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (2018). *COLOMBIA SIEMBRA*. Obtenido de MINAGRICULTURA: <https://www.minagricultura.gov.co/Colombia-Siembra/Paginas/default.aspx>
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (2018). *INFORME GENERAL AÑO 2018*. BOGOTA D,C: ESTADO.
- MINISTERIO DE AGRICULTURA. (2021). *Seguro Agropecuario*. Obtenido de GOBIERNO NACIONAL:
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:NJP6mVMFuQIJ:https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Resoluciones/RESOLUCION%2520NO.%2520000086%2520DE%25202021.pdf+&cd=14&hl=es-419&ct=clnk&gl=co>
- MOLINA LEON, R. Q. (MAYO de 2020). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD UNIMINUTO*. Obtenido de "métodos de financiamiento para pymes":
https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/10384/1/TE.FS_MolinaCendy-RuizCristian_2020.

- OCDE/FAO. (19 de MAYO de 2019). *FAO.ORG*. Obtenido de PERSPECTIVAS AGRÍCOLAS 2019-2028: <https://www.fao.org/3/ca4076es/CA4076ES.pdf>
- ONU. (17 de junio de 2019). *Organizacion de Naciones Unidas* . Obtenido de https://population.un.org/wpp/Publications/Files/WPP2019_PressRelease_ES.pdf
- ORGANIZACIONES SOLIDARIAS, G. (DICIEMBRE de 2018). Apuntes para el fomento de la asociatividad solidaria y el logro de los objetivos de desarrollo sostenible. *Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias*, 158. Obtenido de <https://ciriec-colombia.org/wp-content/uploads/2019/05/Libro-Asociatividad-Solidaria-Final-comprimido-1.pdf>
- PALACIO, A. (2002). *REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES*. Obtenido de Análisis de la situación de acceso a fuentes de financiación para la creación de Mipymes en Bogotá: <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/15362/u234771.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- PALACIO, A. (JUNIO de 2017). *SIOC.MINAGRICULTURA*. Obtenido de LINEAMIENTOS Y ESTRATEGIAS DE ARTICULACIÓN DE ASOHOFRUCOL CON LA AGROINDUSTRIA EN PRO DEL DESARROLLO HORTIFRUTÍCOLA EN COLOMBIA: <https://sioc.minagricultura.gov.co/DocumentosContexto/S2561-Lineamientos%20ASOHOFRUCOL.pdf>
- POVEDA, A. P. (04 de MARZO de 2019). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD SANTO TOMAS*. Obtenido de Productores rurales y asociatividad : evidencia empírica para Colombia: <https://repository.urosario.edu.co/bitstream/handle/10336/19322/PovedaOlarte-AndreaPaola-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- RAMIREZ LOZADA, R. L. (OCTUBRE de 2018). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DE LOS ANDES*. Obtenido de MODELO INNOVADOR DE INTEGRACIÓN DE NECESIDADES Y FUENTES DE FINANCIACIÓN PARA PYMES: Una alternativa eficaz para identificar y capturar fuentes de promoción y financiación de: <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/12700/2018jonathanlozadaemersonramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- RODRIGUEZ, J., MANRIQUE, F. J., & SHAKER, G. D. (ENERO de 2017). *UNIVERSIDAD DE LA SALLE*. Obtenido de La asociatividad como base del crecimiento del comercio minorista en las tiendas de barrio en la localidad de Chapinero - Bogotá: https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1627&context=administracion_de_empresas
- SCHALL, L., & HALEY, C. (1983). *ADMINISTRACION FINANCIERA*. VALENCIA ESPAÑA: MCGRAW-HILL.
- SCHALL, L., & HELY, C. (1983). *ADMINISTRACION FINANCIERA*. VALENCIA ESPAÑA: MCGRAW-HILL.
- SENADO DE LA REPUBLICA. (06 de SEPTIEMBRE de 2005). *SECRETARIA SENADO*. Obtenido de LEY 962 DE 2005: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0962_2005.html
- SHCALL, L., & HALEY, C. (1983). *ADMINISTRACION FINANCIERA*. VALENCIA ESPAÑA: MCGRAW-HILL.
- SUPELANO, G. (DICIEMBRE de 2014). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DE LOS ANDES*. Obtenido de La reconversión productiva asociada al fortalecimiento de dinámicas asociativas en zonas rurales de minifundio; detonantes y análisis de efectos - estudio de

caso: Asociación Agropecuaria de Productores y Comercializadores de Iza, Nobsa, Tibasosa y Sogamo:

<https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/12837/u703589.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

TIRADO BARRETO, T. B. (23 de JULIO de 2014). *REPOSITORIO UNIVERSAD DEL TOLIMA*. Obtenido de EVALUACIÓN DE LA COMPETITIVIDAD DEL ARROZ COLOMBIANO FRENTE AL ESTADOUNIDENSE: UN ANÁLISIS DE LA SEGURIDAD ALIMENTARIA EN EL MARCO DEL TLC :

<http://repository.ut.edu.co/handle/001/1461?mode=full>

UICN – Unión Mundial para la Naturaleza. (07 de FEBRERO de 2000). *iucn.org*. Obtenido de ESTRATEGIA MUNDIAL PARA LA CONSERVACIÓN Y MANEJO SOSTENIBLE DE RECURSOS HÍDRICOS EN EL SIGLO XXI:

https://www.iucn.org/sites/dev/files/import/downloads/vision_agua.pdf

VILLANUEVA, D. (2018). AVANCES CIENTÍFICOS PARA POTENCIAS LA AGROINDUSTRIA DE OLEAGINOSAS. *REVISTA UNIVERSIDAD EAFIT*, 100. Obtenido de AVANCES CIETIFICOS PARA POTENCIAS LA AGROINDUSTRIA:

<https://www.eafit.edu.co/investigacion/revistacientifica/edicion-170/Paginas/agroindustria-oleaginosas-genetica.aspx>