



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN

TESIS

**ENTORNO FINANCIERO Y EMPRENDIMIENTO DE LOS
MICROEMPRESARIOS DE AGRICULTURA DEL DISTRITO
DE TAMBOPATA, PERIODO 2022**

**PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN
ADMINISTRACIÓN**

AUTORA:

Mgt. MARIA ISABEL HUAMANI PEREZ

ASESOR:

Dr. RAÚL ABARCA ASTETE

ORCID:0000-0002-8739-7578

CUSCO – PERÚ

2025



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el Asesor RAUL ABARCA ASTETE
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: ENTORNO FINANCIERO Y
EMPRENDIMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS DE
AGRICULTURA DEL DISTRITO DE TAMBOPATA, PERIODO
2022

Presentado por: MARIA ISABEL HUAMANI PEREZ DNI N° 42529143

presentado por: DNI N°:

Para optar el título Profesional/Grado Académico de DOCTOR EN
ADMINISTRACION

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 2 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de**
Similitud en la UNSAAC y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 9.....%.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	<u>X</u>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto**
las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 30 de DICIEMBRE de 2025

Firma

Post firma RAUL ABARCA ASTETE

Nro. de DNI 23802978

ORCID del Asesor 0000-0002-8739-7578

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: oid:27259:542960761

María Isabel Huamaní Pérez. Entorno Financiero y Emprendimiento de los microempresarios del Distrito de Tambopata.docx

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:542960761

Fecha de entrega

23 dic 2025, 5:35 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

23 dic 2025, 5:43 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

María Isabel Huamaní Pérez.docx

Tamaño del archivo

4.0 MB

224 páginas

57.968 palabras

328.810 caracteres

9% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 18 palabras)

Fuentes principales

- 9%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 4%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Caracteres reemplazados**
22 caracteres sospechosos en N.º de páginas
Las letras son intercambiadas por caracteres similares de otro alfabeto.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO

INFORME DE LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES A TESIS

Dr. TITO LIVIO PAREDES GORDON, Director (e) de la Escuela de Posgrado, nos dirigimos a usted en condición de integrantes del jurado evaluador de la tesis intitulada **ENTORNO FINANCIERO Y EMPRENDIMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS DE AGRICULTURA DEL DISTRITO DE TAMBOPATA, PERIODO 2022** de la Br. **Mgt. MARIA ISABEL HUAMANI PEREZ**. Hacemos de su conocimiento que el (la) sustentante ha cumplido con el levantamiento de las observaciones realizadas por el Jurado el día **VEINTINUEVE DE OCTUBRE DE 2025**.

Es todo cuanto informamos a usted fin de que se prosiga con los trámites para el otorgamiento del grado académico de DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN.

Cusco, 16 de Diciembre de 2025



DR. GABRIEL SUYO CRUZ
Primer Replicante



DRA. INDIRA YESENIA FLOREZ MUJICA
Segundo Replicante



DR. MARIQUE BORDA PILINCO
Primer Dictaminante



DR. WILMER FLOREZ GARCIA
Segundo Dictaminante

DEDICATORIA

A mis padres, Doris y Alejandro, gracias por enseñarme, con palabras y con actos, que la perseverancia abre caminos y que el conocimiento es una herencia invaluable. ustedes han sido faros que guiaron mis pasos y raíces que sostuvieron mis sueños. cada página de este trabajo es también un reflejo de sus enseñanzas y de la fuerza que me han transmitido.

A mis hijos, Dayra y Vastian, razón y sentido de mis esfuerzos, cuya ternura y alegría han llenado de luz mis días más difíciles. Ustedes son el motor que me impulsa, la inspiración que me recuerda que los sacrificios tienen un propósito y que todo esfuerzo vale la pena, este logro les pertenece tanto como a mí.

A mi esposo Fernando, por su apoyo y fortaleza, gracias por sostenerme en los momentos de cansancio y por caminar a mi lado en cada etapa de este proceso.

A cada uno de ustedes, les ofrezco este logro como testimonio de gratitud y compromiso, sabiendo que sin su presencia este camino no habría sido posible.

María Isabel Huamaní Pérez

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme la vida, la salud y la fortaleza para perseverar. A Él encomiando cada logro alcanzado y cada meta cumplida.

Al Dr. Raúl Abarca Astete, mi asesor de tesis, por su valiosa orientación, paciencia y compromiso en la revisión y seguimiento de este trabajo. Sus observaciones, sugerencias y constante motivación han sido fundamentales para fortalecer el rigor académico y la calidad de esta investigación.

A mis amigos y familiares que me alentaron en cada etapa, que comprendieron mis ausencias y celebraron conmigo cada pequeño avance. Su compañía y palabras de ánimo me recordaron que este camino no lo he recorrido sola.

A todas las instituciones y personas, de manera directa o indirecta, apoyaron a la culminación de mi tesis, les manifiesto mi sincera gratitud. Este logro es también fruto de su apoyo y confianza.

María Isabel Huamaní Pérez

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice general	iv
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	ix
Resumen	x
Abstract.....	xi
Resumo	xii
Introducción.....	xiii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Situación problemática	1
1.2. Formulación del problema.....	6
1.2.1. Problema general	6
1.2.2. Problemas específicos.....	6
1.3. Justificación de la investigación.....	6
1.3.1. Justificación metodológica	7
1.3.2. Justificación práctica	7
1.3.3. Justificación teórica	7
1.3.4. Justificación social.....	8
1.4. Objetivos de investigación	8
1.4.1. Objetivo general	8
1.4.2. Objetivos específicos.....	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	10
2.1. Enfoque filosófico-epistemológico.....	10
2.2. Bases teóricas	12
2.2.1. Importancia del entorno general de la empresa	12
2.2.2. Teoría del entorno financiero	15
2.2.3. El sistema financiero peruano.....	17
2.2.4. Factores del entorno financiero de las microempresas.....	21
2.2.5. Emprendimiento	38
2.2.6. Entorno normativo.....	47

2.2.7. Las microempresas agricultoras de la Amazonía	51
2.3. Marco conceptual	54
2.4. Antecedentes empíricos de la investigación	59
2.4.1. Antecedentes internacionales	59
2.4.2. Antecedentes nacionales.....	64
2.5. Hipótesis.....	66
2.5.1. Hipótesis general	66
2.5.2. Hipótesis específicas.....	67
2.6. Identificación de variables.....	67
2.7. Operacionalización de variables	67
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	69
3.1. Ámbito de estudio: localización política y geográfica	69
3.2. Tipo, enfoque y nivel de investigación.....	70
3.2.1. Tipo de investigación.....	70
3.2.2. Enfoque de investigación.....	70
3.2.3. Nivel de investigación	71
3.3. Unidad de análisis.....	72
3.4. Población de estudio.....	73
3.5. Muestreo	74
3.5.1. Tipo de muestreo	74
3.5.2. Muestra.....	74
3.6. Técnicas de recolección de información	75
3.6.1. Revisión documental	75
3.6.2. Entrevistas	76
3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de la información.....	77
3.7.1. Técnicas de procesamiento.....	77
3.7.2. Técnicas de análisis de los datos	78
3.8. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas.....	81
CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	82
4.1. Resultados descriptivos	82
4.1.1. Entorno financiero	82
4.1.2. Emprendimiento	115
4.1.3. Resultados de la entrevista aplicada a los agentes o analistas financieros.....	129

4.2. Resultados estadístico-inferenciales.....	140
4.2.1. Variables de análisis	141
4.2.2. Pruebas de normalidad en SPSS.....	142
4.2.3. Correlaciones en SPSS	143
4.2.4. Regresión lineal múltiple.....	144
4.3. Contrastación de hipótesis cualitativas o descriptivas.....	150
4.3.1. Contrastación de hipótesis general	150
4.3.2. Contrastación de hipótesis específica 1	151
4.3.3. Contrastación de hipótesis específica 2.....	152
4.3.4. Contrastación de hipótesis específica 3	153
4.4. Discusión de resultados	155
4.4.1. Contrastación de resultados con los antecedentes de investigación	155
4.4.2. Contrastación de resultados con las bases teóricas.....	161
4.4.3. Contrastación de resultados con el marco normativo.....	163
CONCLUSIONES	165
RECOMENDACIONES	168
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	170
ANEXOS	182

INDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: <i>Variables e indicadores del entorno financiero de las microempresas</i>	22
Tabla 2: <i>Variables, dimensiones e indicadores del entorno financiero</i>	24
Tabla 3: <i>Operacionalización de variables</i>	68
Tabla 4: <i>Revisión documental de datos y fuentes de información</i>	74
Tabla 5: <i>Variación del tipo de cambio sol-dólar 2010-2024</i>	85
Tabla 6: <i>Perú, Variación de las tasas de referencia del BCRP, 2015-2023</i>	87
Tabla 7: <i>Instituciones financieras que operan en el Distrito de Tambopata</i>	89
Tabla 8: <i>Productos financieros según entidades financieras</i>	90
Tabla 9: <i>Tasas de interés según tipo de productos y entidades financieras</i>	92
Tabla 10: <i>Condiciones de acceso a créditos según entidades financieras</i>	95
Tabla 11: <i>Educación y experiencia del emprendedor</i>	102
Tabla 12: <i>Asimetrías de información</i>	104
Tabla 13: <i>Experiencia financiera previa</i>	107
Tabla 14: <i>Riesgo crediticio</i>	110
Tabla 15: <i>Calidad de los proyectos agrícolas</i>	114
Tabla 16: <i>Uso de recursos financieros y tierra</i>	120
Tabla 17: <i>Uso de mano de obra y tecnología</i>	125
Tabla 18: <i>Resultados económicos del emprendimiento</i>	128
Tabla 19: <i>Productos financieros para el microempresario agricultor del distrito de Tambopata</i>	131
Tabla 20: <i>Razones por las que no ofrecen productos financieros a microempresarios Agricultores</i>	132
Tabla 21: <i>Tasas de interés anuales nominales que ofertan las instituciones financieras</i> .	133
Tabla 22: <i>Condiciones de acceso a los créditos</i>	134
Tabla 23: <i>Educación y experiencia del microempresario agricultor</i>	135
Tabla 24: <i>Información legal, contable y económica respecto a su negocio</i>	136
Tabla 25: <i>Experiencia financiera de los microempresarios agricultores</i>	137
Tabla 26: <i>Nivel de riesgo crediticio que afrontan las instituciones financieras</i>	138
Tabla 27: <i>Atractividad de los proyectos agrícolas de los microempresarios agrícolas</i> ...	139
Tabla 28: <i>Resumen de datos cuantitativos 2018-2023</i>	142
Tabla 29: <i>Prueba de normalidad</i>	142

Tabla 30: <i>Correlaciones en SPSS</i>	143
Tabla 31: <i>Estadísticos descriptivos</i>	145
Tabla 32: <i>Correlaciones de Pearson entre las variables</i>	146
Tabla 33: <i>Resumen del modelo</i>	147
Tabla 34: <i>ANOVA</i>	147
Tabla 35: <i>Coeficiente de regresión lineal múltiple (escalonada)</i>	148
Tabla 36: <i>Variables excluidas</i>	149

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: <i>Niveles del entorno de una empresa</i>	14
Figura 2: <i>Mercado financiero e instituciones financieras</i>	16
Figura 3: <i>Estructura del sistema financiero peruano</i>	18
Figura 4: <i>Superintendencia del mercado de valores – organigrama</i>	19
Figura 5: <i>Mapa del distrito de Tambopata, Prov. de Tambopata, Madre de Dios</i>	69
Figura 6: <i>Evolución de la tasa de inflación anual en el Perú, 2010-2023 en %</i>	83
Figura 7: <i>Variación del tipo de cambio sol-dólar americano 2010-2023</i>	85
Figura 8: <i>Tasas de interés anual en créditos a las mypes según instituciones financieras</i> ..	93
Figura 9: <i>Contrastación de la hipótesis general</i>	150
Figura 10: <i>Contrastación de la hipótesis específica 1</i>	151
Figura 11: <i>Contrastación de la hipótesis específica 2</i>	152
Figura 12: <i>Contrastación de la hipótesis específica 3</i>	153

RESUMEN

La investigación tiene como objetivo analizar la influencia del entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata en el periodo 2022. Se diseñó una investigación aplicada de nivel descriptivo y explicativo y no experimental, sobre una muestra de 25 microempresarios y 6 analistas de crédito, elegidos por muestreo no probabilístico por conveniencia. Se aplicaron instrumentos consistentes en una guía de revisión documental, y entrevistas para conocer los factores financieros internos como la educación, experiencia, asimetrías de información, experiencia financiera previa, riesgo financiero, calidad de los proyectos agrícolas, uso de recursos así como los resultados económicos del emprendimiento; y entrevistas a los analistas para conocer las características y condiciones para otorgar créditos, así como las características y disposiciones financieras internas de los microempresarios. Los resultados confirman las hipótesis específicas planteadas en el sentido de que existen factores financieros externos indirectos que favorecen el emprendimiento y factores financieros externos directos que desfavorecen el emprendimiento; pero al mismo tiempo existen también factores financieros internos que limitan significativamente el emprendimiento. Además, los resultados económicos y el uso de los recursos alcanzados por el emprendimiento de los microempresarios, son bajos, debido a las condiciones financieras externas directas y a las limitaciones financieras internas. Finalmente, aplicando el modelo estadístico de regresión lineal múltiple se ha demostrado que los créditos otorgados por las instituciones financieras, así como la producción agrícola regional tienen una influencia estadísticamente significativa en la producción agrícola del distrito de Tambopata.

Palabras clave: *Entorno financiero, Factores financieros externos, Factores financieros internos y Emprendimiento microempresarial.*

ABSTRACT

The research aims to analyze the influence of the financial environment on the entrepreneurship of micro-entrepreneurs in agriculture in the district of Tambopata in the period 2022. A descriptive and explanatory, non-experimental applied research study was designed, based on a sample of 25 micro-entrepreneurs and 6 credit analysts, chosen by non-probabilistic convenience sampling. Instruments consisting of a document review guide and interviews were used to identify internal financial factors such as education, experience, information asymmetries, previous financial experience, financial risk, quality of agricultural projects, use of resources, and the economic results of the venture. and interviews with analysts to learn about the characteristics and conditions for granting credit, as well as the internal financial characteristics and provisions of microentrepreneurs. The results confirm the specific hypotheses put forward in the sense that there are indirect external financial factors that favor entrepreneurship and direct external financial factors that discourage entrepreneurship; but at the same time, there are also internal financial factors that significantly limit entrepreneurship. Furthermore, the economic results and use of resources achieved by microentrepreneurs' entrepreneurship are low due to direct external financial conditions and internal financial constraints. Finally, applying the multiple linear regression statistical model has shown that loans granted by financial institutions, as well as regional agricultural production, have a statistically significant influence on agricultural production in the district of Tambopata.

Keywords: *Financial environment, external financial factors, internal financial factors, microenterprise entrepreneurship.*

RESUMO

A pesquisa tem como objetivo analisar a influência do ambiente financeiro no empreendedorismo dos microempresários agrícolas do distrito de Tambopata no período de 2022. Foi elaborada uma pesquisa aplicada de nível descritivo e explicativo, não experimental, com uma amostra de 25 microempresários e 6 analistas de crédito, selecionados por amostragem não probabilística por conveniência. Foram aplicados instrumentos consistentes em um guia de revisão documental e entrevistas para conhecer os fatores financeiros internos, como educação, experiência, assimetrias de informação, experiência financeira prévia, risco financeiro, qualidade dos projetos agrícolas, uso de recursos, bem como os resultados econômicos do empreendimento; e entrevistas com os analistas para conhecer as características e condições para a concessão de créditos, bem como as características e disposições financeiras internas dos microempresários. Os resultados confirmam as hipóteses específicas apresentadas no sentido de que existem fatores financeiros externos indiretos que favorecem o empreendedorismo e fatores financeiros externos diretos que o desfavorecem; mas, ao mesmo tempo, também existem fatores financeiros internos que limitam significativamente o empreendedorismo. Além disso, os resultados econômicos e o uso dos recursos alcançados pelo empreendedorismo dos microempresários são baixos, devido às condições financeiras externas diretas e às limitações financeiras internas. Finalmente, aplicando o modelo estatístico de regressão linear múltipla, demonstrou-se que os créditos concedidos pelas instituições financeiras, bem como a produção agrícola regional, têm uma influência estatisticamente significativa na produção agrícola do distrito de Tambopata.

Palavras-chave: *Ambiente financeiro, fatores financeiros externos, fatores financeiros internos, microempreendedorismo.*

INTRODUCCIÓN

La agricultura desempeña un papel crucial en el desarrollo económico y social de las comunidades, especialmente en regiones como el distrito de Tambopata, donde esta actividad es fundamental para el sustento de numerosas familias. Sin embargo, los microempresarios agrícolas de esta zona enfrentan diversos desafíos en su entorno financiero que pueden obstaculizar o limitar su capacidad para emprender y prosperar.

En este contexto, la presente investigación se centra en analizar el entorno financiero directo e indirecto y el emprendimiento de los microempresarios agrícolas del Distrito de Tambopata durante el período 2022. Para ello, se abordan aspectos relacionados a los factores financieros externos indirectos como la tasa de inflación, devaluación y tasas de referencia del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP); factores financieros externos directos como las instituciones financieras, productos y condiciones de acceso a los créditos existentes en la zona de estudio; pero también factores financieros internos como: educación y experiencia del emprendedor, asimetrías de información microempresarial, experiencia financiera previa, riesgo crediticio de la microempresa, calidad de los proyectos agrícolas de la empresa; uso de recursos financieros, tierra, mano de obra, tecnología e insumos; así como los resultados económicos de emprendimiento como: el volumen de producción, volumen de ventas y nivel de ingresos.

La necesidad de comprender en profundidad estas dinámicas surge de la situación problemática que enfrentan los microempresarios agrícolas en Tambopata, donde factores como la falta de acceso a créditos, la volatilidad de los precios de los productos agrícolas, y las limitaciones en infraestructura y tecnología, afectan su capacidad para generar ingresos sostenibles y mejorar su calidad de vida.

Con el objetivo de abordar esta problemática de manera integral, la investigación se estructura en base a diversos componentes. En primer lugar, se plantea la situación

problemática, seguida de la formulación del problema que incluye un problema general y problemas específicos. Se ofrece además una justificación de la investigación y se detallan los objetivos del estudio.

A continuación, se presenta un marco teórico conceptual que aborda las bases teóricas, el marco doctrinario y conceptual, así como los antecedentes empíricos de la investigación a nivel internacional, nacional y local. Este marco proporciona el contexto necesario para comprender las dinámicas del entorno financiero y el emprendimiento agrícola en Tambopata.

Posteriormente, se establecen las hipótesis y variables de estudio, identificando tanto la hipótesis general como las específicas, así como las variables, dimensiones e indicadores que serán descritas y analizadas. La metodología de investigación se describe detalladamente, incluyendo el ámbito de estudio, el tipo, enfoque, nivel y diseño de investigación, la población y muestra de estudio, así como las técnicas de recolección, procesamiento y análisis de información. Se presentan los resultados de investigación, la discusión con los antecedentes de estudio, así como las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio, seguidas de la bibliografía utilizada y los anexos pertinentes.

Esta investigación busca contribuir al conocimiento y comprensión del entorno financiero y el emprendimiento en el sector microempresarial agrícola de Tambopata, proporcionando información relevante para el diseño e implementación de políticas y programas destinados a fortalecer la actividad agrícola en la región.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación Problemática

El entorno financiero se refiere al conjunto de factores externos que afectan las operaciones financieras y la gestión económica de una empresa, las mismas que pueden tener un impacto significativo en la toma de decisiones financieras y estratégicas de la misma. Asimismo, el emprendimiento de los microempresarios se refiere a la actividad de iniciar, desarrollar y gestionar pequeños negocios o empresas por parte de individuos que tienen la iniciativa de crear una fuente de ingresos, gestionar recursos y generar valor económico. Los microempresarios son emprendedores que operan en una escala pequeña y generalmente trabajan por cuenta propia o con un número muy reducido de empleados.

En América Latina, la mayoría de micro y pequeñas empresas operan de manera informal, lo cual es resultado de la fragmentación social causada por la integración de estas economías en el proceso de globalización dominada por un enfoque de política económica neoliberal monetarista, sin que se produzcan transformaciones significativas en las estructuras competitivas de las empresas ni en el marco legal e institucional que regula la actividad económica de todas empresas.

Es evidente que las microempresas desempeñan un papel crucial en el entramado empresarial de Latino América, mostrando una estructura de producción diversificada y una orientación hacia productos de bajo valor agregado que inciden considerablemente en su rendimiento, reflejándose en su productividad y en su participación mínima en las exportaciones.

Si bien se han ampliado los entornos propicios para el desarrollo empresarial en América latina, los países aun experimentan niveles muy variados de crecimiento. En el caso

del Perú, la voluntad de emprender siempre ha sido constante. Según datos del INEI, hasta al año 2020, se crean en promedio 853 empresas al día, pero se cierran 469 por día, sin considerar el sector informal.

Los emprendedores peruanos se encuentran actualmente frente a importantes oportunidades, pero también a desafíos significativos, la degradación ambiental y sus repercusiones en la producción, la crisis económica mundial y local y la agitación social derivada de la insatisfacción política, social y económica, etc.

Según datos del Instituto Peruano de Economía, los indicadores recientes de la actividad económica del país muestran un negativo panorama, que persistente para la inversión privada y el empleo. En el mes de mayo del año 2023, la economía peruana registro una disminución de 1.4%, siendo este el tercer resultado negativo durante el año y unas de las peores tasas durante ese periodo. Esta disminución se atribuye primariamente a la caída de la industria manufacturera -15.6%, y la construcción -11.0%, y a la menor producción agropecuaria -6.2% y pesquera -70.6%, afectadas por condiciones climáticas adversas y escasas de insumos. Sin embargo, el continuo avance del sector minero (21%) ha compensado parcialmente el desempeño negativo de estos sectores.

De acuerdo a lo establecido por la Super Intendencia de Banca, Seguros y AFPs, las entidades financieras que operan en el distrito de Tambopata son 7 bancos, 3 financieras, 4 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, 2 empresas de préstamo y empeño, y 2 casas de cambio. Las mismas que en su mayoría no ofrecen servicios a los emprendedores del rubro agrícola, es decir la mayoría de sus servicios está orientado a la actividad comercial y de consumo, además que las características de sus colocaciones están definidas por el pago mensual, sin cobertura del riesgo por factores ambientales.

Una de las entidades financieras que ofrece el servicio de colocación diseñada para los microempresarios del rubro agrícola es *Agrobanco*, entidad que mantiene una sucursal

en el distrito de Tambopata, que de acuerdo a la información del portal de transparencia es una de las zonas con más bajo nivel de créditos otorgados, a pesar de existir diversos programas estatales que promueven créditos para la microempresa, además de promover el saneamiento físico legal de los predios agrícolas.

En el contexto de la región de Madre de Dios, la situación de los emprendedores dedicados al rubro agrícola es sumamente preocupante por diversos factores, los programas gubernamentales regionales existentes para mejorar la actividad agrícola están paralizados y es notable que no se hayan logrado los beneficios esperados, a esto se le debe añadir que en los últimos tres años el sector ha sido afectado por graves inundaciones; otro riesgo latente son los incendios forestales y la minería ilegal que hace uso de territorio agrícola; también es una zona endémica por enfermedades como el dengue, chicunguya, TBC, etc., teniendo además los más altos índices de mortalidad infantil en el marco de un débil sistema de salud; el mercado local no es abastecido de manera adecuada por la producción nacional y de otras regiones del país, por lo cual el contrabando de productos cárnicos, maíz, arroz, aceite y otros productos es hecho preocupante. A pesar de contar con beneficios tributarios para promover el desarrollo regional a nivel económico los costos de la canasta básica son altos a los cuales se agregan los índices más elevados de inflación regional en los últimos meses.

En Latino América, las empresas se clasifican como micro y pequeñas empresas y están caracterizadas porque tienen una productividad relativamente baja. Según la Corporación Andina de Fomento, aproximadamente el 90% de las empresas son micro y pequeñas empresas. En este sentido, la participación del Estado resulta muy importante a través de los programas de apoyo gubernamental para que busquen mejorar los niveles de productividad y sostenibilidad de las microempresas del rubro agrícola.

La crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19 afectó el entorno financiero, especialmente de las microempresas que son las más vulnerables. Según una encuesta

ejecutada por el INEI, los microempresarios han enfrentado diversos desafíos, entre ellos tenemos: la paralización de la producción, la reducción de la demanda de los productos, el desabastecimiento de materias primas e insumos y la pérdida de capital de trabajo.

Hasta el año 2021, no se evidencia información estadística suficiente y confiable sobre la capacidad financiera de los microempresarios en el país. Por ello, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y el Ministerio de la Producción, desarrollaron la primera encuesta nacional con el objetivo de medir las capacidades financieras de los microempresarios. Los resultados mostraron que una gran proporción de microempresarios no cuentan con productos financieros formales, lo que indica la necesidad de mejorar el entorno financiero y promover la educación financiera.

La Encuesta Nacional de Hogares revela características de las microempresas en el Perú. Al respecto, el 39% de los empresarios mypes tienen mínimamente un producto financiero en la formalidad, un 37% tiene una cuenta de ahorro, un 8% tiene un crédito y un 1% tiene una cuenta corriente. Esta información sugiere que hay mucho por mejorar en cuanto al entorno financiero. Siendo de provecho para la creación de iniciativas de educación financiera en el contexto de la implementación de las políticas y planes nacionales diferentes, para el fortalecimiento de las microempresas en el rubro agrícola.

Para que el entorno financiero sea favorable es importante identificar los factores que restringen el emprendimiento. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) la falta de acceso a financiación, la exclusión financiera, falta de habilidades gerenciales o empresariales generales, falta de habilidades específicas y relevantes para el sector, ausencia de educación financiera, que incluye el conocimiento y la confianza para acceder a diferentes maneras de financiamiento y tomar decisiones financieras apropiadas y las actitudes de los emprendedores, son los principales retos que enfrentan los emprendedores para hacer crecer sus negocios.

No obstante, las microempresas son actores económicos con gran potencial para generar empleo en Latino América y el Caribe. Sin embargo, suelen tener una productividad baja, lo que contribuye significativamente a la alta tasa de informalidad y a la escasez de empleo formal. Para abordar estos desafíos es necesario que las autoridades públicas implementen medidas que promuevan el desarrollo productivo, enfocados a reorientar las actividades a un reposicionamiento en sectores más productivos y con mayor conocimiento. Esto debe ir acompañado de políticas laborales, educativas y de capacitación que fortalezcan las habilidades y competencias de los trabajadores.

La Asociación de Emprendedores de Latinoamérica ha señalado que uno de los principales desafíos para los emprendedores en la región es la limitada disponibilidad de financiamiento. Menos de 20% de las pequeñas y medianas empresas tienen acceso al sistema financiero, mientras que las microempresas prácticamente no tienen acceso a él. Además, existe una disparidad en el sistema, donde los emprendedores más pequeños enfrentan tasas de interés significativamente más altas que aquellos que ya están establecidos, o se ven obligados a aceptar plazos de pago más largos.

Teniendo en cuenta los limitantes del entorno financiero y el emprendimiento, se han establecido acciones como el Plan Nacional de Competitividad y Productividad y la Política Nacional de Igualdad de Género, que incluye el acceso al financiamiento para mujeres que lideran negocios y empresas. Por otro lado, el Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera tiene como objetivo promover el uso del *factoring* como una opción de financiamiento, además de desarrollar un programa para reintegrar financieramente a las microempresas que vieron afectada su calificación crediticia durante la pandemia del COVID-19.

Considerando el contexto local, según estudios de la ENAHO (Encuesta Nacional de Hogares), la región de Madre de Dios tiene la mayor tasa de creación de negocios y

emprendimiento a nivel nacional, este indicador conduce a que los departamentos con mayor tasa de emprendimiento son aquellos que también tienen la mayor tasa de informalidad laboral, pese a que parte de los indicadores son alentadores. Un análisis más profundo evidencia que la supervivencia de los emprendimientos en la región de Madre de Dios es fugaz. Por todas estas razones, podemos llegar a afirmar que el entorno financiero no es favorable para el emprendimiento de los agricultores, no se les ha dado la importancia requerida, lo cual tiene que ser mejor analizada para conocer su situación actual e identificar oportunidades de emprendimiento más sostenibles.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿Cómo el entorno financiero influye en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022?

1.2.2. Problemas Específicos

- a. ¿Cómo influyen los factores financieros externos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022
- b. ¿Cómo influyen los factores financieros internos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022?
- c. ¿Cuáles son los resultados económicos y el uso de recursos alcanzados por el emprendimiento en el contexto de los factores financieros externos e internos de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022?

1.3. Justificación de la Investigación

El presente trabajo de investigación aborda un problema latente y muy sentido para los agricultores del Distrito de Tambopata, por ello, identificar justificaciones para su estudio serían sumamente amplias, sin embargo, se señalan las más importantes:

1.3.1. Justificación Metodológica

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se recuperó información a nivel macro y micro referente a las variables de estudio en la región de Madre de Dios, la misma que fue observada y estructurada para su mejor análisis. El estudio proporciona instrumentos de recolección de datos de carácter documental y cualitativo sobre el entorno financiero y el emprendimiento de los microempresarios del sector de agricultura. El acopio de información realizado permite identificar los factores financieros indirectos, los factores financieros directos, los factores financieros internos y su influencia y repercusión en la situación financiera de los microempresarios, así como en el uso de recursos y el logro de resultados económicos de emprendimiento durante el ejercicio del año 2022, todo lo cual servirá de guía para futuras trabajos de investigación relacionadas al emprendimiento.

1.3.2. Justificación Práctica

La presente investigación dar a conocer la situación problemática en materia de financiamiento de los emprendedores dedicados al rubro de agricultura en el distrito de Tambopata, así como las repercusiones del entorno financiero en el emprendimiento de los mismos, reflejado de manera concreta en el uso de recursos y los resultados económicos alcanzados durante el ejercicio anual de estudio. Los resultados de la investigación podrán ser empleados por los mismos agricultores, las instituciones financieras que operan en la zona, especialmente aquellas dedicadas al financiamiento de microempresarios agricultores, así como por las instituciones estatales vinculadas al fomento de los emprendimientos microempresariales en el sector agricultura.

1.3.3. Justificación Teórica

Desde el punto de vista teórico, se destaca la importancia de comprender la influencia del entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios dedicados a la agricultura en el distrito de Tambopata. Su estudio es sumamente relevante dado el papel

fundamental que juegan las microempresas en el desarrollo económico, la seguridad alimentaria de la región y el empleo. Se ha identificado que existe una brecha en la investigación sobre este tema en zonas amazónicas, en donde el número de instituciones financieras y productos financieros no son precisamente muy numerosos, lo cual justifica la investigación.

1.3.4. Justificación Social

La investigación busca entender el entorno financiero de los microempresarios agrícolas, sin embargo, la naturaleza o característica principal de estas microempresas agrícolas es que contribuyen significativamente a la generación de empleo formal e informal en la zona de estudio; de manera que el conocimiento de las microempresas del sector agrícola en relación a su entorno financiero y a sus logros económicos tiene directamente que ver con un importante sector social, que incluye no solo a los microempresarios agrícolas sino a los trabajadores que realizan labores de barbecho, siembra, aporque, cosecha, etc. y cuyos ingresos dependen directamente de los niveles productivos, de la productividad alcanzada en la campaña agrícola, de la venta oportuna de los productos, de la variación en los precios nacionales e internacionales, de los costos productivos, pero también del entorno financiero que afecta directamente en las posibilidades de inversión y uso adecuado de recursos productivos.

1.4. Objetivos de la Investigación

1.4.1. Objetivo General

Analizar la influencia que ejerce el entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.

1.4.2. Objetivos Específicos

- a. Analizar la influencia que ejercen los factores financieros externos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022
- b. Analizar la influencia que ejercen los factores financieros internos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022
- c. Analizar los resultados económicos y el uso de recursos alcanzados en el contexto de los factores financieros externos e internos de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata - periodo 2022.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. Enfoque Filosófico-Epistemológico

Para Yáñez (2018) las formas de realizar o enfocar nuestras investigaciones se basan en dos componentes fundamentales: la fuente primaria del conocimiento y la predominancia del sujeto o del objeto en el proceso de investigación.

La fuente primaria del conocimiento puede ser predominante racionalista, en el cual los conocimientos se generan a través del uso continuo y pertinaz de la razón, y en el que nunca o casi nunca se efectúan trabajos de campo, ya sea porque no se quiere, no se puede o no se considera necesario. O bien, predominantemente empirista, en el que prima la experiencia concreta y en el que los conocimientos se generan fundamentalmente por lo que detectan nuestros sentidos, y en los cuales se realiza mucho trabajo de campo sobre muestras representativas o sobre realidades efectivas o poblaciones concretas.

Desde el punto de vista de la predominancia del objeto o el sujeto de investigación puede presentarse dos tipos de enfoques: el enfoque realista u objetivista y el enfoque idealista o subjetivista. En el enfoque realista u objetivista predomina el rol del objeto de investigación en el proceso investigativo. En cambio, en el enfoque idealista o subjetivista, predomina el rol del sujeto que investiga en el proceso de investigación.

Producto de estos dos componentes y enfoques, resultan cuatro enfoques epistemológicos más comunes:

- a. Enfoque racionalista deductivo o racionalista objetivista, el cual puede también identificarse con el estilo de pensamiento deductivo-abstracto.
- b. Enfoque racionalista subjetivista o vivencialista-interpretativista, que puede también identificarse con el estilo de pensamiento intuitivo-no vivencial.

- c. Enfoque empirista inductivo o empirista objetivista, que puede identificarse también con el estilo de pensamiento inductivo-concreto.
- d. Enfoque introspectivo-vivencial o empirista subjetivista, que puede identificarse también con el estilo de pensamiento intuitivo-vivencial.

Hay que aclarar, sin embargo, que estos cuatro enfoques epistemológicos no son puros e impermeables, pueden combinarse en el diseño de una investigación, priorizarse o abordarse de manera mixta o complementaria en el desarrollo de una investigación.

En este marco o entorno filosófico-epistemológico, la presente investigación se inscribe en su primera parte como una investigación de tipo racionalista-deductivo, es decir, que se parte de un conocimiento teórico racional respecto al entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios agricultores, sobre los cuales se diseña, en su segunda parte, un trabajo de campo que enfatiza el enfoque introspectivo-vivencial, a fin de recoger las vivencias, experiencias y percepciones de los propios agricultores y agentes financieros respecto al entorno financiero y su impacto en el emprendimiento de los microempresarios agricultores en el distrito de Tambopata.

Por tanto, la primera parte del enfoque epistemológico se desarrolla en el marco teórico para dar lugar a las hipótesis y operacionalización de variables, que no es otra cosa que una racionalización hipotética deductiva de lo que se espera encontrar en la investigación; y la segunda parte se desarrolla en el trabajo de campo, dando lugar a la subjetividad, vivencia y experiencia de los propios agricultores y agentes financieros respecto a las condiciones financieras imperantes en el distrito de Tambopata, las cuales son recogidas, analizadas e interpretadas en los resultados de la investigación. Hay que reiterar, sin embargo, que el trabajo de campo fue diseñado y estructurado con base en un marco teórico racional e hipotético a fin de sujetar la investigación y no caer sola y exclusivamente en la subjetividad de los microempresarios, lo que significa que las preguntas formuladas

obedecen a la necesidad de conocer de manera ordenada y sistemática sobre determinados aspectos que la teoría y la razón sugieren en este tipo de investigaciones.

En conclusión, la presente investigación combina los enfoques racionalistas-deductivos y empiristas-subjetivos, así como el enfoque pragmatista a fin de tener una visión más clara del objeto de investigación, debido a la naturaleza del entorno financiero y del emprendimiento que agrupa un conjunto indeterminado de factores o elementos que hay que considerar. Esta combinación o mezcla de enfoques también es contemplada en los enfoques metodológicos mixtos (Hernández y Mendoza, 2018. p. 640-641)

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Importancia del Entorno General de la Empresa

El entorno de una empresa no puede ser descuidado y menos aún ignorado, porque constituye el entramado político, social, tecnológico y económico dentro del cual se desenvuelven todas las empresas u organizaciones. Para Arano y otros (2013), el entorno general de las empresas está compuesto por “un sinnúmero de factores de distinta naturaleza que pueden afectar en los resultados de las mismas” (p. 62). De acuerdo a estos mismos autores dichos factores están compuestos por los competidores, los clientes, los proveedores, intermediarios, banca, gobierno, tecnología, economía, legislación, cultura, entre otros.

Otro aspecto importante de los factores de entorno financiero que señalan Arano y otros (2013) es que se pueden comportar de manera impredecible, de manera que, las empresas, especialmente las pequeñas y microempresas tienen muy poca capacidad de predecir las tendencias y los eventos del entorno, por lo cual, el éxito de las empresas u organizaciones dependerá de que recaben la mayor información posible para anticiparse a los posibles comportamientos y efectos que estos puedan tener e incorporarlos dentro de sus planes y estrategias para obtener algunas ventajas competitivas sobre las demás organizaciones.

Es decir – según Arano y otros (2013) las empresas requieren recursos e insumos de distinta naturaleza para desarrollar sus actividades productivas o de servicio, entre estos recursos pueden estar: materias primas, dinero, mano de obra, energía, etc., que pasarán por un proceso de transformación a través de sus sistemas operativos de producción para convertirlos en productos o servicios.

Cada empresa u organización tiene un conjunto de factores del entorno que son más importantes que otros, y sobre los cuales es indispensable contar con la información posible a fin de controlar el impacto o influencia que tales factores puedan tener en el comportamiento de la empresa u organización. Arano señala cuatro procesos que las empresas deben desarrollar para conocer y analizar su entorno:

a) Exploración del Entorno

Que consiste en la supervisión y detección de cambios del entorno para predecir en algún grado las tendencias o acontecimientos críticos que puedan afectar la empresa.

b) Vigilancia del Entorno

Seguimiento de la evolución de las tendencias, secuencias de acontecimientos o cursos de actividades que pueden tomar los distintos factores.

c) Inteligencia Competitiva

Constituye la identificación y comprensión precisa del sector económico de la empresa, a fin de identificar las fortalezas y debilidades del conjunto de las empresas u organizaciones que operan en ella.

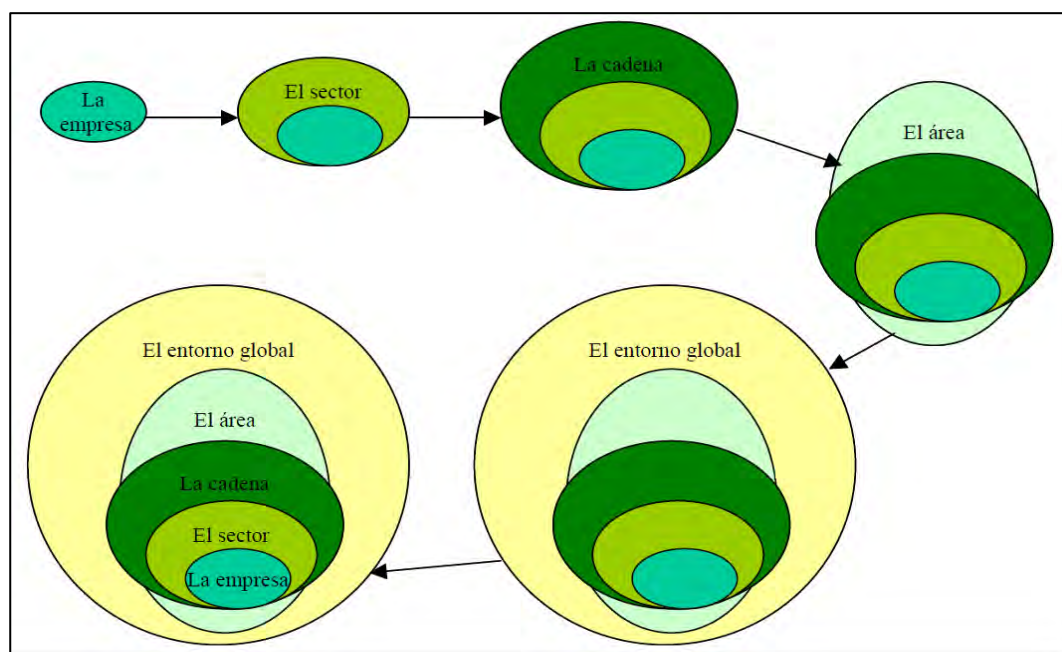
d) Pronosticar el entorno

Constituye el uso de la información oportuna y relevante para efectuar pronósticos bastante aproximados respecto a los sucesos que concierne a la empresa, esto puede lograrse con el uso de proyecciones o prospectivas razonables y evidenciables.

Finalmente, según Arano y otros (2013) el entorno de una empresa u organización puede ofrecer varios niveles: un primer nivel conformado por la propia empresa, un segundo nivel atribuible al sector donde opera o compite la empresa, y en el cual, según Porter (1989) actúan las diferentes fuerzas competitivas que la conforman, es decir, competidores, clientes, proveedores, productos sustitutos y competidores potenciales. Un tercer nivel compuesto por una cadena de actividades empresariales similares a las desarrolladas por la empresa, llegando a constituir conglomerados o agrupaciones empresariales alrededor de un producto o servicio. Un cuarto nivel conformado de manera general por todas las actividades empresariales dentro de un espacio regional o nacional. Un quinto nivel más más global o internacional compuesto por las condiciones generales de la economía, la tecnología, la política, el pensamiento, la sociedad, la naturaleza, etc. (Arano y otros, 2013, p. 64).

Figura 1

Niveles del entorno de una empresa



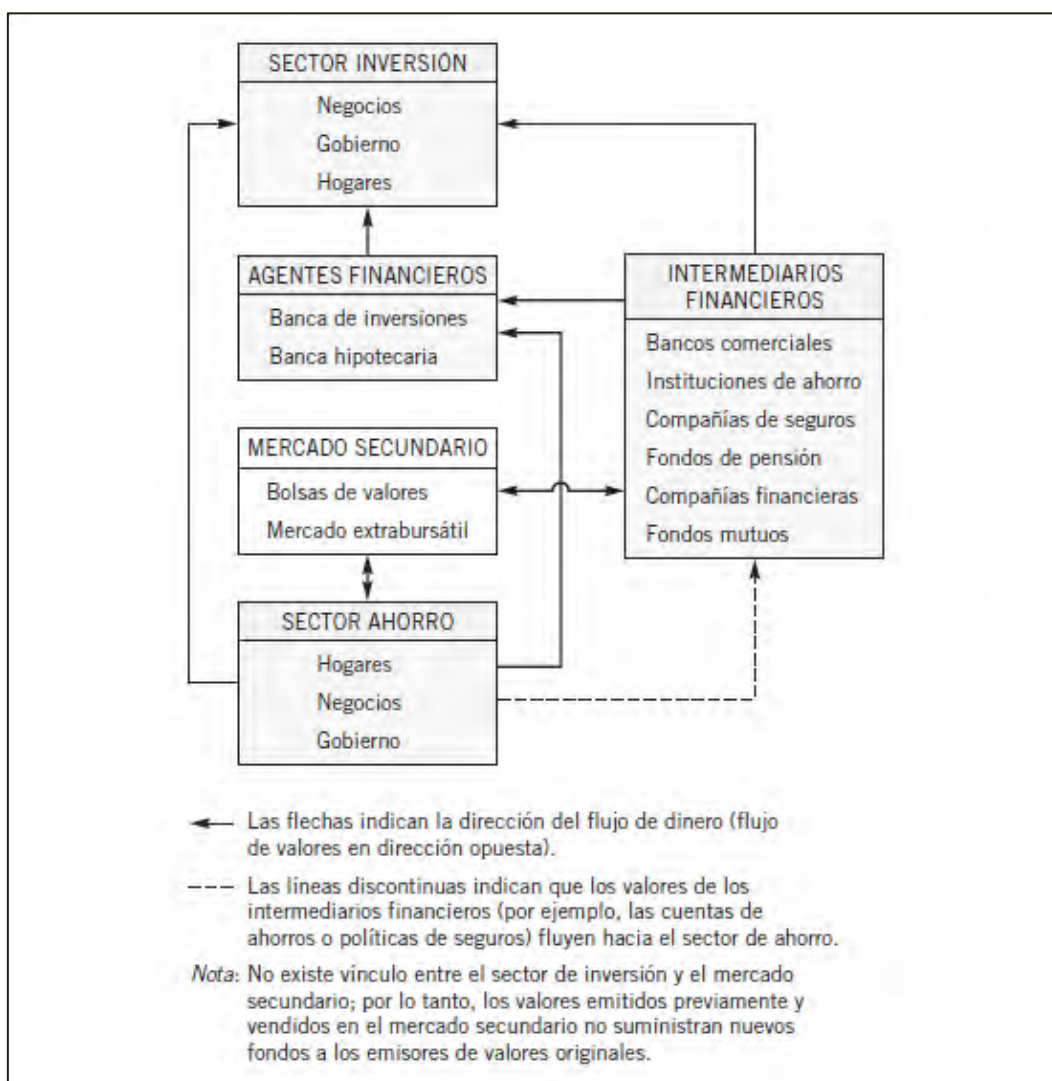
Nota. Sáez y otros (2003) Teoría general del entorno, capítulo 2.

2.2.2. Teoría del Entorno Financiero

Acerca del entorno financiero no existen muchas teorías explicativas; no obstante, para fines de la presente investigación, recogemos algunos planteamientos teóricos generales señalados por Van Horne y Wachowicz (2010). Estos autores, puntualizan en primer lugar que todos los negocios operan dentro de un sistema financiero determinado, dicho sistema está compuesto por instituciones y mercados financieros que sirven a las empresas, los individuos y los gobiernos. Además, Van Horne y Wachowicz (2010) señalan que toda empresa, independientemente de su tamaño y ubicación, no solamente compite en el mercado de productos o servicios, sino que debe interactuar continuamente con los mercados financieros, debido a la importancia que éstos tienen para la empresa (p. 27).

De acuerdo a estos mismos autores, el entorno financiero dentro del sistema capitalista, está compuesto fundamentalmente por el mercado financiero, cuyo propósito principal es “asignar ahorros de manera eficiente a los usuarios finales” (p. 27), se entiende que los ahorros provienen de las diferentes unidades económicas, ya sea gobierno, empresas, familias o individuos, los mismos que tienen algún grado de superávit de ahorro, y cuyos montos son colocados por los diferentes agentes financieros en el mercado financiero a las entidades, empresas, familias o individuos que tienen déficit de ahorro, pero que están comprometidos en la generación o formación de capital a través de alguna actividad económica.

Para Van Horne y Wachowicz, los mercados financieros “no son tanto, lugares físicos, sino, mecanismos para canalizar los ahorros hacia los inversionistas finales” (p.27). Para estos autores, el mercado financiero está compuesto principalmente por: inversionistas, ahorristas, agentes financieros, intermediarios financieros y mercado secundario.

Figura 2*Mercado financiero e instituciones financieras*

Nota. Tomada de Van Horne y Wachowicz, 2010, p. 28.

En la figura que antecede se podrá observar que el mercado financiero tanto por el sector de inversión como por el sector de ahorro, y cuyos fondos son gestionados por los agentes financieros (banca de inversiones y banca hipotecaria, a los cuales se podría agregar la banca de fomento en el caso en que exista) y consecuentemente por los intermediarios financieros compuestos principalmente por bancos comerciales, instituciones de ahorro, compañías de seguro, fondos de pensión, compañías financieras, fondos mutuos, cooperativas de ahorro y crédito, etc.

2.2.3. El Sistema Financiero Peruano

En cuanto al sistema financiero peruano, podemos señalar que está conformado por todas las instituciones bancarias y financieras, adecuadamente autorizados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que operan en la intermediación financiera. Está regulada por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, tiene por principal objeto: propender al funcionamiento de un sistema financiero y un sistema de seguros competitivo, sólido y confiable, que favorezcan al desarrollo nacional.

Las entidades rectoras del sistema financiero peruano están conformadas por el Banco Central de Reserva del Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, y la Superintendencia del Mercado de Valores - SMV (Antes CONASEV).

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), es un organismo rector que agrupa un conjunto de funciones para las cuales ha creado cuatro Superintendencias adjuntas y una Unidad de Inteligencia Financiera del Perú. Entre las superintendencias adjuntas se encuentran:

La Superintendencia adjunta de Banca y Microfinanzas

La Superintendencia adjunta de Seguros

La Superintendencia adjunta de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones

La Superintendencia adjunta de Cooperativas.

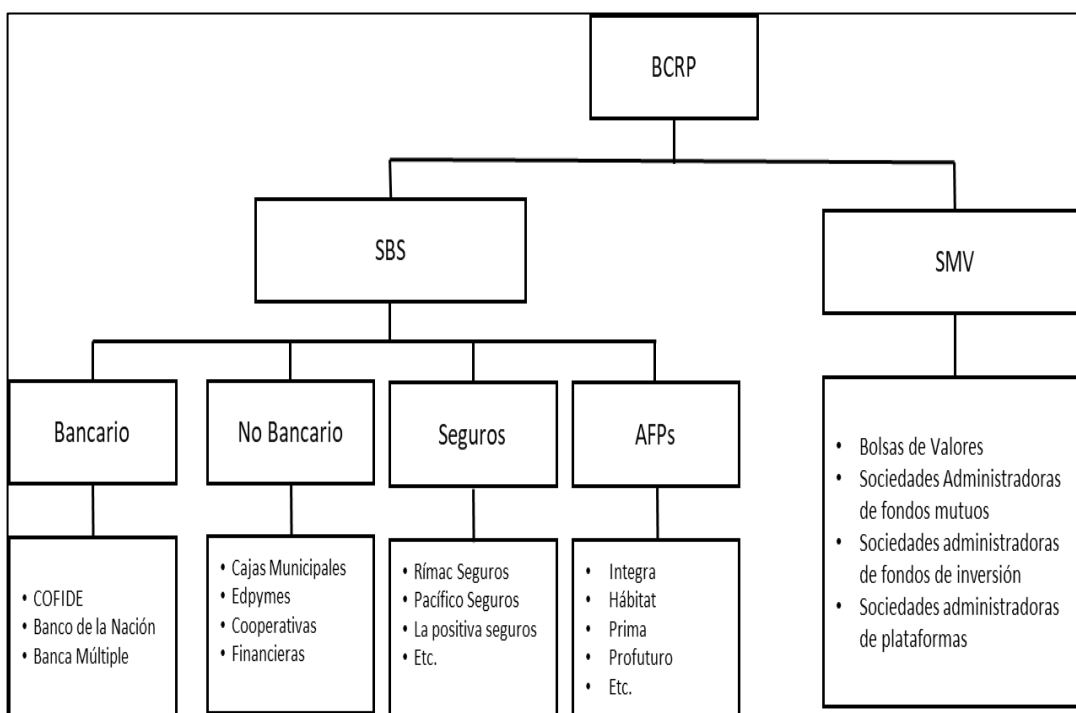
a) Estructura del Sistema Financiero Peruano

Como toda estructura normativa y operativa, la estructura del sistema financiero fue modificándose paulatinamente durante los últimos 20 años hasta configurarse en la estructura que aparece en la figura siguiente. Hay que señalar que en dicho esquema no aparece el Ministerio de Economía y Finanzas, por no ser directamente un ente rector del sistema

financiero, sin embargo, las operaciones y en general las actividades de dicho ministerio afectan directamente el comportamiento del sistema financiero nacional. En cambio, el Banco Central de Reserva del Perú, sí actúa como ente rector del sistema financiero nacional, pero de manera global, porque existen a su vez, dos instancias rectoras de carácter financiero sumamente importantes como son la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Superintendencia del mercado de valores.

Figura 3

Estructura del sistema financiero peruano



Nota. elaboración propia con base datos de la SBS y de la SMV

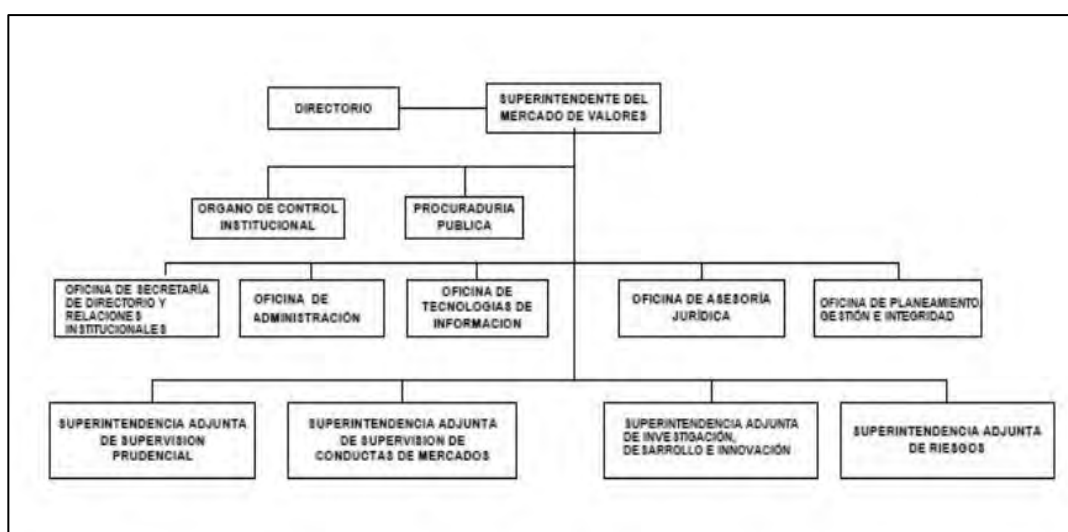
Tanto la banca estatal (COFIDE y Banco de la Nación) como la banca múltiple realizan funciones bancarias de intermediación financiera, sin embargo, existe también el sistema no bancario representado por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, las Cooperativas de ahorro y crédito, las Financieras y las

Entidades de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (Edpymes). Por otro lado, se encuentran las empresas de Seguros que son muchas, y las Administradoras de Fondos Privados de Pensiones, que, en el Perú, se han concentrado actualmente en cuatro grandes empresas: Integra, Hábitat, Prima y Profuturo. Todas ellas se encuentran supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. En cambio, todas las empresas y sociedades de valores, de fondos mutuos o de inversión se encuentran supervisadas por la Superintendencia del Mercado de Valores.

La Superintendencia del Mercado de Valores a su vez ha sido creado mediante la Ley N° 29782, Ley de Fortalecimiento de la Supervisión del Mercado de Valores, a través del cual se sustituyó la denominación de Comisión Nacional Supervisora de Empresas de Valores por la Superintendencia del Mercado de Valores, modificando su estructura orgánica (SMV, 2024).

Figura 4

Superintendencia del Mercado de Valores - Organigrama



Nota. SMV (2024) <https://www.smv.gob.pe/uploads/organigrama.pdf>

En el caso de la presente investigación, las microempresas dedicadas a la agricultura recurren en su mayor parte al sistema bancario y no bancario para solicitar los créditos que necesitan, ya sea que estén orientados al consumo (mercado de dinero) o inversión (mercado de capitales).

b) Características del Sistema Financiero Peruano

De acuerdo a las investigaciones realizadas por el Instituto Peruano de Economía - (2023) el Sistema Financiero Peruano, al menos hasta el 2023, se encontraba fortalecido a pesar de la gran turbulencia política experimentada a finales del 2022 y principios del 2023. Entre las razones que argumentan para justificar dicha afirmación se encuentran las siguientes:

- *Liquidez Suficiente*

El IPE señala entre otras cosas, que el sistema financiero de Perú posee suficiente liquidez para atender sus obligaciones de corto plazo y pagar deudas, emitir nuevos préstamos y cubrir retiros de depósitos. A enero del 2023, el sistema acumuló 130 mil millones más en activos líquido, en moneda nacional y extranjera, es decir, tres veces lo requerido por la SBS. (Instituto Peruano de Economía, 2023)

- *Morosidad*

La tasa de morosidad en el sistema financiero peruano, de acuerdo al IPE, ha tenido un incremento en los últimos años, de un mínimo de 1.4% en el año 2007 a 4.3% a fines del año 2022, lo cual estuvo asociado primordialmente a la diversificación de la oferta de créditos y al incremento de la base de deudores atendidos, compuestos fundamentalmente por pequeñas y medianas empresas (PYME). (Instituto Peruano de Economía, 2023)

- *Moneda estable*

Igualmente, de acuerdo al IPE, la resistencia del sistema financiero peruano frente a variaciones abruptas en el tipo de cambio se ha visto fortalecida de manera significativa en los últimos 25 años. Entre el año 1999 y mediados del año 2023, los créditos en dólares tuvieron una reducción ostensiblemente del 80% al 25%, por lo que los deudores se ven menos afectados por la devaluación de la moneda. También, las reservas internacionales netas (RIN) se multiplicaron por casi ocho en el mismo periodo, llegando a 70 mil millones de dólares. (Instituto Peruano de Economía, 2023)

- *Baja inflación y tasas de interés estables*

A pesar de que los precios siguieron subiendo en las dos últimas décadas, las tasas de inflación del Perú fueron las más bajas de América latina. Esto evidencia la posición de la moneda peruana frente a entornos con altos incrementos de precios, permitiendo que las inversiones en el sistema financiero tengan menos vulneraciones con tendencia a disminuir su valor en el tiempo. Las tasas de interés en el mercado bancario peruano se fueron disminuyendo durante las últimas décadas, máxime en los años 2020 y 2021 con el programa “Reactiva Perú”. Si bien el BCRP incrementó las tasas de referencia en los años posteriores a la pandemia, el Perú aún mantiene tasas de interés bajas en relación al resto de los países de América latina. (Instituto Peruano de Economía, 2023)

- *Fortalezas macro*

Además, de acuerdo al IPE, el Perú conserva importantes fortalezas macroeconómicas, como: una política fiscal prudente, una deuda pública baja en relación a los demás países de América Latina (35% del PBI) y uno de los menores déficits fiscales

(1.7% del PBI), lo que convierte al Perú en uno de los más fiscalmente sostenibles. (Instituto Peruano de Economía, 2023)

2.2.4. Factores del Entorno Financiero de las Microempresas

El estudio del entorno financiero de las microempresas que operan en el Perú no podría realizarse si no se identifican los principales factores, variables e indicadores que intervienen en la actividad financiera. Como se ha indicado en páginas anteriores, las fuentes financieras a las cuales podría recurrir un microempresario en el país, son las empresas financieras del sistema bancario y no bancario. Estas entidades ofrecen un conjunto de productos financieros a determinadas condiciones o requisitos; tales condiciones están expresados en tasas de interés y de un conjunto de condiciones de acceso en términos de plazos, tipo de garantías, seguros, etc., respecto a los cuales, los microempresarios tienen una determinada percepción, actitud, posición e interacción determinada.

Para Segura (2019) las variables del entorno financiero son básicamente tres: los productos financieros, entidades financieras y acceso de los microempresarios a tales productos. La siguiente tabla ilustra las variables e indicadores que este autor señala:

Tabla 1*Variables e indicadores del entorno financiero de las microempresas*

Variables	Indicadores
Productos financieros	Créditos para capital de trabajo
	Créditos para inversión en activo fijo
	Créditos para consumo
	Factoring o descuento de facturas
	Carta fianza
	Utilización de cuenta Corriente
	Utilización de seguros
Entidades financieras	Banca Estatal (COFIDE, Banco de la Nación)
	Banca múltiple
	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito
	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
	Financieras
	Edpymes
Acceso a los créditos por los microempresarios	ONGs.
	Razones por las que solicita crédito
	Razones por las que no solicita crédito
	Criterios al elegir un crédito.
	Razones por la que no le brindaron crédito.
	Características del último crédito obtenido
	Acceso al crédito informal
	Razones que afectaron el cumplimiento de las obligaciones

Nota. Tomado de Segura (2019, p. 4)

Como se notará, las entidades financieras y los productos financieros que ofrecen corresponden al mercado financiero, sin embargo, la última variable: acceso a los créditos,

está referido al microempresario. Se debe aclarar que ésta última variable no corresponde precisamente al entorno sino más bien a las características internas del microempresario.

Para Navarrete y Vásquez (2020), existen además otras variables de carácter interno que afectan significativamente en el financiamiento de las pequeñas o microempresas; entre estos factores señala los siguientes (p. 36):

- a) La asimetría de información
- b) El riesgo crediticio
- c) La experiencia crediticia previa
- d) La calidad de los proyectos de inversión

Por su parte el Instituto Peruano de Economía (2023), señala que las características generales del sistema financiero peruano actual deberían tomarse en cuenta a la hora de analizar un fenómeno de carácter económico o financiero cualquiera, especialmente cuando éstas afectan positiva o negativamente a las empresas en general y a las microempresas en particular. Se trata de las características particulares del sistema financiero peruano ocurridos en los dos últimos decenios y particularmente en el último decenio, las cuales ya fueron materia de descripción en páginas anteriores, es decir, nos referimos a: la liquidez suficiente, la morosidad, la moneda estable, la inflación y tasas de interés estables y las fortalezas macro.

En consecuencia, si tomamos en cuenta tanto los aportes de Segura (2019), Navarrete (2024), así como los aportes del Instituto Peruano de Economía (2023), arribamos a la siguiente tabla de variables e indicadores que se deben tomar en cuenta en el análisis del entorno financiero de las microempresas en general, y de las microempresas dedicadas a la actividad agrícola en particular.

Tabla 2*Variables, dimensiones e indicadores del entorno financiero*

Variable	Dimensión	Indicador
Entorno financiero	Factores financieros externos indirectos (Instituto Peruano de Economía, 2023)	Tasas de inflación
		Estabilidad monetaria
		Tasas de referencia del BCRP
	Factores financieros externos directos (Segura, 2019)	Instituciones financieras
		Productos financieros
		Tasas de interés bancario y no bancario
		Condiciones de acceso a los créditos
	Factores financieros internos (Navarrete & Vásquez, 2020)	Asimetrías de información
		Riesgo crediticio
		Experiencia crediticia previa
		Calidad de los proyectos motivo de financiamiento

Nota. Elaboración propia con base en los aportes del IPE (2023), Segura (2019) y Navarrete y Vásquez (2024).

2.2.4.1. Factores financieros externos indirectos

a) Tasas de inflación

Se define como un indicador financiero que revela el aumento de los precios de los bienes y servicios durante periodo de tiempo. Se calcula como la variación porcentual de los precios en periodo determinado. Se trata de un indicador clave para entender la economía y tomar decisiones financieras. Para su cálculo se utiliza el índice de precios al consumidor (IPC). Existen varios tipos o niveles de inflación: baja, moderada o elevada. Sus causas pueden ser explicadas por el incremento de la demanda de bienes y servicios, el incremento de los costos de producción, la depreciación de la moneda y el crecimiento del dinero en circulación; sus consecuencias o impactos pueden afectar el costo de vida, la capacidad de ahorro y la rentabilidad de los productos de inversión.

Para Pastor y otros (2024), la inflación se define como “el aumento persistente y sostenido en el nivel general de precios, proviene de un aumento excesivo de la cantidad de

dinero por la mayor demanda de bienes y servicios muy por encima de la oferta existente o por un aumento en los costos de las materias primas” (p. 3457). Estos mismos autores señalan que en América Latina y el Caribe, la inflación anual ha mostrado una tendencia decreciente desde el año 2000. En el quinquenio 2015-2019 se redujo a 4.3%, a fines del 2020 la inflación promedio regional fue 3.3%, a partir de ese periodo creció de manera sostenida y alcanzó el 7.6% para el 2021 y se mantuvo para el año 2022, cuyo resultado fue similar al resto del mundo, debido a los efectos de la pandemia del COVID-19 y del conflicto entre Rusia y Ucrania, que provocó un aumento de los precios del combustible y de los alimentos (CEPAL, 2023). (Pastor y otros, 2024, p. 3458)

Asimismo, Pastor y otros (2024) señalan que, en el Perú, durante el periodo 2018-2020, la inflación anual presentó una tendencia a la baja pasando de 2.5% a 2.1% respectivamente, a partir de ese periodo su comportamiento fue creciente y alcanzó el 7.0% al 2021 y 8.6% al 2022, ello se explica por el incremento del precio de la gasolina. (Pastor y otros, 2024, p. 3458-3459)

b) Devaluación de la moneda

La estabilidad monetaria es una de las condiciones fundamentales para que los precios de los productos se mantengan estables o que la inflación sea baja. Es decir, el valor del dinero se mantenga en el tiempo. Ello genera confianza, estimula el ahorro, atrae inversiones productivas y favorece el crecimiento económico.

Para el Banco Central de Reserva del Perú, “la estabilidad monetaria es una de sus funciones básicas y un elemento fundamental para el crecimiento y desarrollo económico sostenido del país” (Quispe, 2021, p. 5). Para este mismo autor “la estabilidad de precios preserva la capacidad de compra de la moneda nacional, un escenario óptimo, eficiente, para que los agentes económicos tomen sus decisiones monetarias, financieras, de inversión y

transaccionales sin preocuparse por que la inflación consuma el valor real de sus saldos monetarios” (Quispe, 2021, p. 5).

Al hablar de estabilidad monetaria es imposible no mencionar el tipo de cambio de la moneda peruana respecto al dólar americano. En el año 2000 hasta el mes de junio del año 2024 la moneda peruana en referencia al dólar americano, tuvo una devaluación en un 9%. Durante el mismo periodo de 23 años la devaluación del yen japonés en referencia al dólar fue de un 56%, en cuanto al peso chileno 78%, del peso mexicano 91% y en referencia al peso colombiano 121%. Esto significa que la moneda de Perú sea considerada actualmente como una de las diez monedas con mayor estabilidad del planeta.

c) Tasas de referencia del BCRP

Las tasas de referencia del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) es un instrumento económico que tiene por objeto controlar la inflación y la oferta de dinero en el sistema financiero. Constituyen un nivel de tasa de interés de referencia para las operaciones interbancarias, una meta operativa de la política monetaria del BCR y un instrumento que afecta las operaciones de las entidades financieras con el público. Tienen por objeto controlar la inflación, la oferta de dinero, incentivar el gasto y la inversión y establecer el nivel de las tasas de interés interbancaria, es decir, las tasas de referencia del BCRP pueden afectar las tasas de interés que ofrecen los bancos en sus productos financieros. Es decir, cuando la tasa de referencia aumenta, los intereses de los préstamos y tarjetas de crédito también aumentan.

Para la AFP Hábitat (2023), la tasa de referencia del BCRP es un factor esencial para la economía del país porque sirve para controlar la oferta de dinero y la inflación. Cuando el BCRP incrementa la tasa de referencia, se intenta enfriar la economía y reducir la inflación. Pero, cuando decide disminuirla, busca estimular el gasto y la inversión, conllevando así la promoción de la economía. Cuando las tasas de referencia del BCRP se reducen, los bancos

tienden a bajar las tasas de interés que ofrecen en los productos de ahorro, significando esto que los ahorristas tendrán una reducción en los intereses generados, lo que afectará de manera negativa sus ahorros a largo plazo. Sin embargo, la disminución de las tasas de referencia del BCRP podría ser favorable para los que desean acceder a préstamos. Las instituciones financieras tienden a reducir las tasas de interés en los préstamos, provocando que los créditos sean más accesibles. Esto puede ser especialmente útil para las personas que buscan financiamiento para proyectos personales o empresariales, ya que los costos de endeudamiento disminuyen, lo que significa que, las empresas y emprendedores pueden aprovechar los préstamos a tasas más bajas para financiar la expansión y el crecimiento de sus negocios, lo cual puede tener un efecto positivo en la economía, estimulando la inversión y la creación de empleo. (AFP Hábitat, 2023).

2.2.4.2. Factores financieros externos directos

a) Instituciones financieras

Son entidades que ofrecen servicios financieros a las personas y empresas. Son importante para la sociedad porque facilitan el movimiento del dinero y la inversión. Entre las instituciones financieras más importantes se encuentran: los bancos comerciales, los bancos de inversión, las compañías de seguros, los agentes de inversión y las firmas financieras de distinta naturaleza. Se encargan de recibir depósitos de dinero, otorgar préstamos, realizar inversiones, asesorar financieramente a personas y empresas, comercializar seguros, etc. Generalmente son intermediarios en los mercados financieros y se responsabilizan de transferir fondos desde los inversores hasta las empresas o personas que necesitan esos fondos.

En el caso peruano, de acuerdo al BCRP (2024), existen diversos tipos de entidades financieras, entre los que se encuentran: las empresas bancarias (Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Banco Interamericano de Finanzas, Banco Pichincha, BBVA, Citibank

Perú, Interbank, MiBanco, Scotiabank Perú, Banco GNB Perú, Banco Falabella, Banco Ripley, Banco Santander Perú, Alfín Banco, Bank of China, BCI Perú, etc.); las entidades financieras estatales como: Agrobanco, Banco de la Nación, COFIDE y Fondo MiVivienda; las empresas financieras como: Crediscotia, Confianza, Compartamos, Efectiva, Proempresa, Surgir, Mitsui Auto Finance, Oh, Qapaq, etc.; las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) como: Arequipa, Cusco, Del Santa, Trujillo, Huancayo, Ica, Maynas, Paita, Piura y Tacna. Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito como: Incasur, Los Andes, Prymera, Del Centro y Cencosud Scotia, etc.; las empresas de crédito como: Alternativa, Volvo Financial Services, Vivela, Santander Consumer Perú, Total Servicios Financieros, etc.

b) Productos financieros

Los productos financieros son instrumentos que permiten a las personas y empresas ahorrar, invertir o gestionar sus finanzas. Son ofrecidos por las instituciones financieras y se pueden dividir en tres categorías como: ahorro, inversión y financiación. Cada uno de los productos financieros implica a su vez un determinado nivel de riesgo financiero que el comprador del producto debe asumir. Entre los productos financieros más comúnmente utilizados en el mercado financiero se encuentran: créditos hipotecarios, créditos a empresas, créditos de consumo, tarjetas de crédito, cuentas de depósito a la vista, cuentas de ahorro, certificados de depósito a plazo fijo, etc.

Para Segura (2019) existen en el mercado financiero actual, un conjunto de productos financieros que van desde créditos para capital de trabajo, inversión en activo fijo, crédito para consumo, *factoring* o descuento de facturas, cartas fianza o garantías y otros. Respecto a estos productos, señala que la mayor parte de los micro y pequeños empresarios (entre un 71% y un 93%) conocen estos productos financieros, pero un porcentaje menor los solicitan (< al 28%) y un porcentaje incluso mucho menor (< 26%) los utilizan efectivamente (p. 37).

Para la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, los productos financieros pueden ser básicamente de dos tipos: productivos financieros pasivos (depósitos de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo y depósitos CTS) o productos financieros activos (créditos hipotecarios, créditos a empresas y créditos personales para consumo o tarjetas de crédito. (SBS, 2016, p. 7).

c) Tasas de interés bancario y no bancario

Las tasas de interés bancarias son los precios que cobran los bancos por los préstamos que otorgan y los que pagan por recibir los depósitos de dinero. Las tasas de interés no bancarias son las que cobran otras instituciones financieras por los préstamos o los depósitos. Pueden dividirse en dos tipos: tasas de interés activas y tasas de interés pasivas. Las primeras con los precios que cobran los bancos por los préstamos que otorgan y las segundas las tasas de interés que pagan por los depósitos que reciben. Las tasas de interés interbancaria son las que cobran los bancos entre sí por los préstamos de corto plazo. En general, las tasas de interés son el precio del dinero. El solicitante de un préstamo debe pagar intereses sobre el dinero que recibe, mientras que el ahorrista recibe intereses por poner su dinero a disposición del banco.

Las tasas de interés promedio del sistema bancario son publicadas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en su portal institucional, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

En un estudio realizado por Rosales (2020) denominado: Tasas de Interés Bancario para Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) Perú, 2015-2018”, señalan las tasas de interés activas de los bancos dependen de la política monetaria del BCRP y no solamente de las leyes de la oferta y demanda. Un aumento de la tasa de referencia del BCRP incrementa la tasa de interés de préstamos. Entre el año 2015 y 2018, las tasas de referencia oscilaron

entre 3.75% a 2.75%, y las tasas de interés activas anuales entre 34.89% y 32.70% para las microempresas, y entre 20.45% a 18.50% para las pequeñas empresas. En general, los bancos esperan obtener máximas ganancias realizando actividades en ambientes inciertos, por ello, y bajo la premisa de que las Mypes tienen más riesgos porque generan menores ingresos, los bancos les incrementan las tasas de interés. Este comportamiento de la banca está sostenido por el artículo 9° de la Ley de Bancos, el mismo que otorga libertad al sector bancario para que determinen las tasas de interés, lo cual, en algunos casos son tan altas que prácticamente linda con la usura (p. 25-26).

Finalmente, Rosales (2020) concluye señalando que efectivamente los bancos hacen uso pleno y excesivo de la libertad que les otorgo el artículo 9° de la Ley de Bancos, en determinar las tasas de interés, en los años 2015 al 2018, las tasas de interés activas fueron altas para la Mypes, ubicándose entre 34.89% y el 32.70% para las microempresas, y 20.45% al 18.50% para las pequeñas empresas, y el comportamiento de las tasas de interés activa fue producto de la política monetaria establecida por el BCRP ya que variaron en función de las tasas de referencia que oscilaron entre 3.75% a 2.75% en el mismo periodo, ello explicaría la relativa tendencia a la baja, pero considera que siguen siendo altas para las Mypes (p. 26).

d) Condiciones de acceso a los créditos

Son los requisitos y términos que deben cumplir las personas o empresas para obtener créditos. Estas condiciones pueden variar según las instituciones financieras y el tipo de crédito. Entre los requisitos más comunes se encuentran: documentos de identidad, historial crediticio positivo, ingresos estables, capacidad de endeudamiento, idoneidad en el pago de créditos a otras entidades financieras, etc., sin embargo, también pueden tomarse en cuenta otras condiciones como: la situación económica de las Mypes, las tendencias económicas del sector, la legislación que regula el sector, etc.

Para Nivín (2017) funcionario del Departamento de Modelos Macroeconómicos del BCRP, entre las condiciones que mejoraron el acceso a los créditos de personas y microempresas en el Perú se encuentran: el número de oficinas de instituciones financieras por cada 100 mil habitantes adultos que habría aumentado de 9 en el 2005 a 23 en el 2016 (p. 18), lo cual indicaría que en dicha década hubo una mayor accesibilidad de la población y los empresarios al crédito o apalancamiento financiero. Asimismo, Nivín (2017) considera que el sistema financiero peruano ha logrado mejorar las condiciones de acceso a los créditos para las personas y microempresarios en general: a) logrando un entorno favorable en macroeconomía y un saludable sistema financiero que promueve la competencia libre entre entidades financieras para brindar más accesibilidad al crédito implementando políticas definidas para incentivar el uso de servicios financieros formales en los segmentos de menores ingresos, b) impulsando el desarrollo de canales de bajo costo como cajeros, que ha logrado el acceso a servicios financieros para sectores con menores ingresos y ubicados en zonas alejadas de las ciudades grandes; c) libertad de los empleados (privados) para elegir la entidad financiera en la que depositen su sueldo incentivando el uso de cuentas bancarias y permitiendo que muchas personas sean sujetos de crédito; d) el uso de los programas sociales por medio de canales del sistema financiero (“Pensión 65”, “Juntos”, etc.) permitiendo también que al menos un millón de personas cuenten con una cuenta en una institución financiera; e) un entorno regulatorio favorable para el desarrollo de la inclusión financiera, como el desarrollo de servicios financieros a través del uso de celulares, o banca móvil, etc.

No obstante, Nivín (2017) señala que es necesario continuar con los esfuerzos para que las condiciones de acceso al crédito se equiparen a niveles internacionales, entre los cuales señala: a) un entorno de libre competencia en la determinación de las condiciones de otorgamiento de crédito; b) una mayor transparencia del mercado de créditos para que la

población identifique el costo real de los créditos; c) un fomento de la educación financiera de los potenciales clientes a fin de proporcionarles herramientas para tomar decisiones respecto a las mejores alternativas financieras; d) un mayor impulso de las estrategias para mejorar el acceso a la información (centrales de riesgo) y reducir las asimetrías de información; e) el fomento de micro-seguros para hacer frente a riesgos idiosincráticos de las familias (enfermedad o accidentes) lo que permitiría reducir la dependencia de créditos personales con tasas de interés elevadas.

Por otro lado, para reducir el costo del crédito en los préstamos a la microempresa o los créditos de consumo, que son los segmentos de crédito con tasas de interés más altas que en otros segmentos, Nivín (2017) propone el análisis de los determinantes del nivel de la tasa de interés fijado por las entidades financieras. Dichos determinantes serían: el costo de fondeo, los gastos operativos, el margen de ganancia y la compensación por el riesgo de impago (provisiones requeridas ante posible deterioro de la cartera crediticia (p. 19-20)

Por su parte, Segura (2019) al efectuar un estudio del entorno económico financiero de las Mypes del departamento de Lambayeque, sobre una muestra de 394 Mypes, de los cuales 291 fueron microempresas y 103 pequeñas empresas, determinó que el 37% de los conductores de las Mypes accedió a créditos al inicio de su negocio; de los cuales el 71% obtuvieron créditos de la banca múltiple, el 18% de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, y el 11% en otras entidades financieras; tales créditos fueron fundamentalmente para capital de trabajo, inversiones en activo fijo o para consumo. El 5% de los créditos fueron por montos menores a 10,000 soles, el 31% entre 10,000 y 30,000 soles y el 64% más de 30,000 soles. Los plazos fueron: un 35% entre 1 a 12 meses, un 52% entre 13 a 36 meses y un 13% mayor a 36 meses. Entre los que no solicitaron créditos que equivale al 63% de la muestra estudiada, un 60% de ellos no solicitaron porque no lo necesitaban, un 16% porque tenía deudas pendientes, un 11% porque había recibido crédito anteriormente, un 9% porque

los intereses son elevados, un 2% porque los trámites son engorrosos, un 0.4% por falta de garantía y un 0.4% porque sus proveedores les otorgan créditos. Todo lo cual, evidencia que no existe aún una suficiente familiarización de las Mypes con el sistema financiero, las instituciones financieras y los productos financieros.

2.2.4.3. Factores financieros internos

Navarrete y Vásquez (2020), señalan que hay diversos factores internos que dificultan o facilitan el acceso al financiamiento de las pymes, entre los que se encuentran: la educación y experiencia del emprendedor, las asimetrías en la información, el riesgo crediticio, la experiencia crediticia previa del cliente y la calidad de los proyectos de negocios pymes.

a) Educación y experiencia del emprendedor

Valderrama y Marca (2020), señala que los estudios sobre inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas peruanas son estudiadas por el lado de la oferta, primordialmente, sobre los costos necesarios para la obtención de crédito. Así mismo, agrega: “también debemos reconocer que existen factores por el lado de la demanda que limita el acceso al sistema financiero” (p. 31). Entre estos factores se encuentra la educación y la cultura financiera, “en el Perú, existe un bajo nivel de educación financiera, lo cual limita el acceso de los empresarios de las mipymes al sistema financiero, debido a que falta información sobre los múltiples productos financieros formales que ofrece el mercado, ocasionando que los empresarios no ingresen al sistema por desconocimiento” (Valderrama, 2020, p. 31)

Al respecto, Solano (2020) expresa:

La educación financiera es uno de los asuntos más importantes que existen y sin embargo es ignorada por la mayor parte de la población. Esta se considera un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información

comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida. (p. 2)

Por su parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) afirma: “la educación financiera es el proceso por el que los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de la información, el aprendizaje y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para adquirir mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2012, p. 8)

b) Asimetrías en la información de la microempresa

Es uno de los grandes problemas de las entidades crediticias o instituciones financieras y consiste en la falta de información relevante para evaluar un préstamo a favor de las empresas solicitantes. Esto se agudiza aún más en el caso de las Pymes, al punto de constituir uno de los principales obstáculos que tienen las instituciones financieras para decidir si autorizan préstamos o no. Una de las causas o razones que están detrás de las asimetrías de información es la informalidad de las pymes, la que no les permite contar con estados financieros claros y suficientes como para acceder a los productos financieros. Esta asimetría de información necesita ser superada ya sea por el prestatario o el prestamista, y no sólo se trata de contribuir con información referente a la empresa, sino que esta información sea actual y verídica, estar suficientemente sustentada o respaldada en documentos revisados o auditados por profesionales o entidades competentes.

Para verificar la información la entidad financiera requiere documentos como estados financieros, pago de impuestos, sustento de ventas, planillas de pago, etc. Si esta

información no es provista por el empresario, las entidades financieras no podrán otorgarles los créditos que necesitan para financiar sus proyectos. Ante la carencia de información contable y financiera, las empresas pueden ofrecer sus activos fijos como garantía, no obstante, dicha garantía podría no ser suficiente para lograr la aprobación de sus solicitudes de crédito y la probabilidad de rechazo crediticio se incrementaría.

Algunas entidades financieras, como las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito o determinado tipo de entidades financieras, en el caso peruano, suelen contar con más información respecto a las pymes, debido a una relación comercial más cercana y continua con aquellas, lo cual les ha permitido posicionarse gracias al manejo de las asimetrías de información y la mitigación de los riesgos en el otorgamiento de créditos; no obstante, las asimetrías de información no son fáciles de superar, habida cuenta que existen otros factores que condicionan la informalidad empresarial.

c) Experiencia financiera previa de la microempresa

Otro factor financiero de carácter interno, especialmente en el caso de las Pymes, es la experiencia financiera o experiencia crediticia previa. Dicha experiencia financiera se refiere a la práctica y manejo real en el uso de dinero. La cultura o experiencia financiera es una mezcla de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que permiten tomar decisiones y resolver problemas financieros con base en: presupuestos, flujos de caja, inventarios, ingresos, gastos, etc.

Navarrete y Vásquez (2020) consideran que la experiencia financiera previa está representada por la trayectoria propia en el desempeño, comportamiento y desarrollo de la Pyme frente a sus obligaciones financieras. Cuando los clientes o pymes logran un buen comportamiento previo obtienen un endoso de confianza que es como otorgarle un certificado de garantía por haber logrado una buena experiencia previa, esto beneficia a las pymes, haciendo que sean más atractivas para los inversionistas.

Las entidades financieras suelen trabajar continuamente con clientes o pymes que han tenido un buen comportamiento en financiamientos previos. La edad de la empresa desempeña un rol importante en el desempeño y crecimiento ante una crisis, debido a que las empresas más jóvenes están más preocupadas por la supervivencia y adecuación frente a los cambios del entorno, mientras que las empresas maduras se preocupan por el crecimiento empresarial. Por otro lado, la experiencia emprendedora está directamente relacionada con el éxito, cuanto más capacitado y experimentado sea el emprendedor mayor probabilidad de éxito tendrá. Por lo general, las empresas formales que están dirigidos por emprendedores más capacitados logran mayor acceso a financiamiento externo sin limitaciones, lo que les permite desarrollarse y crecer de manera exitosa. (Navarrete & Vásquez, 2020, págs. 40-41)

d) Riesgo crediticio de la microempresa

Este factor afecta considerablemente el acceso al financiamiento de las pequeñas y microempresas y consiste en la posibilidad de que una empresa no cumpla con su obligación de pago. Las razones que motivan el incumplimiento del pago de los créditos son muchas, entre las cuales pueden estar: la baja liquidez del negocio, la pérdida o fracaso en las decisiones de inversión, la falta de una cultura crediticia, la poca visión financiera, etc. Frente a ello, las instituciones financieras establecen políticas más exigentes de colocación, mayor cuidado en la revisión de antecedentes, incluso mayores tasas de interés, etc., sin embargo, aun así, no existen las suficientes garantías para evitar la pérdida de capitales. Esto supone que algunas entidades crediticias terminen conviviendo permanentemente con el riesgo de perder sus capitales financieros, lo cual muchas veces da lugar a una política de seguimiento y análisis permanente de la situación económica y financiera de la empresa, cosa que no todas las entidades financieras lo pueden hacer. Por su parte, las Mypes insisten en obtener los créditos que necesitan para poder apalancar sus proyectos y contar con un

historial crediticio para estar en condiciones de solicitar nuevos créditos a la misma institución financiera o a otras.

Para Navarrete y Vásquez (2020) a veces el otorgamiento de créditos a las pymes resulta imposible, por ejemplo, cuando existe una crisis financiera generalizada a nivel local, nacional o global, a menos que pertenezcan a grupos empresariales en los cuales el riesgo se diversifica entre las empresas que lo conforman, ello implica que las pymes que tienen un perfil de alto riesgo financiero o alta probabilidad de impago elijan el respaldo financiero de compañías de capitales de riesgo independientes (p. 39-40).

d) Calidad de los proyectos de la microempresa

Cuando se trata de financiar proyectos de inversión o proyectos productivos entre las pequeñas y micro empresas, se pone especial énfasis no sólo en la posible rentabilidad del proyecto, sino también en la calidad e innovación del proyecto empresarial dentro del sector al cual pertenece. La calidad de un proyecto puede ser medido a través de su capacidad para cumplir con determinados estándares o expectativas de los clientes reales o potenciales. Para Navarrete y Vásquez (2020) la calidad del proyecto está asociado a la capacidad innovadora o uso de tecnología avanzada, con beneficios para la sociedad o el ecosistema, por el cual está en condiciones de recibir no solo apoyo financiero sino también algún tipo de subsidio de parte del Estado o de organizaciones internacionales. No obstante, es necesario reconocer también que cuando se trata de proyectos netamente innovadores, existen dificultades para su financiamiento porque el nivel de riesgo se incrementa debido a la dificultad que tienen las instituciones financieras para medir o cuantificar los riesgos que implica el proyecto. Este problema no suele tener la gran empresa porque está respaldada por sus estructuras tangibles.

En el caso de las microempresas del sector agrícola o agropecuario, en un estudio realizado por Pinzón (2019) representante de la organización internacional de carácter ambiental (CANOPY), señala que los pequeños productores de la Amazonía se encuentran

entre los grupos más vulnerables de la sociedad peruana. Los empleos que se producen en esta zona son preferentemente dedicados a la actividad agrícola y los pequeños productores rurales no se han sido favorecido de los esfuerzos de inclusión financiera concentrándose mayormente en zonas urbanas. Por ello, plantean la posibilidad de “una transición hacia una agricultura sostenible, no obstante, otorgar financiamiento a los productores pequeños y al sector agrícola en general tiene riesgos a razón de la ausencia de activos por parte de los productores agrícolas, al tamaño, la dispersión de las explotaciones agrícolas, al clima y las plagas, problemas que se exacerban con la naturaleza variable de las explotaciones agrícolas de los productores pequeños” (p. 3)

Esta situación plantea la necesidad de que las instituciones financieras examinen la posibilidad de otorgar créditos que respondan a las necesidades de los pequeños agricultores de la Amazonía, por ejemplo: otorgando ciclos de pago prolongados, tasas de interés bajas, provisión de financiamiento con paquetes que contengan una combinación de sistemas de riego, gestión de plagas y agrosilvicultura, etc. (p. 3-4)., es decir, que muestren un compromiso con el desarrollo social y no solamente tengan objetivos de rentabilidad, un alineamiento de las necesidades y objetivos de las instituciones financieras y de los agricultores para la transición hacia la sostenibilidad, dentro del cual el Estado tiene también una gran responsabilidad.

2.2.5. Emprendimiento

2.2.5.1. Teorías del emprendimiento

Para Solís y Castillo (2021), existen muchas teorías del emprendimiento, pero consideran que se destacan tres corrientes de análisis, la teoría económica del emprendimiento, la teoría psicológica y la teoría sociológica. A juicio de estos autores, estas tres corrientes son las rutas o enfoques más importantes para la comprensión e interpretación de la actividad emprendedora.

a) Teoría económica del emprendimiento

De acuerdo a Solís y Castillo (2021) “la teoría económica clásica dio lugar al surgimiento del emprendimiento como fenómeno destacado de la ciencia, posicionándolo en el mapa el término “*Entrepreneurship*” (p. 82), sin embargo, dicha propuesta tuvo un sesgo económico y tímidas conceptualizaciones teóricas respecto al emprendimiento. No obstante, de acuerdo a estos autores, este enfoque constituyó una base significativa para la comprensión del emprendimiento, debido a que proponen los conceptos fundamentales de la ganancia económica, la producción, la movilización de recursos y organización como referentes importantes en la formación de la teoría del emprendimiento. En otras palabras, bajo esta teoría, importa más lo que los emprendedores hacen o logran en términos de actividad económica, organización y reporte de beneficios (Solís y Castillo, 2021, p.82). Estos mismos autores señalan además que la visión económica del emprendimiento pone mucho interés en generar utilidades, al cual consideran como una condición fundamental de toda actividad emprendedora, además de la toma de riesgos de capital, indispensable para todas las actividades de emprendimiento.

b) Teoría psicológica del emprendimiento

De acuerdo a esta teoría, el emprendimiento es estudiado como un fenómeno asociado al individuo emprendedor, a sus motivaciones y características. Desde este punto de vista hubo muchos intentos de definir un perfil del sujeto emprendedor: como un individuo con necesidades de cumplimiento de metas, gusto por el riesgo, control de su propio destino, con atributos psicológicos y procesos cognitivos que responder a las circunstancias de su entorno. Entre estos atributos se señalan: la realización personal o logro de objetivos propios, sentimiento de control, aprovechamiento de oportunidades, la necesidad de logro, de asunción de retos, la experiencia como un elemento clave en la

decisión de emprender o reemprender, en la cual se conjugan dos percepciones: la conveniencia y la factibilidad. No obstante, cuenta también la estructura socioeconómica, la familia, educación y las personas influyentes, la formación del emprendedor, su conocimiento, experiencia y los recursos, habilidades y capacidades adquiridas, es decir, la cultura emprendedora, la cual va más allá de la mentalidad emprendedora. El emprendedor muestra ciertas facetas personales y particulares que explican su impulso o iniciativa de emprendimiento como: el deseo de independencia, mayor propensión al riesgo, alta necesidad de logro y de competencia, mayor preferencia por la innovación, iniciativa propia, toma de riesgos, sentido innovador, capacidad de liderazgo, capacidad para modificar la realidad tanto económica como social de su entorno. (Solís y Castillo, 2021, pp. 85-87)

c) Teoría sociológica del emprendimiento

La teoría sociológica del emprendimiento señala que el emprendimiento puede explicarse desde la complejidad y la interacción cotidiana, la trama social en la que se desenvuelven los sujetos. Desde este punto de vista, el emprendimiento sería el resultado de una unión de vínculos, elementos, significados y motivaciones que obedecen a factores internos y externos de forma interactiva con el medio. Es decir, los emprendedores también están influenciados por el entorno social en el que se encuentran, la trama social que envuelve el emprendimiento se establece en la óptica cultural de interacción cotidiana y las experiencias vividas. La perspectiva económica como psicológica no abordan la complejidad de la actividad emprendedora, complejidad que puede explicarse desde la perspectiva sociológica y antropológica en el cual se encuentra inserto el emprendedor al ser parte de un sistema o contexto social. El emprendedor forma su cultura en el marco de una conjunción de elementos e interacciones, modelos de conducta y comportamiento entre sus semejantes, los cuales impactan en la formación de su cultura emprendedora y fomentan el emprendimiento. Es decir, la actividad emprendedora es un proceso complejo que involucra

tanto variables personales como sociales, es decir, variables de motivación personal, habilidades natas, necesidad de cubrir ciertas carencias, etc., y, por otro lado, variables que tienen que ver con el entorno familiar, comunitario e institucional, que forjan condiciones ya establecidas y juegan un papel clave en las acciones de emprendimiento.

La variable familia juega un papel muy importante como incubadora de ideas empresariales y cultura emprendedora, porque las familias tienden a reproducir roles, ejemplos, visión de vida, patrones de conducta, proyecciones y actitud proactiva que las personas aprenden y realizan desde su núcleo familiar,

2.2.5.2. Emprendimiento y uso de recursos

Desde el punto de vista de la teoría económica del emprendimiento, todos los emprendimientos dedicados a la actividad económica productiva demandan un conjunto de recursos para lograr sus objetivos, entre estos recursos están los recursos financieros, físicos, humanos, tecnológicos, de información, etc. El uso y combinación de estos recursos permite a las empresas producir a su vez determinados bienes y servicios que aspiran a lograr niveles aceptables de rentabilidad que justifique la inversión correspondiente. En la actividad agrícola, particularmente en los emprendimientos agrícolas microempresariales también se utilizan recursos para lograr determinados objetivos productivos. Por tanto, es indispensable tener una noción clara de los conceptos fundamentales del uso de estos recursos no solo desde el punto de vista empresarial en general sino desde el punto de vista empresarial en el sector agrícola y particularmente en la pequeña o microempresa agrícola.

a) Emprendimiento y recursos financieros

De acuerdo a Ponce y Mantuano (2024), “la gestión financiera se define como el conjunto de actividades y procesos que permiten a una empresa planificar, organizar, dirigir y controlar sus recursos financieros de manera eficiente para alcanzar sus objetivos estratégicos” (p. 147). Este mismo autor agrega señalando que dicha gestión financiera

“implica tomar decisiones sobre la obtención, uso y administración de los recursos financieros con el objetivo de engrandecer el valor de la empresa”. Y concluye señalando que la gestión financiera “comprende la elaboración de presupuestos y previsiones financieras hasta la evaluación de inversiones y la gestión del capital de trabajo” (p. 147). Es decir, los recursos financieros no deben observarse de manera aislada, sino en el marco de una política y gestión financiera que comprenda las necesidades financieras en el marco de un análisis global de fuentes de financiamiento, gestión de recursos financieros, costos financieros, rentabilidad, eficiencia y beneficios que implican para la empresa.

b) Emprendimiento y recurso tierra

La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura (FAO, 2011), en su informe del estado de los recursos de tierras y aguas del mundo para la alimentación y la agricultura, señala que “los recursos de tierras y aguas son fundamentales para la agricultura y el desarrollo rural y están intrínsecamente relacionados con retos mundiales como la inseguridad alimentaria y la pobreza, la adaptación al cambio climático y la mitigación del mismo” (FAO, 2011, p. vii). Esta misma organización advierte que en los lustros siguientes, el crecimiento poblacional global demandará un incremento considerable en la producción de alimentos a nivel mundial, efectuando una fuerte presión sobre los limitados recursos de tierra y aguas, lo que requerirá no solo una mayor productividad de las tierras, sino, y al mismo tiempo, una mayor sostenibilidad de dichos recursos. Por otro lado, también señala que “las políticas agrícolas de los últimos años han beneficiado principalmente a los agricultores con tierras productivas y acceso al agua, pero han marginado a la mayoría de los productores a pequeña escala, que siguen atrapados en una situación de pobreza y extrema vulnerabilidad, degradación de las tierras e inseguridad climática” (FAO, 2011, p. xxv).

c) Emprendimiento y mano de obra

El Banco Mundial (2017) en un documento denominado “tomando impulso en la agricultura peruana: oportunidades para aumentar la productividad y mejorar la competitividad del sector, señala que: “durante los últimos veinte años, la mano de obra de ha movido de la agricultura rural de baja productividad a las actividades de servicios de productividad de algún modo más alta, a menudo en el sector urbano informal, sin embargo, la agricultura continúa empleando a un cuarto de la población, más que en muchas otras economías urbanizadas” (p. 11). No obstante, agrega precisando que el rubro agrícola de Perú es extremadamente heterogéneo. “Cerca de dos millones de pequeñas unidades agropecuarias donde se trabajan menos de diez hectáreas, en su mayoría son operadas por familias que subsisten, coexisten con casi 25 unidades agropecuarias comerciales de gran escala, que trabajan más de cien hectáreas y utilizan mayoritariamente mano de obra contratada. Entre estos dos extremos, unas 225 000 a 250 000 unidades agropecuarias medianas, en la cual trabajan entre diez y cien hectáreas, centrándose mayormente en el rubro del comercio que usan una mezcla de mano de obra familiar y contratada” (p. 31-32).

Este mismo informe afirma que todos los departamentos del Perú “resalta la importancia de la mano de obra familiar, en especial en la zona andina y, en menor escala, en el sector de la selva. En la zona andina, los gastos en mano de obra familiar comprenden más del 60% del total de gastos en todos los insumos. En la costa, la mano de obra familiar es menor y menos importante, donde la mano de obra contratada y los insumos intermedios son especialmente importantes” (p. 66). Además, señala también que “en su mayoría de las formas de producción prevalentes en la zona andina y la selva dependen mayormente de la de mano de obra familiar, casi todos los casos equivalen el 50% o más del total de costos de los insumos”. (p. 69).

d) Emprendimiento y tecnología e insumos

Sonnino y Ruane (2012) afirman que “la innovación en agricultura ha logrado a la creciente población del mundo esquivar hambrunas generalizadas, a través del incremento de la producción agrícola y, consecuentemente, de la disponibilidad de alimentos, y de la mejora de los ingresos de los productores del rubro agrícola que conllevan la reducción de la pobreza y del hambre” (p. 31). Estos mismos autores establecen una relación de la tecnología y las necesidades locales de los pequeños agricultores al señalar que:

Las tecnologías tienen que ser apropiadas, accesibles y adaptadas a las necesidades locales de los agricultores pobres. Incluso con los niveles actuales de tecnología, en muchos lugares sigue habiendo muchas diferencias entre los rendimientos potenciales, que se obtienen en las estaciones experimentales aplicando las prácticas agrícolas ya establecidas, y los rendimientos reales obtenidos en las explotaciones agrícolas por los pequeños agricultores. La falta de comunicación de la información y de aptitudes constituye un obstáculo importante para los pequeños productores agrícolas, limita su capacidad de acceso a los beneficios de la investigación, los aleja de utilizar tecnologías mejoradas y reduce la eficacia de las que adoptan (Sonnino y ruane, 2012, p.31).

Es decir, los pequeños agricultores no solo pueden estar al margen de los beneficios de las tecnologías actuales, sino de las nuevas tecnologías que van surgiendo como consecuencia de las últimas investigaciones, las mismas que pueden ser en el ámbito netamente agrícola, ecológico, biológico, informático, climático, geológico, hidrológico, etc. Es más, la tecnología abarca también no solo equipos o maquinaria, sino y sobre todo, conocimientos, procesos, información, etc.; todo lo cual requiere de la participación de agentes estatales de promoción, protección y desarrollo a través de políticas

gubernamentales de impulso, promoción, difusión y utilización de tecnologías que no solo optimicen la producción o productividad sino también la sostenibilidad social y ambiental.

2.2.5.3. Emprendimiento y resultados económicos

Tal como se ha mencionado más adelante, desde el punto de vista de la teoría económica del emprendimiento, toda actividad productiva está orientada al logro de determinados niveles de rentabilidad que hagan posible la subsistencia y desarrollo de la actividad empresarial. Por tanto, la producción, productividad, volumen de ventas y nivel de ingresos y rentabilidad cobran mucha importancia a la hora de evaluar los rendimientos empresariales en todos los sectores de la actividad humana y consecuentemente en la actividad agrícola. He aquí algunos conceptos básicos respecto a estos elementos que configuran los resultados económicos del emprendimiento.

a) Emprendimiento y volumen de producción

La gestión eficiente del volumen de producción es un factor clave para el éxito de un emprendimiento productivo, ya que impacta directamente en la eficiencia, la rentabilidad y la sostenibilidad de la empresa. Cajigas et al. (2019) señala al respecto: “la capacidad de producción de cada empresa, sea que ofrezca bienes tangibles o intangibles, es un factor esencial de su organización operativa” (p.1). Estos mismos autores señalan que “los emprendedores requieren disponer de un modelo para establecer la capacidad de producción a dar a sus proyectos, para planificar la inversión total requerida en activos fijos y capital de trabajo, y las ventas con ello alcanzables, fortaleciendo las posibilidades de sostenibilidad de cada empresa nueva” (Cajigas et al. 2019, p.2). En resumen, calcular el volumen de producción en un emprendimiento es fundamental antes de la fase operativa, a fin de que “los emprendedores o inversores comprometidos en la iniciativa puedan valorar, financiar y dotar a la empresa con los recursos necesarios para obtenerla, y así mismo, podrán definir

en qué mercado o mercados es dable alcanzar a vender esa cantidad de unidades” (Cajigas et al, 2019, p.12), la cuales definirán la viabilidad de los proyectos de emprendimiento.

b) Emprendimiento y volumen de ventas

Para Monges y Domínguez (2022) la comercialización en el rubro agrícola microempresarial se define como “una serie de servicios relacionados en el traslado de un producto desde el lugar de producción hasta el lugar de consumo. Por lo cual, la comercialización en el rubro agrícola comprende actividades relacionadas desde la planificación de la producción, cultivo, cosecha, embalaje, transporte, almacenamiento, elaboración de productos agrícolas y de alimentos; hasta la distribución y venta” (p. 17). Según estos mismos autores, las estrategias de comercialización en una microempresa de carácter agrícola no dejan de contar con estrategias de selección del mercado objetivo, estrategias de desarrollo del producto, las estrategias de distribución, estrategias de promoción y publicidad, estrategias de ventas, estrategias de precios, estrategias de comunicación y servicio al cliente, y, estrategias de localización de las ventas, etc. (Monges y Domínguez, 2022, p. 11-12)

c) Emprendimiento y nivel de ingresos

El nivel de ingresos en el caso de los emprendimientos microempresariales del sector agrícola no puede medirse solamente en términos de volumen de ventas por precio de los productos, sino, en primer lugar, por la atención a su propia seguridad alimentaria y en segundo lugar por la venta de la producción excedente. Para Román et al. (2020), la producción agropecuaria es la base de la economía campesina y si bien puede contribuir a la obtención de capital, contribuye principalmente a la sustentación alimenticia de manera directa, es decir, en toda producción agrícola microempresarial, una parte se destina al autoabastecimiento o autoconsumo y otra parte, que no es sino, el excedente, se destina a la comercialización. Estos autores señalan, además:

La economía campesina no se basa en la ganancia de capital netamente sino en obtener la satisfacción de las necesidades de la familia, a través de diferentes actividades ya sean intra o extra prediales. Empero, la estabilidad económica de la comunidad no deja de estar expuesta a los cambiantes procesos y demandas de las políticas de mercado y del Estado, que tienen a excluir, o incluso explotar a este tipo de economías, disminuyendo apoyos y créditos, devaluando los precios de los productos agropecuarios locales por debajo de los internacionales e incrementando recursos para apoyar a los grandes productores. (Román et al. 2020, p. 129).

2.2.6. Entorno normativo

Ley N° 26702 (publicada el 9.12.1996)

Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. Esa ley define el marco de regulación y supervisión que se aplican a las empresas que operan en el sistema financiero y de seguros, y las empresas que tienen actividades relacionadas al objeto social. El objeto primordial de la ley es sugerir el funcionamiento del sistema financiero y de seguros sólido, competitivo y confiable, que favorezcan el desarrollo nacional.

Ley N° 28015 (promulgada el 3.7.2003)

Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. La norma tiene por función la promoción de la competitividad, formalización, desarrollo y de las micro y pequeñas empresas para aumentar el empleo sostenible, su rentabilidad y productividad, su contribución al PBI, las exportaciones, la ampliación del mercado interno y su contribución con la recaudación fiscal. La normativa define la micro y pequeña empresa como una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización establecida en la legislación, señalando que la microempresa puede contar

entre 1 a 10 trabajadores y un monto máximo de ventas anuales de 150 UIT, y la pequeña empresa de 1 a 50 trabajadores y un monto máximo de ventas anuales de 850 UIT.

Ley N° 29676 (publicada el 15.4.2011)

Ley de Promoción del Desarrollo de Productores Agropecuarios. Tiene por objeto promover el funcionamiento, desarrollo y organización de los mercados de productores agropecuarios que se desenvuelven en el territorio peruano, tiene por fin la promoción de la inserción al mercado de las comunidades campesinas, favorecer la comercialización sin intermediarios entre productores y consumidores finales, y mejorar la economía rural. Entendiendo por mercados de productores agropecuarios como un conjunto de acuerdos, transacciones, intercambios de bienes y servicios que operan los productores de comunidades campesinas, comunidades nativas y productores individuales con los consumidores finales, no incluyendo los acopiadores o intermediarios que no son productores.

Decreto Legislativo 1399 (publicado el 9.9.2018)

Esta norma impulsa el fortalecimiento de la Micro, Pequeña y Mediana empresa y crea el Fondo Crecer, tiene por finalidad promover su desarrollo empresarial y productivo y de las empresas exportadoras por su importante influencia en la economía nacional, mediante el Fondo CRECER para el otorgamiento de garantías, financiamiento y otros productos financieros. El fondo CRECER se constituye para la implementación y desarrollo de instrumentos financieros como: a) otorgamiento de créditos orientados para la compra de activo fijo o capital de trabajo, b) entrega de garantías y coberturas como respaldo de créditos otorgados por las empresas del sistema financiero, c) reafianzamiento de operaciones gestionadas por empresas afianzadoras y de garantía, d) entrega de créditos, garantías y coberturas para operaciones de *factoring* o descuento de instrumentos de contenido

crediticio, e) inversión en patrimonios autónomos gestionados por sociedades administradoras.

Ley N° 30893 (publicada el 28.12.2018)

A través de la Ley se modifica artículos de la ley 29064, con fines de lograr el fortalecimiento del banco Agropecuario - Agrobanco y establece las facilidades para el pago de las deudas de sus prestatarios. La norma reorienta las actividades de Agrobanco dirigidas a el financiamiento del pequeño productor agropecuario y crear el fondo de inclusión financiera para los pequeños productores agropecuarios. Modifica los artículos: 5, 8, 9, 11 y 13 de la Ley 29064 e incorpora los artículos 11-A y 26 de la Ley 29064, Ley de Relanzamiento del Banco Agropecuario – Agrobanco.

Ley N° 30977 (publicada el 3.7.2019)

Esta ley tiene por objeto promover el desarrollo sostenible e integral de la Amazonía, por el cual se formula en un plazo de 180 días un Plan Integral de Desarrollo de la Amazonía Sostenible; se trata de un plan multisectorial de promoción de la Amazonía sostenible con participación de los gobiernos regionales amazónicos y las comunidades nativas de conformidad con cuatro ejes: a) seguridad alimentaria, b) territorio, c) condiciones para el desarrollo sostenible, d) puesta en valor. Dicho plan se realiza con cargo a los pliegos presupuestales respectivos y sin generar demandas adicionales al erario nacional.

Decreto de Urgencia N° 013-2020 (publicado el 23.1.2020)

Decreto de urgencia que promueve el financiamiento de la Mypyme, emprendimientos y startups. El objeto de este Decreto es definir acciones que incentiven el acceso al financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas -MYPYME, el impulso de emprendimientos dinámicos con alto impacto en etapa de inicio, de desarrollo y y en etapas de consolidación, el impulso de iniciativas clúster en el Perú, el incentivo y fortalecimiento a su proceso de internacionalización, ampliación y fortalecimiento de los

servicios tecnológicos que ofrece el gobierno peruano a las MIPYME, y el impulso del desarrollo empresarial y productivo mediante los instrumentos de servicios no financieros.

Ley N° 31110 (publicada el 31.12.2020)

Ley de Régimen Laboral Agrario y de Incentivos para el Sector Agrario y Riego, Agroexportador y Agroindustrial. El objeto de la norma es fortalecer y promover el desarrollo del sector agrícola, agroexportador y agroindustrial, también garantiza los derechos laborales de los trabajadores reconocidos por la Constitución Política peruana y los tratados internacionales laborales y de protección de los derechos humanos y aportar a la competitividad y desarrollo de las actividades de los sectores antes mencionados. Los alcances de la ley incluyen a las personas naturales y jurídicas que desarrollen cultivos y/o crianzas; las personas naturales y jurídicas que realicen actividades agroindustriales solo si utilizan primordialmente productos agropecuarios; a los productores agrarios excluyendo a aquellos organizados en asociaciones de productores.

Decreto Supremo N° 017-2021-MIDAGRI (promulgado el 22.7.2021)

Esta norma aprueba la “Política Nacional Agraria 2021 – 2030”, la misma que comprende una política nacional sectorial, la dirección está a cargo del Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego, en su calidad de ente rector. Los objetivos prioritarios de este plan son: 1) Aumentar el nivel de integración vertical de los productores agrarios en la cadena de valor, buscando desarrollar condiciones de acceso al mercado, capacidades técnicas y comerciales, y un mejor acceso a la información agropecuaria de los productores agrarios familiares y productores agrarios empresariales mediante la generación de mecanismos de financiamiento y de aseguramiento agrario, y de fondos no reembolsables. 2) Disminuir la proporción de productores agrarios familiares que tengan un nivel de subsistencia. Este objetivo busca disminuir la proporción de los productores agrarios familiares en el nivel de subsistencia, a través del desarrollo de sus capacidades técnicas

productivas y comerciales, generación de valor en su oferta productiva con lo cual le permitiría atender de manera directa o indirecta a un mercado y mejorar su acceso a la información agraria. 3) Mejorar el manejo de los recursos naturales para la producción agraria sostenible. Este objetivo comprende la adopción de la sostenibilidad ambiental en la producción agraria, incluyendo la actividad pecuaria, agrícola incluida la agroforestería entre otras, mediante un adecuado manejo de los recursos naturales en la producción agraria.

Decreto de Urgencia N° 074-2021 (publicado el 23.7.2021)

Establece medidas extraordinarias para el financiamiento sostenible en la Amazonía Peruana, con la finalidad de apoyar la recuperación económica con una orientación de sostenibilidad, ante el escenario local e internacional adverso, producto de la propagación de la COVID-19 en el territorio peruano. Esta norma tiene por finalidad establecer medidas urgentes y extraordinarias en materia financiera y económica, dirigidas a la recuperación económica con orientación sostenible, para amortiguar los efectos negativos de la pandemia, mediante autorizaciones para la ejecución de gasto público que contribuya a la reactivación económica mediante el otorgamiento de créditos u otros instrumentos financieros para los emprendedores que tengan sostenibles en la Amazonía de Perú.

2.2.7. Las microempresas agricultoras de la Amazonía

De acuerdo a Castillo (2021), la agricultura en el Perú es estructuralmente heterogénea y compleja, pero aún continua siendo un eje estratégico en el abastecimiento de una diversidad de productos nutritivos en la alimentación de los más de 33 millones de ciudadanos peruanos y contribuye a una menor dependencia de la importación de alimentos, lo cual disminuye la fragilidad del país ante situaciones de extrema restricción del comercio global como ha sido comprobado en el entorno de la pandemia mundial y la guerra Rusia-Ucrania. No obstante, la agricultura peruana es fundamentalmente una agricultura familiar o comunal, que se desarrolla en diversas zonas agroecológicas del país, y es el principal

soporte productivo para la disponibilidad de alimentos e insumos de agropecuarios destinados al mercado interno, así como a las cadenas de valor insertas en los mercados globales. De su desarrollo depende en buena parte las posibilidades de bienestar y de accesibilidad económica de un cuarto de los peruanos especialmente los residentes del territorio rural-urbanos e indígenas del interior del país. De acuerdo a esta misma autora, el 97% se trata de Pequeña Agricultura Familiar (trabajo independiente familiar) cuya producción está destinada principalmente al autoconsumo y subsistencia. La Pequeña Agricultura Familiar no fue objeto de políticas públicas ni presupuestos públicos priorizados, a pesar de ser un sector de alta generación de empleo/autoempleo y de disminución de la pobreza rural. Mas aun las políticas agrarias y de promoción de la inversión privada han favorecido al sector de agroexportación, teniendo mayor concentración en la costa, durante las últimas tres décadas, en los proyectos de irrigación altamente subsidiados, normas de promoción agraria reductoras de impuestos y de costos/derechos laborales. El marco legal y el proceso participativo para la promoción de la pequeña agricultura familiar fue lento y no concluyó en la asignación de presupuestos públicos para su implementación. (Castillo, 2021, p. 29)

Por su parte, Pinzón (2019), en el marco de las investigaciones auspiciadas por Global Canopy, Meda, y el Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo (IDRC) de Ottawa, Canada, señala que los pequeños productores de la Amazonía comprende un grupo muy vulnerable de la sociedad peruana, porque de acuerdo a las estadísticas más recientes del Perú, alrededor de la mitad de las poblaciones rurales son pobres, los empleos generados en estas regiones son mayoritariamente agrícolas y los pequeños productores rurales no han sido beneficiados de igual modo de los esfuerzos de la inclusión financiera, se concentran en zonas urbanas. Sin acceso a los recursos indispensables para la transición

hacia la sostenibilidad, los pequeños productores quedan atrapados en un ciclo de deforestación.

Pinzón (2019) igualmente señala que la transición hacia una agricultura sostenible es una oportunidad importante para el sector financiero del Perú, sin embargo, brindar créditos a los pequeños productores y al sector agrícola en general es riesgoso debido a la falta de acceso a activos por parte de los productores, al tamaño y la dispersión de las explotaciones agrícolas y al clima y las plagas respectivamente, problemas que se exacerban con la naturaleza variable de las explotaciones agrícolas de los pequeños productores, que requerirían de apoyo para mitigar los riesgos mediante algún seguro o apoyo financiero gubernamental.

Desde el punto de vista de este mismo investigador, los agricultores concuerdan en que el sector financiero podría ser un activador crítico del cambio hacia la agricultura sostenible, si se otorgaran créditos que respondieran a los requerimientos de los agricultores, con ciclos de pago prolongados, tasas de interés reducidas y la provisión de financiamiento para paquetes que contemple una combinación de sistemas de riego, agrosilvicultura y manejo de plagas.

Pinzón (2019) agrega además que la Amazonía peruana, como muchas otras zonas rurales, tiene mayores niveles de pobreza y menos acceso a servicios esenciales. Los pequeños productores invaden los bosques y plantan sus cultivos para vivir sienten que no hay más alternativas. Para estos productores que provocan deforestación, es fundamental las oportunidades para cambiar a alternativas sostenibles, como los modelos de cultivos que incrementan la productividad y limitan la necesidad de expandirse. No obstante, tienen bajo acceso a recursos financieros, y limitadas oportunidades de acceder a crédito que tienen han penalizado su falta de activos (es decir, títulos de propiedad seguros sobre las tierras) y la capacidad de desarrollar planes de negocios. Esto tiende a provocar aversión al riesgo por

parte de los agricultores en lugar de buscar activamente alternativas de cambio en los métodos de producción, se apegan a lo que ya conocen porque es lo que pueden aplicar con los recursos que ya poseen.

Para Pinzón (2019), resolver los problemas de las poblaciones rurales contribuiría a muchos objetivos: reducción de la pobreza, seguridad alimentaria, mitigación del cambio climático, igualdad (tanto de género e igualdad entre poblaciones vulnerables y sectores de la sociedad que están mejor) y además de apoyar a los pequeños productores que también son afectados por la deforestación. La creación de un ambiente en el cual los agricultores estén deseosos de comprometerse en la producción de alimentos sostenibles, que puedan acceder al crédito en los términos correctos y tengan el conocimiento para identificar e implementar las mejores prácticas de acuerdo a su situación específica, requiere del trabajo conjunto de diferentes actores clave, tales como instituciones financieras, gobiernos y la cooperación internacional, para identificar las barreras y proponer una solución que se pueda implementar a nivel de la explotación agrícola. (Pinzón, 2019, p. 6)

2.3. Marco conceptual

Entorno financiero

La economía de un país crece o decrece en dependencia al entorno financiero en el que se desenvuelve. Se podría afirmar, que el entorno lo establecen tres componentes muy importantes siendo: la devaluación, la inflación y las tasas de interés. Si el entorno es favorable, existe la sensación de invertir con un nivel menor de riesgo, por lo que esto conlleva a un aumento en las inversiones. Si dicho entorno no es próspero, y el riesgo de inversión es alto, las inversiones disminuyen significativamente (Matos, 2015, p. 1)

Sector agrícola

El sector agrícola del Perú se puede dividir en dos grupos: agricultura en gran escala, con estrategias de producción que toman completa ventaja de su escala, con un fuerte

enfoque en las exportaciones; y la agricultura en pequeña escala, que generalmente se enfoca en la demanda interna, que carece de economías de escala, y en muchos casos se basa en técnicas de producción tradicionales y la micro comercialización de sus productos. (Pinzón, Redefiniendo el financiamiento para la agricultura: crédito agrícola verde para pequeños productores del Perú, 2019, pág. 15)

Tasas de interés para el sector agrícola

El promedio de las tasas de interés activas históricamente ha estado por encima del 14 % en Perú. La inflación en el Perú para el 2018 tenía una tasa de 2,19 %. No obstante, las tasas de interés para los pequeños productores y el crédito agrícola generalmente son mucho mayores a lo indicado. Es más probable que los productores pequeños del sector agrícola de la Amazonía, que no acceden a los créditos de bajo riesgo, enfrenten tasas de interés significativamente superiores al 20 %. (Pinzón, Redefiniendo el financiamiento para la agricultura: crédito agrícola verde para pequeños productores del Perú, 2019, pág. 15)

PEA del sector agrario

De acuerdo al último Censo del 2017, la población económicamente activa ocupada- PEA del sector agrario estaría alrededor de los 4 millones de personas equivalente al 25% de la totalidad de la PEA ocupada a nivel nacional, después del sector de servicios (32%), el agro (agricultura, ganadería y silvicultura) es el segundo en generar más empleo en nuestro país. El territorio rural tiene perfil principalmente agrario en la mayor parte del país, lo que se expresa en que la PEA ocupada en el agro representa el 79% del total ocupado nacional rural. (Castillo, 2021, p. 9)

Emprendimiento

El emprendimiento es significativo para el desarrollo de cualquier país, evidenciándose en el beneficio que la sociedad recibe de los emprendedores, no solo es hacer

referencia a la resolución de problemas del consumidor y la satisfacción de necesidades del mercado, sino también, es reconocer su aporte en la creación de empleos, el desarrollo de políticas públicas para fomentar el emprendimiento, la promoción de una sociedad inclusiva cuya participación se dé de forma equitativa en todos los ámbitos, la innovación de procesos y productos, además del crecimiento económico del país. (Avila, 2021, pág. 35)

Microempresa

La legislación peruana define a la PYME (Pequeña y Micro Empresa)¹ como: “...la unidad económica conformada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial establecida en la legislación vigente, que tiene como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (...) debiendo contar con las siguientes características: Número total de trabajadores entre uno y diez; nivel de ventas anuales no mayores a 150 UIT. La importancia de la microempresa en el Perú es indiscutible tanto por su significancia numérica como por su capacidad de absorción de empleo. (Arbulú y Otoya, 2005, p.32-33)

Entorno

Representa el medio externo de una empresa y se define como las condiciones ambientales o fuerzas que influyen o modifican el comportamiento de la misma. Todo aquello que es ajeno a la empresa, no obstante, existen algunas dificultades para identificar con exactitud o certeza dónde están las fronteras o los verdaderos límites de la empresa con referente a lo que se define como medio exterior. Por tanto, el entorno es algo extraordinariamente amplio y se refiere a todos aquellos factores externos a la empresa que tengan una influencia significativa en la estrategia empresarial. (Sáez et al., 2003, pág. 2.3)

¹ Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, promulgada el de julio de 2003. Esta ley denomina a este tipo de empresas bajo las siglas MYPE (Micro y Pequeña Empresa).

Factores de producción agrícola

Los factores de producción agrícola tienen influencia en el crecimiento económico y aseguran el bienestar comunitario de los países, en referencia de que el sector agrícola avala el suministro de alimentos para atender las exigencias de la población y genera diversas utilidades económicas. Entre los factores de producción agrícola más importantes se encuentran: la calidad de la tierra, infraestructura hidráulica, la asistencia técnica, el crédito agrario, la innovación tecnológica para la gestión sostenible de los recursos naturales, etc. (Rojas et al., 2024, pág. 837)

Mercado financiero

Es un mercado en el que se compran o venden activos financieros, pudiendo ser bonos y acciones. En los mercados financieros los fondos se traspasan cuando una parte compra los activos financieros que antes poseía otra parte. Estos mercados incentivan el flujo de fondos y, por ello, favorecen la inversión y el financiamiento por parte de familias, empresas y organizaciones gubernamentales. El rol de los mercados financieros es transferir fondos de quienes tienen excedentes de estos a quienes lo necesitan. (Madura, Mercados e instituciones financieras, 2016, pág. 3)

Institución financiera

Son instituciones que reciben depósitos de las unidades de superávit y ofertan crédito a las unidades de déficit a través de préstamos y compra de títulos. Las instituciones financieras son reconocidas por las razones siguientes: a) ofertan cuentas de depósito que se adaptan a las características de cantidad y liquidez que desean las unidades de superávit. b) Incluyen fondos recibidos de depósitos para otorgar préstamos del monto y el vencimiento que desean las unidades de déficit; c) aceptan el riesgo que suponen los préstamos; d) Tienen más expertise (conocimiento experto) que las unidades de superávit individuales en la evaluación para establecer si las unidades de déficit son sujetos de crédito; e) diversifican

sus préstamos entre varias unidades de déficit y, por lo tanto, pueden absorber los préstamos en mora mejor que las unidades de superávit individuales. (Madura, Mercados e instituciones financieras, 2016, pág. 12)

Agente financiero

Es un profesional que asesora a personas o empresas sobre inversiones y finanzas, puede ser una persona natural o jurídica, sus funciones son básicamente: asesorar sobre inversiones en activos financieros, recomendar productos financieros, establecer planes financieros, evaluar la situación económica de un negocio, controlar inversiones, ingresos, impuestos, flujos de caja, entre otros; informar sobre la marcha de las inversiones; actualizar la cartera de inversiones según necesidades del cliente; ofrecer los productos financieros que mejor se adaptan a lo que busca el cliente.

Segmentación de la Micro, pequeña y mediana empresa

La clasificación de las empresas según su nivel de ventas es: a) microempresa, hasta 150 UIT; pequeña empresa: de 150 a 1700 UIT; mediana empresa de 1700 a 2300 UIT. (MINTRA, 2023).

Tasa de interés

La tasa de interés representa el porcentaje que se aplica sobre un monto de dinero entregado en prestado o ahorrado. Es un indicador económico y financiero que se utiliza para calcular el costo de un crédito o la rentabilidad de un ahorro. Las tasas de interés pueden ser activas, pasivas o preferenciales, nominales o reales, fijos o variables, etc. Las tasas de interés bajas estimulan el consumo y la demanda de productos, lo que favorece el crecimiento. Las tasas de interés altas favorecen el ahorro y frenan la inflación.

2.4. Antecedentes empíricos de la investigación

2.4.1. A nivel internacional

Sanhueza (2011) *Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local: Evaluación del impacto del microcrédito en la región de La Araucanía, Chile*. Tesis doctoral sustentada en la facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Autónoma de Madrid, cuyo objetivo fue evaluar la eficiencia de las microfinanzas como instrumento financiero de promoción del desarrollo local endógeno del territorio, a través de su rol social y su rol económico. Se aplicó una **metodología** no experimental, transversal, comparando dos grupos, uno que ha sido beneficiado con microcrédito y otro que no lo ha sido, realizando un emparejamiento de muestras y utilizando análisis ANOVA a la muestra de beneficiarios y controles, a través de las medias de ingresos mensuales de los microempresarios beneficiarios. Entre las principales **conclusiones** a las que arriba esta investigación se encuentra: a) que las unidades productivas locales de menor tamaño tienen mucha importancia dentro de la estrategia de desarrollo local, porque se constituyen en recursos económicos del territorio y porque además involucran directamente recursos humanos locales. b) La microempresa es un actor local primordial, y al mismo tiempo, comprende una fuerza potenciadora del territorio en una dinámica de la organización de la producción, y por representa un punto focal de actuación de la estrategia de desarrollo local. c), cualquier instrumento de apoyo para las unidades económicas ya no constituye solo un instrumento social para pobres o de escasos recursos, sino, además, forma parte de acciones de fomento productivo y generadoras de desarrollo local de un territorio; d) las microempresas presentan problemas en áreas como finanzas, tecnología e información, comercialización, estructura regulatoria y competencia, organización y cooperación y recursos humanos; e) el crédito es relevante para favorecer la financiamiento de las actividades de los pequeños negocios; la capacitación para favorecer la capacidad técnica y

gerencial en los negocios; la asesoría para influir en las actitudes, conocimientos, habilidades de los microempresarios y el apoyo a la comercialización para dar salida oportuna y competitiva a los productos.

Intriago (2023) *La gestión financiera en las pymes del sector agrícola de la economía popular y solidaria*. Tesis para optar al grado de Doctor en Ciencias Económicas de la Facultad de Economía de la Universidad de La Habana, Cuba. El **objetivo** fue proponer un modelo para la gestión financiera de las pymes del sector agrícola de la economía solidaria y popular que favorezca a la mejora de sus resultados económicos y que tiene como novedad la integración de una forma holística de actividades claves como la innovación, , el financiamiento, la tecnología y el capital humano a la gestión financiera, teniendo en cuenta la visión estratégica y la orientación emprendedora como vital para el desarrollo de estas pymes en estrecha relación con su entorno. La **metodología** empleada es cualitativa, descriptiva y no experimental, que partió de un diagnóstico empírico de la gestión financiera de las pymes agrícolas del sector de la EPS del Cantón Portoviejo, con base en fuentes primarias (encuestas y entrevistas) y secundarias de información basada en un análisis documental respecto a la gestión financiera de las pymes agrícolas; investigaciones previas publicada en libros, artículos y documentos empresariales. Entre las principales **conclusiones** se encuentran: a) el rol que juegan las pymes en el crecimiento y desarrollo económico y social ha promovido en varios países de la región la creación de diferentes vías para el acceso a fuentes públicas y privadas de financiamiento y apoyos en su gestión financiera. Sin embargo, los esfuerzos realizados en el Ecuador no han sido suficientes para erigir pymes agrícolas con capacidad para gestionar eficientemente sus recursos financieros y menos, para captarlos. Adicionalmente el sistema tributario carece de beneficios objetivos en el financiamiento de las pymes del sector agrícola. b) el modelo de gestión financiera propuesto está dirigido a las pymes del sector agrícola de la EPS y se distingue por la

inclusión de los elementos resaltados en la literatura como claves para la gestión financiera de las pymes, y que fueron corroborados en el diagnóstico: la innovación, la tecnología, el financiamiento y el capital humano, integrados de forma sistémica, con el herramental metodológico y la fundamentación científica del modelo.

Alvan (2024), Sustentabilidad de los sistemas agrarios en territorios campesinos de Valle del Cauca: estudio de caso en la vereda Cerro Rico, Guadalajara de Buga. Tesis presentada como requisito para optar al título de Doctor en Agroecología de la Facultad de Ciencias Agrarias de la Universidad Nacional de Colombia. El **objetivo** fue calificar la sustentabilidad de los sistemas agrarios en territorios campesinos en el Valle del Cauca, a través de un estudio de caso en la Vereda Cerro Rico, Guadalajara de Buga. La **metodología** empleada es analítica, descriptiva y participativa con enfoque de investigación mixto, y cuya evaluación de sustentabilidad se realizó por medio de indicadores cuantitativos y cualitativos, así como mediante entrevistas semiestructuradas para indagar acerca de la percepción de los campesinos del territorio, considerando aspectos de la reconstrucción de la memoria colectiva y aspectos de un diálogo permanente y enfoque de educación popular. Entre las principales **conclusiones** a las cuales arriba la investigación se encuentra: a) la caracterización del territorio campesino se realizó en aspectos ecológicos, ambientales, socioculturales y económico productivos, y arrojó información valiosa para identificar particularidades del ecosistema bosque seco tropical, un ecosistema frágil, con una presión adicional debida al cambio climático. Desde lo social, la caracterización realizada muestra cómo la comunidad está muy organizada y tienen un arraigo fuerte con el territorio tanto en aspectos ambientales como agrarios, pues les ha costado bastante la obtención de tierras y la distribución de las parcelas y saben que de ellos depende la gestión de múltiples temas territoriales como son la infraestructura, los aspectos educativos y comunitarios que se trabajan; b) en lo económico, este territorio se destaca por la producción de cítricos, café,

hortalizas, con dificultades de comercialización dada el poco acceso e infraestructura. Esta comunidad también participa a nivel municipal y departamental en temas de política pública como es el caso del plan de desarrollo rural del municipio; c) esta caracterización del territorio posibilitó identificar una serie de conflictos dada la escasa presencia del Estado en estos territorios campesinos, lo cual afecta las oportunidades de inclusión social y productiva, poniendo en riesgo que su función y cultura se pierdan por el desplazamiento de los y las campesinas a la ciudad por temas de seguridad o por aspectos laborales o habitacionales. Allí se evidencian dificultades en servicios públicos, educación, acceso al territorio y pocas vías adecuadas para la movilidad.

González (2024) Inclusión financiera y complejidad económica en México. Tesis para obtener el grado de Doctor en Ciencias Económico Administrativas, Instituto de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. El objetivo general de la investigación fue evaluar la inclusión financiera con relación a la complejidad económica a nivel municipal en México para proponer recomendaciones que impulsen la sofisticación productiva y reduzcan la exclusión financiera en las regiones. La metodología empleada fue: revisión sistemática de la literatura, la construcción de índices, análisis exploratorios de datos espaciales, la correlación de Pearson y el análisis exploratorio de datos espaciales. Entre las principales conclusiones de la investigación se encuentran las siguientes: a) la inclusión financiera tiene conexión con el uso de tecnología y dinero móvil, donde varios autores señalan que se ha logrado fomentar la inclusión financiera, gracias al aumento de la tecnología. b) los beneficios del uso del dinero móvil están asociado a un crecimiento económico y a la confianza en la tecnología; c) se resalta la importancia que debe tener la educación financiera con la inclusión financiera, ya que actúa como moderador en el comportamiento financiero de las personas y por ende toman decisiones de manera informada. De hecho, entre más educadas financieramente se encuentren las personas, son

más propensas a participar en mercados financieros y a usar los servicios de instituciones financieras, la educación financiera debe formar parte de la inclusión financiera; d) existe una conexión entre la inclusión financiera y las microfinancieras, que son aquellas instituciones financieras que ofertan microcréditos, principalmente a personas que tradicionalmente se encuentran excluidas financieramente, sin embargo este sector ha sido cuestionado principalmente por sus altas tasas de interés; e) la inclusión financiera ha ayudado a reducir la pobreza y promueve el desarrollo económico en economías rurales al acercar los servicios financieros a este tipo de comunidades a través de la tecnología y el uso de aplicaciones digitales. Al tener acceso a un financiamiento, pequeños empresarios rurales, puede tener un efecto positivo en el crecimiento de su empresa y por ende en la dinamización económica de su región.

Gil (2025) *Desafíos y oportunidades de los centros financieros locales periféricos: financiación empresarial y políticas de desarrollo en el País Vasco*. Tesis doctoral sustentada en la Universidad de Deusto en el marco del Programa Doctoral de Competitividad Empresarial y Territorial, Innovación y Sostenibilidad. El **objetivo** principal de la investigación fue: explorar y comprender el rol de los centros financieros locales en la financiación empresarial, con un enfoque en identificar barreras, oportunidades y estrategias para su desarrollo. La **metodología** empleada es cualitativa, inductiva, descriptiva, mediante la aplicación de entrevistas semiestructuradas, creación de documentación y bases de datos, búsqueda de diversidad de fuentes o técnicas de triangulación sobre los hallazgos. Entre sus principales **conclusiones** se encuentran: a) los centros financieros locales desempeñan un papel en el fomento del desarrollo económico de regiones periféricas, identificando las barreras y oportunidades, así como las estrategias para su desarrollo; b) la investigación realizada demuestra la complejidad que conlleva el análisis de estos centros financieros ya que implica una comprensión de la configuración de los agentes financieros locales y sus

relaciones tanto con otros agentes situados en centros financieros fuera del territorio, como con la estructura empresarial y sus necesidades; c) el estudio de caso permite identificar seis factores clave vinculados tanto a la especialización en funciones estratégicas territoriales como a la concentración de diversos actores financieros: la masa crítica de actores, su diversidad, la alineación de sus estrategias con el territorio, el conocimiento del contexto local, su capacidad de adaptación y el entorno regulatorio. Cuando no se desarrollan estos factores de manera suficiente se pueden producir fallos de mercado para la financiación de ciertos colectivos empresariales, sobre todo para las pequeñas y medianas empresas. No obstante, la investigación también aporta evidencias de que la alineación estratégica entre las políticas públicas y las capacidades de los centros financieros puede impulsar un entorno propicio para la inversión de capital y el desarrollo de empresas; d) los resultados de esta investigación subrayan la importancia de analizar un centro financiero local no solo en función de la complejidad de sus funciones, sino también considerando su capacidad para responder a las necesidades del tejido empresarial del territorio. Existen colectivos de empresas con niveles de riesgo o necesidades especiales que no son adecuadamente cubiertos por los instrumentos financieros existentes.

2.4.2. Antecedentes nacionales

Olascoaga (2021) *Gestión financiera de riesgos para enfrentar los efectos del cambio climático en la agricultura del Perú. Caso Valle de Mala, Región Lima, 2018*". Tesis para optar al grado académico de Doctor en Desarrollo y Seguridad Estratégica del CAEN, Centro de Altos Estudios Nacionales, Escuela de Posgrado. El **objetivo** principal de esta investigación fue sugerir formas de gestión financiera de riesgos para disminuir la vulnerabilidad de los agricultores expuestos a los peligros y desastres naturales, que favorezca su recuperación económica oportuna frente a los impactos del cambio climático y defender la seguridad alimentaria del país. **La metodología** empleada en la investigación fue

cualitativa a través de técnicas de observación y entrevistas a los agricultores; método de análisis inductivo, tomando como escenario de estudio la parte baja de la cuenca hidrográfica del río Mala, conocido como Valle de Mala, la cual está compuesta por ocho subsectores de riego; y cuya actividad productiva está dedicada principalmente a la vid, maíz grano, maíz chala, camote, plátano y algodón. Gran parte de los pequeños agricultores (94.69%) poseen unidades agropecuarias con superficies menores a 5 hectáreas. La muestra estuvo conformada por 126 pequeños agricultores conducida por una persona natural o jurídica (empresa o comunidad). Entre las principales **conclusiones** del estudio se encuentran: a) Entre los riegos a los cuales se encuentran sometidos los agricultores se encuentran: las variaciones climáticas (87%), precios de mercado (83%), plagas y enfermedades (52%), incremento de precios de insumos (41%), disponibilidad de agua (11%) y falta de financiamiento (10%). b) en la gestión financiera los productores minimizan los riesgos que están a su alcance y probabilidades de asignación de recursos, los que manejan directamente en el desarrollo del cultivo desde la preparación de la tierra hasta la cosecha y venta. Según sus percepciones, estas gestiones de riesgos están conformada por los gastos en el control de plagas y enfermedades, los gastos de insumos que se puedan adquirir para el desarrollo del cultivo, pagos por las tarifas de agua y costos financieros en los casos en que accedan a créditos.

Ochoa (2024) *Caracterización productiva agraria y su relación con el crecimiento económico en la Región de Lambayeque*. Tesis presentada para obtener el grado académico de Doctor en Ciencias Empresariales de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, Ica, Perú. El objetivo general de la investigación fue: identificar la caracterización de la estructura productiva del sector agrario, para verificar su relación con el crecimiento económico de la Región Lambayeque. La metodología empleada fue de tipo exploratoria, no experimental, aplicada, descriptiva y explicativa. El periodo de análisis

fueron los años 2018-2022. La unidad de análisis es el entorno geográfico de la Región de Lambayeque. Las técnicas de acopio de información fueron la revisión documental y las técnicas de análisis de información fueron el análisis de contenido. Entre las principales conclusiones de esta investigación se encuentran: a) La Región de Lambayeque en Perú es una de las más importantes en la actividad económica agraria. Su sector económico agropecuario ha experimentado un crecimiento favorable impulsada por un incremento de la producción agrícola en cultivos que como palta, maíz amarillo duro y arándanos, estableciéndola como la cuarta región agroexportadora más importante de Perú; b) en el periodo 2018-2022, la región Lambayeque se estableció como una de las regiones de mayor crecimiento en Perú, ocupando el cuarto lugar en términos de incremento de valor agregado bruto, ajustado a los precios de 2007. Durante este periodo, Lambayeque experimentó un crecimiento acumulado del 12.98% y una variación promedio anual del 3.3818%, superando los promedios nacionales y demostrando un crecimiento económico favorable; c) El estudio comparativo de la superficie cosechada de los principales cultivos a nivel nacional en el 2021 demuestra que, de las 3,399,149 hectáreas cosechadas, en relación a las áreas cosechadas en Lambayeque contribuyó con un promedio del 3.93%, lo que equivale a 133,720 hectáreas. Estas áreas estuvieron dominadas mayormente por cultivos de maíz amarillo duro, arroz, caña de azúcar, palta y mango, y cultivos que encabezan las exportaciones peruanas como el arándano, el espárrago, la uva entre otros.

2.5. Hipótesis

2.5.1. Hipótesis general

El entorno financiero influye tanto positiva como negativamente en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.

2.5.2. Hipótesis específicas

- a) Existen factores financieros externos indirectos que influyen positivamente y factores financieros externos directos que influyen negativamente en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.
- b) Los factores financieros internos limitan el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.
- c) Los resultados económicos y uso de recursos alcanzados por el emprendimiento e los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022, son bajos debido a los factores financieros externos y las limitaciones de los factores financieros internas.

2.6. Identificación de variables

Variable Independiente: Entorno financiero.

Variable dependiente: Emprendimiento.

2.7. Operacionalización de variables

Como parte del desarrollo de la investigación se ha identificado las variables, dimensiones e indicadores de estudio y fueron operacionalizados de la siguiente manera:

Tabla 3:*Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Entorno financiero	Conjunto de circunstancias, condiciones y factores financieros en las que una empresa se ve obligada a operar y que afectan positiva o negativamente en el rendimiento y posición económica de una empresa y en su capacidad de existir en el mercado (Estrada y otros, 2024)	Conjunto de factores financieros externos indirectos y factores financieros externos directos que influyen positiva o negativamente en el emprendimiento de la empresa.	Factores financieros externos indirectos	- Tasas de inflación - Devaluación de la moneda - Tasas de referencia interbancaria (BCRP)	Revisión documental
			Factores financieros externos directos	- Instituciones financieras - Productos financieros - Tasas de interés - Condiciones de acceso a los créditos	Revisión documental
			Factores financieros internos	- Educación y experiencia del emprendedor - Asimetrías en la información de microempresa - Experiencia financiera previa de la microempresa - Riesgo crediticio de la microempresa - Calidad de los proyectos de la microempresa	Entrevista
Emprendimiento	Es el aprovechamiento de las oportunidades del mercado con base en la educación y experiencia del emprendedor, el acceso y uso de los recursos financieros, tecnológicos y humanos, y expresados en resultados económicos de emprendimiento (Terán y Guerrero, 2020, pp. 9-10)	Logro de resultados económicos de emprendimiento en el contexto de los factores financieros internos y uso de recursos.	Uso de recursos	- Uso de recursos financieros - Uso de recurso tierra - Uso de mano de obra - Uso de tecnología e insumos	Entrevista
			Resultados económicos del emprendimiento	- Volumen de producción - Volumen de ventas - Precios - Nivel de ingresos	Entrevista

Nota. Elaboración propia

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. **Ámbito de estudio: localización política y geográfica**

El estudio de investigación se ha desarrollado en el distrito de Tambopata, provincia de Tambopata, Departamento de Madre de Dios, ubicado geográficamente en la parte sur oriental del Perú, en el periodo 2022.

Figura 5

Mapa del distrito de Tambopata, Provincia de Tambopata, Madre de Dios



Nota: https://www.familysearch.org/es/wiki/Tambopata,_Madre_de_Dios,_Per%C3%BA_-_Genealog%C3%Ada,y_Magan_y_otros_2023:142)

Como se puede apreciar en la figura que antecede, la provincia de Tambopata se encuentra en el Departamento de Madre de Dios, y cuenta a su vez con los distritos de Tambopata, Las Piedras, Laberinto e Inambari. El presente estudio se realizó solamente en el Distrito de Tambopata, la misma que congrega a un número significativo de microempresarios agricultores formales e informales y que poseen un determinado entorno financiero (externo e interno) que condiciona su emprendimiento microempresarial.

3.2. Tipo, enfoque y nivel de investigación

3.2.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación que corresponde al presente estudio es de carácter básico porque está enfocado a conocer tanto el entorno financiero como el emprendimiento de los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata en el Departamento de Madre de Dios, para cuyo efecto se recurrió tanto a la información secundaria existente en materia de factores financieros externos indirectos y directos, así como a la información primaria, con la ayuda de los propios microempresarios agrícolas y analistas de créditos de las principales instituciones financieras que operan en el distrito, a fin de identificar los principales factores financieros internos y las características propias del emprendimiento microempresarial del distrito. Al respecto, Tarrillo y otros (2024), señala que “la investigación básica se concentra en la generación de conocimiento teórico y la comprensión de conceptos fundamentales sin una aplicación práctica inmediata. Además, busca ampliar la información y comprensión del objeto de estudio” (p. 57).

3.2.2. Enfoque de investigación

El enfoque de la presente investigación es de carácter mixto porque utiliza procedimientos de recolección y análisis tanto cualitativos como cuantitativos, es decir, para describir el entorno financiero y el emprendimiento de los microempresarios agricultores se revisaron documentos oficiales del Banco Central de Reserva del Perú, del Instituto Nacional de Estadística, del Ministerio de la producción, de las instituciones financieras que operan en la zona, etc. que generalmente se traducen en datos cuantitativos, además, se realizaron también entrevistas a los microempresarios agricultores a los analistas de crédito de las principales instituciones financieras que operan en la zona de estudio, quienes emitieron sus propias percepciones y opiniones respecto al entorno financiero y su influencia en el micro emprendimiento agricultor del distrito de Tambopata. El análisis de los datos cualitativos se

efectuó de acuerdo al método descriptivo y el análisis de los datos cuantitativos de acuerdo al método estadístico descriptivo, incluyendo el método de regresión múltiple para determinar cuantitativamente la influencia que ejercen determinadas variables del entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios agricultores.

De acuerdo a Hernández y Mendoza (2018), “los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias y lograr un mayor entendimiento del fenómeno en estudio” (p. 10). Estos autores agregan señalando que: “en la ruta mixta se utiliza evidencia de datos numéricos, verbales, textuales, visuales, simbólicos y de otras clases para entender problemas [...] las rutas cuantitativas y cualitativas conservan sus estructuras y procedimientos originales, o bien, dichos métodos pueden ser adaptados, alterados o sintetizados para efectuar la investigación [...] los métodos mixtos pueden implementarse de acuerdo a diversas secuencias, a veces lo cuantitativo precede a lo cualitativo, en otras ocasiones lo cualitativo es primero, también pueden desarrollarse de manera simultánea o en paralelo, e incluso es factible fusionarlos desde el inicio y a lo largo de todo el proceso de investigación (p. 10).

3.2.3. Nivel de investigación

El nivel de investigación del presente estudio se divide en dos partes, la primera es descriptiva y la segunda explicativa.

a) Descriptiva

La primera y más extensa parte del estudio es *descriptivo y cualitativo*, porque realiza una identificación y caracterización del entorno financiero tanto externo como interno de los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, tomando en cuenta un conjunto de dimensiones e indicadores que tienen por finalidad conocer la situación externa e interna del

entorno financiero que actualmente afrontan los microempresarios, así como el desarrollo del emprendimiento en términos de uso de recursos y resultados económicos alcanzados durante año agrícola del 2022.

b) Explicativa

La segunda parte y menos extensa o muy complementaria, es explicativo, porque toma algunos datos del entorno financiero que tienen un carácter cuantitativo como: tasa de inflación, devaluación de la moneda y tasas de referencia del BCRP, a los cuales se agrega, con fines de análisis cuantitativo, 3 variables: los créditos directos otorgados según fuente financiera a las empresas de Madre de Dios, la producción agrícola en toneladas métricas a nivel regional y provincial. Para cuyo efecto se aplicó una prueba de hipótesis utilizando el modelo estadístico de regresión lineal múltiple. Además, y con fines de identificar la influencia del entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios agricultores, se utilizó una serie de datos cuantitativos (2018-2023) referidos tanto a la región como a la provincia de Tambopata, sin entrar en detalles crediticios y microempresariales específicos por falta de data.

Al respecto, Sánchez y otros (2018) señalan que las investigaciones explicativas constituyen un nivel de investigación sustantivo en los cuales el investigador formula preguntas sobre las causas de los fenómenos estudiados, intentando identificar las relaciones de causalidad, sin embargo, estos mismos autores señalan que cuando los hechos ya han tenido lugar siguen siendo investigaciones explicativas, pero de carácter ex post facto. (p. 80)

3.3. Unidad de análisis

De acuerdo a Tarrillo y otros (2024) la unidad de análisis se refiere a “la entidad individual o los elementos que son objeto de observación y análisis en un estudio, pudiendo

ser una persona, una empresa, un documento, etc.” (p. 96). En consecuencia, las unidades de análisis del presente estudio fueron:

- a) El microempresario agricultor del distrito de Tambopata, Provincia de Tambopata, Departamento de Madre de Dios; los mismos que desarrollan actividades agrícolas durante el año 2022, independientemente de que sus actividades financieras sean formales o informales.
- b) El analista de créditos de las principales instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata, Provincia de Tambopata, Departamento de Madre de Dios.

3.4. Población de estudio

Tanto para Tarrillo (2024) como para Sánchez y otros (2018), consideran que la población es el conjunto de elementos o individuos que comparten una característica común y que se pueden identificar en un área de interés para ser estudiado. Representa el universo completo sobre el cual se desean hacer descripciones o inferencias. En la presente investigación, la población de estudio está conformada por dos poblaciones o colectivos.

a) Los Microempresarios agricultores.

El total de microempresarios agricultores registrados en el Ministerio de la Producción durante el año 2022. El número de microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata inscritos en dicho registro alcanza a un total de 146, los cuales dedican su actividad al desarrollo de actividades agrícolas en el cultivo de frutas, cereales, legumbres y hortalizas. Cabe aclarar que estos microempresarios agrícolas no necesariamente son formales.

b) Los analistas de crédito de las instituciones financieras

Se estima que el total de analistas de crédito que trabajan en las instituciones financieras asciende aproximadamente a 60 personas, este número es fluctuante porque se

trata de profesionales y técnicos que muchas veces trabajan de manera más o menos permanente en las instituciones financieras.

3.5. Muestreo

3.5.1. Tipo de muestreo

Para Sánchez y otros (2018) el muestreo comprende el “conjunto de operaciones realizada para estudiar la distribución de características determinadas en la totalidad de una población” (p. 93). En cambio, para Tarrillo y otros (2024) el muestreo comprende “el proceso de seleccionar una muestra definida para que sea estudiada en lugar de examinar a toda la población” (p. 84). Para este último autor existen dos tipos de muestreo: probabilístico y no probabilístico. Entre los muestreos probabilísticos se encuentran: el aleatorio simple, el estratificado, el sistemático y el muestreo por conglomerados; en cambio entre los muestreos no probabilísticos se encuentran los muestreos por conveniencia, por cuotas, por bola de nieve, intencional o de juicio. En la presente investigación se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia, de acuerdo a dos criterios de inclusión: a) accesibilidad para el investigador y b) disposición de los microempresarios agricultores. Si bien el tipo de muestreo elegido no garantiza una representación estadística de la población y tampoco suministra resultados generalizables con suficiente validez externa; sin embargo, refleja una situación bastante aproximada del entorno financiero de los microempresarios agricultores de la zona de estudio.

3.5.2. Muestra

Con base en los razonamientos realizados en los ítems 3.3. 3.4. y 3.5.1, se ha elegido una muestra no probabilística por conveniencia en la forma siguiente:

- a) 25 microempresarios que reúnen los siguientes criterios de:
 - Microempresarios dedicados a la actividad agrícola
 - Pertenecientes a distintas zonas del Distrito de Tambopata

- Con nivel de ventas menores a 150 UIT
 - Con actividad agrícola vigente al 2022.
- b) 6 analistas financieros que representan a las principales instituciones financieras que operan en la zona de estudio:
- Interbank
 - Mibanco
 - Caja Piura
 - Caja Cusco
 - Agrobanco
 - CAC Santo Domingo de Guzmán

3.6. Técnicas de recolección de información

Para Sánchez y otros (2018) las técnicas de recolección de datos se definen como “son los medios que se utilizan para para la recopilación de la información en la investigación. Pudiendo ser directas o indirectas. Las directas comprende las entrevistas y las observaciones; y las indirectas comprende los cuestionarios, los inventarios, las escalas, y los test” (p. 120). En la presente investigación se utilizaron dos técnicas de revisión documental y la entrevista.

3.6.1. Revisión documental

Utilizado para acopiar datos respecto a los factores financieros externos indirectos directos que afectan el emprendimiento de los microempresarios agrícolas estudiados, pero también respecto a los créditos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de Madre de Dios; en este sentido, se ha recogido datos respecto a las tasas de inflación, tasas de devaluación del sol peruano respecto al dólar americano, tasas de referencia del BCRP; número y denominación de entidades financieras que operan en la zona de estudio con sus

respectivos productos financieros, tasas de interés y condiciones de crédito; así como directos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de la Región de Madre de Dios, producción agrícola tanto a nivel regional como a nivel provincias (Tambopata):

Tabla 4

Revisión documental de datos y fuentes de información

Datos	Fuentes de información
Tasas de inflación, tasas de devaluación del sol peruano respecto al dólar americano; tasas de referencia del BCRP;	Publicaciones en línea del Banco Central de Reserva del Perú. https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/inflacion https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/resultados/PN01234PM/html https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/resultados/PN01234PM/html https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/resultados/PD04722MM/html
Número y denominación de entidades financieras que operan en la zona de estudio; con sus respectivos productos financieros ofertados a los microempresarios agrícolas; tasas de interés anual ofertados; y condiciones de acceso a los créditos.	Trípticos informativos de las principales entidades financieras que operan en la zona de estudio.
Créditos directos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de Madre de Dios; producción agrícola tanto a nivel regional como a nivel provincial (Tambopata).	Instituto Nacional de Estadística e Informática Compendio Estadístico de Madre de Dios, 2022. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4438369/Compendio%20Estad%C3%ADstico%2C%20Madre%20de%20Dios%202022.pdf?v=1681741707 Compendio Estadístico de Madre de Dios 2024 https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/6453865-compendio-estadistico-madre-de-dios-2024

3.6.2. Entrevistas

Se aplicaron dos entrevistas, la primera dirigida a los microempresarios agricultores del Distrito de Tambopata acerca de: a) los factores financieros internos, considerando, las dimensiones de: educación y experiencia del emprendedor, asimetrías de información financiera, experiencia financiera previa de la microempresa, riesgos financieros y calidad de

los proyectos agrícolas. b) el emprendimiento, considerando las dimensiones de: uso de recursos y resultados económicos de emprendimiento. La estructura de la Guía de Entrevista a los microempresarios agrícolas se encuentra en el Anexo N° 3. La segunda entrevista fue dirigida a los agentes y analistas financieros de las distintas instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata durante el año 2022. Esta entrevista fue dividida en: a) aspectos generales, b) factores financieros directos concernientes a la entidad, considerando las dimensiones de: institución financiera, productos financieros, tasas de interés y condiciones de accesos a los créditos, y c) factores financieros indirectos concernientes al microempresario con las dimensiones de: educación y experiencia del emprendedor, asimetrías de información, experiencia financiera previa, riesgo crediticio y calidad del proyecto o motivo de financiamiento. La estructura de esta Guía de entrevista dirigida a los agentes financieros se encuentra en el Anexo N° 4.

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de la información

Para Sánchez y otros (2018) el procesamiento de la información se refiere a “es la actividad a través de la cual se trata la información o datos seleccionados. El tratamiento puede ser cualitativo, cuantitativo o ambos; supone análisis, deducciones, derivaciones, inferencias, conclusiones” (p. 105). Para Tarrillo y otros, (2024) el análisis de datos en la investigación científica “es un proceso que comprende inspeccionar, interpretar y extraer conclusiones a partir de los datos compilados en el estudio. Para realizar el análisis de los datos es posible aplicar diferentes enfoques y técnicas, dependiendo de la naturaleza de los datos y de las interrogantes de investigación planteadas” (p. 124).

3.7.1. Técnicas de procesamiento

a) Procesamiento cualitativo

Los datos provenientes de la revisión documental concernientes a los factores financieros externos directos como el número de entidades financieras que operan en la zona

de estudio, los productos financieros ofertados a los microempresarios agrícolas, las tasas de interés anual ofertados y las condiciones de acceso a los créditos, así como los datos provenientes de las entrevistas tanto a los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata como a los agentes y analistas financieros de las distintas instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata fueron procesados de manera eminentemente cualitativa, descriptiva e interpretativa.

b) Procesamiento cuantitativo

Los datos provenientes de la guía de revisión documental, especialmente los concernientes a los factores financieros externos indirectos que afectan el emprendimiento como: las tasas de inflación 2010-2023; las tasas de devaluación del sol peruano respecto al dólar americano 2010-2023, las tasas de referencia del Banco Central de Reserva del Perú 2010-2023, así como el monto de los créditos directos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de Madre de Dios, el volumen de producción agrícola tanto a nivel regional como a nivel provincial (Tambopata), fueron procesados de manera cuantitativa, es decir, se observó su variación y evolución porcentual anual, además de efectuar una prueba de hipótesis mediante el modelo estadístico de regresión lineal múltiple, a fin de determinar la influencia del entorno financiero en el emprendimiento agrícola de la zona de estudio.

3.7.2. Técnicas de análisis de los datos

Las técnicas de análisis e interpretación de datos de la presente investigación fueron las siguientes:

a) Análisis descriptivo

Para Sánchez y otros (2018) un análisis descriptivo comprende “realizar caracterizaciones globales y descripciones de las propiedades, del contexto, de las partes o del desarrollo de un fenómeno o acontecimiento” (p. 17). En consecuencia, en la presente investigación el análisis descriptivo está orientado a caracterizar el entorno financiero de los

microempresarios agricultores del distrito de Tambopata en los aspectos concernientes a factores financieros indirectos como las tasas de inflación y la devaluación de la moneda que afecta financieramente a todos los microempresarios; factores financieros directos como las instituciones financieras, los productos financieros, las tasas de interés y las condiciones de acceso a los créditos. Por otro lado, también se describió el emprendimiento de los microempresarios agricultores, especialmente en los aspectos concernientes a las características financieras internas como la educación y experiencia del emprendedor, las asimetrías de información de la microempresa, la experiencia financiera previa, el riesgo crediticio y la calidad del proyecto de la microempresa. Asimismo, el uso de los recursos financieros, del recurso tierra, mano de obra y tecnología en función de los emprendimientos agrícolas y los resultados económicos que estos tienen en términos de volumen de producción, volumen de ventas y nivel de ingresos durante el año 2022.

b) Análisis estadístico-inferencial

Para efectos de analizar estadísticamente la influencia que ejerce el entorno financiero indirecto y directo en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, se aplicó un modelo estadístico de Regresión Lineal Múltiple, tomando en cuenta los datos de inflación, devaluación, tasas de referencia del BCRP, créditos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de Madre de Dios, producción agrícola regional y producción agrícola provincial de Tambopata durante los años 2018 al 2023, en razón de la necesidad de disponer de una serie de datos más extensos, habida cuenta que la influencia que ejercen los indicadores macroeconómicos y los créditos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de la región de Madre de Dios superan el ciclo agrícola anual. Por tanto, si bien el estudio descriptivo se propuso analizar solamente el entorno financiero y el emprendimiento de las microempresas agrícolas durante el año 2022, el análisis estadístico inferencial con fines de determinar la influencia de las

variables independientes o predictoras y de la variable dependiente demandaba una serie de datos mínima de 5 o más años. En consecuencia, solamente en el marco del análisis estadístico-inferencial se tomaron en cuenta las siguientes variables independientes y dependientes.

Variables independientes o predictores

Tasa de inflación

Tasa de devaluación

Tasa de referencia del BCRP

Créditos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de Madre de Dios²

Producción agrícola regional³

Variable dependiente

Producción agrícola de la provincia de Tambopata⁴

c) Análisis de contenido

Para Sánchez y otros (2024) el análisis de contenido se define “es una técnica de investigación descriptivo-cualitativa, que está enfocada en el análisis de documentación e información tiene por finalidad transformar datos cualitativos y hacer accesibles para su comprensión e interpretación [...] puede incluir publicaciones, entrevistas grabadas, cartas, gráficos, etc., y puede llevar a la cuantificación de los datos o a su posterior interpretación” (p. 17). Con base en estos criterios se ha acopiado información concerniente al entorno financiero de los microempresarios agricultores, publicados tanto por el Banco Central de Reserva del Perú, como por las entidades financieras que operan en la zona de estudio, a fin

² Variable agregada solamente con fines de análisis estadístico inferencial.

³ Idem.

⁴ Otra variable agregada solamente con fines de análisis estadístico inferencial ante la ausencia de datos específicos referidos al Distrito de Tambopata.

de describir y comprender las condiciones financieras en las cuales se desarrolló el emprendimiento de los microempresarios agrícolas en la zona de estudio.

d) Análisis de discurso

Para Salgado (2024) el discurso “es un concepto polisémico que hace referencia al lenguaje puesto en acción, a través del cual se logra que los grupos, personas, comunidades o sociedades interactúen para valorar, percibir, construir, representar o preservar su realidad; establecer relaciones de poder o construir identidades colectivas y individuales” (p. 130-131).

Por consiguiente, el análisis de discurso en la presente investigación fue aplicada para el análisis de las entrevistas realizadas a los microempresarios agricultores de la zona de estudio, considerando no solo su lenguaje, palabras y modos de expresión cuando se refieren a los temas y preguntas planteadas en la entrevista sino al contexto en el cual responden a cada una de las preguntas, a fin de comprender e interpretar el sentido y alcance de sus afirmaciones respecto al entorno financiero que experimentan y construyen en la gestión de sus emprendimientos.

3.8. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas

Al ser una investigación de carácter mixto, las hipótesis fueron verificadas tanto por contrastación de hallazgos y postulados hipotéticos (para datos cualitativos), como por una prueba de hipótesis mediante el modelo estadístico de regresión lineal múltiple a través del programa estadístico para Ciencias Sociales denominado SPSS, versión 25 (para datos cuantitativos).

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados descriptivos

4.1.1. Entorno financiero

4.1.1.1. Factores financieros externos indirectos

A. Tasas de inflación anual

Uno de los indicadores macroeconómicos que afecta en la situación financiera de las empresas en el país y por ende el emprendimiento de los microempresarios agricultores, es la Tasa de Inflación anual, la misma que no es otra cosa que el indicador que muestra el aumento porcentual de los precios de bienes y servicios en un periodo determinado. Su cálculo está en función a la canasta de bienes y servicios promedios en un mes con respecto al mismo precio en el mismo mes del año anterior.

Las causas de este fenómeno económico pueden ser el aumento de la demanda de bienes y servicios, el incremento en los costos de producción, la depreciación de la moneda nacional con respecto a monedas más estables a nivel internacional, etc. La inflación afecta no solo el costo de vida en general sino la gestión financiera de las empresas, ocasionando a su vez una reducción del poder adquisitivo de las mismas o una reducción en sus inversiones.

Para un sector como la agricultura, y especialmente para los microempresarios agricultores, la variación en el índice de precios, significó un incremento en el costo de vida y en el costo de los insumos agrícolas y agroindustriales en particular.

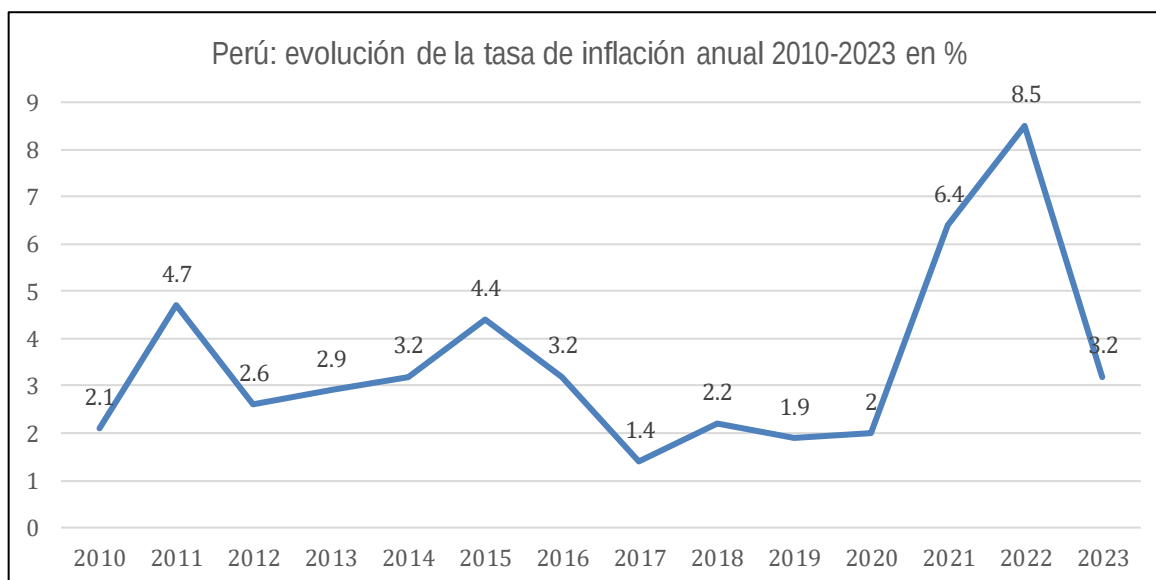
En la figura 6, se podrá observar que la evolución de la tasa de inflación anual durante el periodo 2010-2020, manteniéndose por debajo del 5%, siendo el 2011 y 2015 los años en los cuales se experimentaron mayores tasas de inflación equivalentes al 4.7% y 4.4% respectivamente. No obstante, los años 2021 y 2022, la tasa de inflación anual experimentó incrementos significativos, subiendo a 6.4% y 8.5% respectivamente, motivado por la

pandemia mundial y por otros factores derivados como la contracción de la producción nacional, incluida la producción agrícola, y el incremento de la demanda de productos importados, ya que la población tenía mayores ingresos disponibles a raíz de los progresivos desembolsos por la liberación de AFP y CTS.

En el año 2022, se agregó el estallido de la guerra entre Rusia y Ucrania, que impactó particularmente en el precio de los combustibles, habida cuenta que estos países proveen de combustible a muchos países, generando un incremento en los costos de transporte, pero además, el Perú es uno de los países que importa todos sus fertilizantes, que a raíz del conflicto subieron ostensiblemente de precios debido a que estos países son, entre otros, exportadores de fertilizantes, todo lo cual impactó directamente en los insumos de producción agrícola en nuestro país.

Figura 6

Evolución de la tasa de inflación anual en el Perú, 2010-2023 en %



Nota. BCRP: <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/inflacion>

B. Devaluación de la moneda

Otro de los factores financieros indirectos del entorno que afectan de manera indirecta en el emprendimiento de las empresas en general y de las microempresas agricultoras en particular es el tipo de cambio de la moneda nacional respecto al dólar americano, que es una moneda internacional más fuerte y estable. Observamos que en el periodo 2010-2023, el tipo de cambio fue fluctuando entre incrementos y descensos, no obstante, el promedio general de las variaciones anuales nos indica que hubo un incremento del dólar, o lo que es lo mismo, una devaluación de la moneda nacional a razón de 2.40% anual entre los años 2010 y el 2023. El año 2022, que es el año de estudio, hubo un descenso de -5.15% respecto al tipo de cambio de diciembre del 2021.

En términos generales, se puede decir, que entre el año 2010 y el año 2023, el Sol se devaluó en un 25.56% respecto al dólar americano, tomando como base el año 2010. Esta devaluación fue, sin embargo, una de las más bajas a nivel continental, ya que, por ejemplo, en ese mismo periodo, la moneda chilena, que es uno de los países con una economía más estable en la región, pasó de 500.55 pesos por dólar americano en diciembre del 2010 a 875.66 pesos por dólar americano en diciembre del 2022 (Banco Central de Chile, 2024)⁵, es decir, experimentó una devaluación del 74.90%.

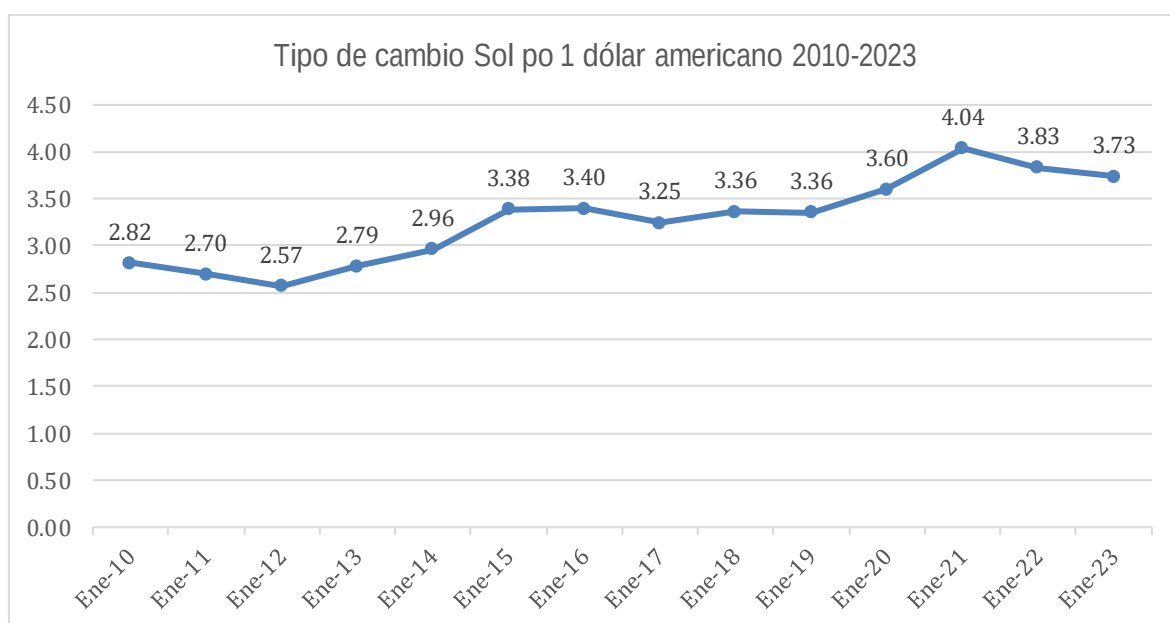
No obstante, y a pesar de que la economía peruana durante los últimos 14 años fue una de las más estables de la región, no dejó de afectar a los microempresarios, particularmente a los microempresarios agricultores del interior del país, porque todo proceso de devaluación del sol respecto al dólar americano encarece los insumos, maquinarias, combustibles, tan necesarios para la agricultura. La tabla 5 y la figura 7 explican tal comportamiento.

⁵ https://si3.bcentral.cl/siete/ES/Siete/Cuadro/CAP_TIPO_CAMBIO/MN_TIPO_CAMBIO4/TCB_531_IND_TCRYCOMP

Tabla 5*Variación del tipo de cambio sol-dólar 2010-2024*

Años	Soles x 1 dólar americano	Variación% Anual
Dic-10	2.816	
Dic-11	2.696	-4.26
Dic-12	2.567	-4.78
Dic-13	2.785	8.49
Dic-14	2.962	6.36
Dic-15	3.383	14.21
Dic-16	3.395	0.35
Dic-17	3.246	-4.39
Dic-18	3.364	3.64
Dic-19	3.355	-0.27
Dic-20	3.603	7.39
Dic-21	4.037	12.05
Dic-22	3.829	-5.15
Dic-23	3.73	-2.48
Promedio		2.40

Nota. <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/resultados/PN01234PM/html>

Figura 7*Variación del tipo de cambio sol-dólar americano 2010-2023*

Nota. <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/resultados/PN01234PM/html>

C. Tasas de referencia interbancaria del BCRP

Las tasas de referencia de BCRP tienen por finalidad controlar la oferta de dinero, y, por ende, la inflación. Cuando el Banco Central de Reserva del Perú incrementa la tasa de referencia, se pretende enfriar la economía y reducir combatir la inflación y cuando decide reducirla, busca fomentar e incentivar el gasto y la inversión, con lo que se logra, estimular la economía.

Cuando reduce la tasa de referencia del BCRP, los bancos realizan reducciones en las tasas de interés que ofertan en los productos de ahorro, esto revela que los ahorristas verán una disminución en los intereses generados, lo que afecta de manera negativa en sus ahorros a largo plazo. Sin embargo, la disminución de la tasa de referencia podría ser ventajosa para aquellos que buscan percibir préstamos. Los bancos buscan reducir las tasas de interés en los préstamos, lo que provoca que los créditos sean accesibles. Esto podría ser especialmente útil para las personas que buscan financiamiento para proyectos personales como la compra de un inmueble, ya que los costos de endeudamiento se reducen. Asimismo, las empresas y emprendedores podrían sacar provecho los préstamos a tasas más reducidas para financiar su expansión y el crecimiento de sus negocios. Esto podría tener un efecto positivo en la economía, estimulando la inversión y la creación de empleo.

Cuando se incrementa la tasa de referencia, es que el BCRP ha observado que la inflación puede subir en el futuro por encima del rango meta. En consecuencia, decide elevar la tasa de referencia, lo cual hará que la tasa de interés interbancaria aumente a fin de desacelerar el crédito, reducir la liquidez y el crédito, incrementar las tasas de interés del mercado financiero y disminuir el tipo de cambio y moderar el consumo. Las empresas y las personas desean prestarse menos y ahorrar más, entonces gastan menos y los precios tienden a disminuir. El resultado final de todo este mecanismo es que la inflación baja y se estabiliza.

Tabla 6*Perú, Variación de las tasas de referencia del BCRP, 2015-2023*

Mes/año	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Enero	3.25	4	4.25	3	2.75	2.25	0.25	3	7.75
Febrero	3.25	4.25	4.25	3	2.75	2.25	0.25	3.5	7.75
Marzo	3.25	4.25	4.25	2.75	2.75	1.25	0.25	4	7.75
Abril	3.25	4.25	4.25	2.75	2.75	0.25	0.25	4.5	7.75
Mayo	3.25	4.25	4	2.75	2.75	0.25	0.25	5	7.75
Junio	3.25	4.25	4	2.75	2.75	0.25	0.25	5.5	7.75
Julio	3.25	4.25	3.75	2.75	2.75	0.25	0.25	6	7.75
Agosto	3.25	4.25	3.75	2.75	2.5	0.25	0.5	6.5	7.75
Setiembre	3.5	4.25	3.5	2.75	2.5	0.25	1	6.75	7.5
Octubre	3.5	4.25	3.5	2.75	2.5	0.25	1.5	7	7.25
Noviembre	3.5	4.25	3.25	2.75	2.25	0.25	2	7.25	7
Diciembre	3.75	4.25	3.25	2.75	2.25	0.25	2.5	7.5	6.75

Nota. Banco Central de Reserva del Perú

Se podrá observar que la tasa de referencia del BCRP fue fluctuante. Los años antes de la pandemia mundial se encontraban relativamente bajas, siendo el año 2019 el punto más bajo. Con la pandemia mundial iniciada en marzo del 2020 dicha tasa empezó a bajar ostensiblemente, llegando a cifras históricas más bajas de 0.25 en casi todo el año, para volver a subir el año 2021 y 2022, alcanzando el pico más alto entre enero y setiembre del 2023 (7.75%), para luego empezar a bajar en diciembre 2023 a una tasa de 6.75%. Este mecanismo de política monetaria del BCRP tiene por objetivo mantener la inflación baja y estable, lo cual a su vez incide en la economía del país y por ende en el comportamiento financiero de las empresas y las personas en general.

A los microempresarios agricultores les interesa por un lado que la inflación no suba, pero al mismo tiempo que los créditos sean accesibles a una tasa de interés interbancaria baja, esto significa que las tasas de referencia del BCRP se encuentren bajas. Es de suponer que los años 2022 y 2023 no fueron años fáciles o accesibles para que los microempresarios

agricultores accedan a los créditos bancarios, esperándose que los 2024 y 2025, exista una mayor liquidez y se incremente el crédito.

4.1.1.2. Factores financieros externos directos

Entre los factores financieros externos directos que influyen en el emprendimiento de los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, del departamento de Madre de Dios, se encuentran, las instituciones financieras, sus productos financieros, sus tasas de interés y sus condiciones para acceder a los créditos. A continuación, se analizarán cada una de estas dimensiones, con base en los datos acopiados mediante la guía de observación y revisión documental.

A. Instituciones financieras

Entre las instituciones financieras que se encuentran operando en el distrito de Tambopata se encuentran: la banca múltiple o banca comercial, las cajas municipales de ahorro y crédito, las financieras, las cooperativas de ahorro y crédito, las entidades financieras estatales y otras entidades financieras como se observa en la tabla 6.

Si bien no están todos los bancos de la banca múltiple, se encuentran los más representativos a nivel nacional, a los cuales se agrega Mibanco, que es una entidad financiera orientada a la microempresa. Igualmente han incursionado en este mercado las cajas municipales de ahorro y crédito, especialmente las de Cusco, Arequipa, Huancayo y Tacna. Lo mismo sucede con algunas financieras como CrediScotia, Confianza y Efectiva. En cuanto a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, solamente se encuentra la Santo Domingo de Guzmán. En cuanto a las entidades financieras estatales, se tiene a Agrobanco y el Banco de la Nación, a los cuales se agregan otras entidades financieras de menor alcance.

Teóricamente, la Región de Madre de Dios y el Distrito de Tambopata debería estar atendido financieramente, particularmente las micro y pequeñas empresas agricultoras,

quienes demandan permanentemente de recursos financieros para desarrollar sus actividades económicas. No obstante, como veremos más adelante, no siempre es así.

Tabla 7

Instituciones financieras que operan en el Distrito de Tambopata

Tipo	N°	Instituciones
Bancos comerciales	1	Banco BBVA Perú
	2	Banco de Crédito del Perú
	3	Banco Internacional del Perú
	4	Banco Pichincha
	5	Mi Banco, Banco de la Microempresa
Cajas Municipales	6	Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco
	7	Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
	8	Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo
	9	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna
Financieras	10	Crediscotia financiera S.A.
	11	Financiera Confianza S.A.A.
	12	Financiera Efectiva S.A.
Cooperativas de Ahorro y Crédito	13	Santo Domingo de Guzmán
Entidades financieras estatales	14	Agrobanco
	15	Banco de la Nación
Otras entidades	16	A & M Gold Metal Trading S.A.C.
	17	Prestafácil Perú E.I.R.L.
	18	Pantigoso Osorio Norman Marcelo

Nota. Elaboración propia con base en la observación y revisión documental.

B. Productos financieros

Entre los productos financieros que las instituciones financieras ofrecen a las micro y pequeñas empresas en general se encuentran los préstamos comerciales, personales, créditos para capital de trabajo, créditos agropecuarios, créditos multipropósito, etc. En general existe una oferta financiera importante para resolver los problemas financieros microempresariales. Estos productos financieros obedecen a distintas políticas financieras de las instituciones bancarias y no bancarias del país y la región. Se destaca en particular

los créditos personales, comerciales, para capital de trabajo, etc., no obstante, los créditos el acceso al crédito para el emprendimiento agropecuario es escaso y caro como se especifica en la tabla e ítem siguiente.

Tabla 8

Productos financieros según entidades financieras

Entidades financieras	Nº	Productos financieros
Banco BBVA Perú	1	Préstamo Personal
	2	Préstamo Comercial empresas
	3	Préstamo Comercial negocios
Banco de Crédito del Perú	1	Préstamo Personal
	2	Capital de trabajo
	3	Crédito multipropósito
Banco Internacional del Perú	1	Préstamo personal efectivo
	2	Préstamo con garantía líquida
	3	Programa Impuso Mi Perú
Banco Pichincha	1	Préstamo personal
	2	Capital de trabajo
	3	Préstamo mediano plazo
Mi Banco, Banco de la Micro Empresa S.A.	1	Consumo personal
	2	Capital de trabajo
	3	Producción agrícola
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco	1	Crédito agropecuario
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa	1	Crédito agropecuario
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo	1	Crédito agropecuario
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna	1	Micro Agropecuario
	2	Agropecuario
CrediScotia Financiera S.A.	1	Crédito Libre Disponibilidad- Personal
Financiera Confianza S.A..	2	Crédito agropecuario
Financiera Efectiva s a	3	Préstamo Efectinegocio
Santo Domingo de Guzmán	1	Crédito Negocio
Agrobanco	1	Crédito agrícola
	2	Crédito pecuario
	3	Crédito agro mujer
Banco de la Nación	1	Préstamo MultiRed

Nota. Elaboración propia con base en la revisión documental.

C. Tasas de interés

Las tasas de interés anual que se ofrecen en la región y por ende en el distrito de Tambopata, son muy variadas, dependiendo de la institución financiera y del tipo de producto financiero existente en el mercado. En general los créditos que ofrece la banca

múltiple están orientados más a préstamos personales, capital de trabajo o proyectos de negocios. Solo Mibanco, ofrece créditos orientados a la actividad agrícola o agropecuaria con tasas anuales que fluctúan entre 47.7% al 109.83%.

Por otro lado, son las Cajas de Ahorro y Crédito las que tienen un mayor protagonismo en la promoción financiera de los microempresarios agrícolas o agropecuarios, con tasas anuales que fluctúan entre 35.27% y el 49.36%, pudiendo incrementarse incluso hasta un 109.83% en el caso de la CMAC Cusco, y entre el 17.46% al 80% en el caso de la CMAC Tacna.

Las instituciones financieras igualmente ofrecen créditos a las micro y pequeña empresas agrícolas o agropecuarias, pero a tasas de interés anual más elevadas, y finalmente se encuentra Agrobanco, que es una institución estatal, la misma que ofrece créditos agrícolas, pecuarios y agromujer con tasas del 30.9% anual. El Banco de la Nación otorga créditos, pero no están precisamente orientados a la actividad agrícola.

Como se podrá observar, las tasas de crédito orientados a la actividad agrícola o agropecuaria, no son precisamente accesibles ni promocionales, obedecen a una lógica comercial más que a una lógica promocional, incluso la banca estatal como Agrobanco, cuyas tasas de interés son del 30.9% anual, si bien no son tan elevadas, tampoco podría decirse que estén promoviendo el desarrollo agrícola o agropecuario de la Región.

En resumen, el entorno financiero de los microempresarios agrícolas del Distrito de Tambopata, es difícil, no se cuenta con instituciones financieras que promueven real y efectivamente la actividad agrícola o agropecuaria de los microempresarios. Estos tienen que adaptarse a un entorno financiero altamente comercializado y competitivo. La única entidad estatal como Agrobanco que debería promover el desarrollo agrícola o agropecuario en la región desarrolla su actividad en pequeña escala y a tasas medianamente elevadas. La Tabla 9 y la Figura 8 explican lo manifestado líneas arriba.

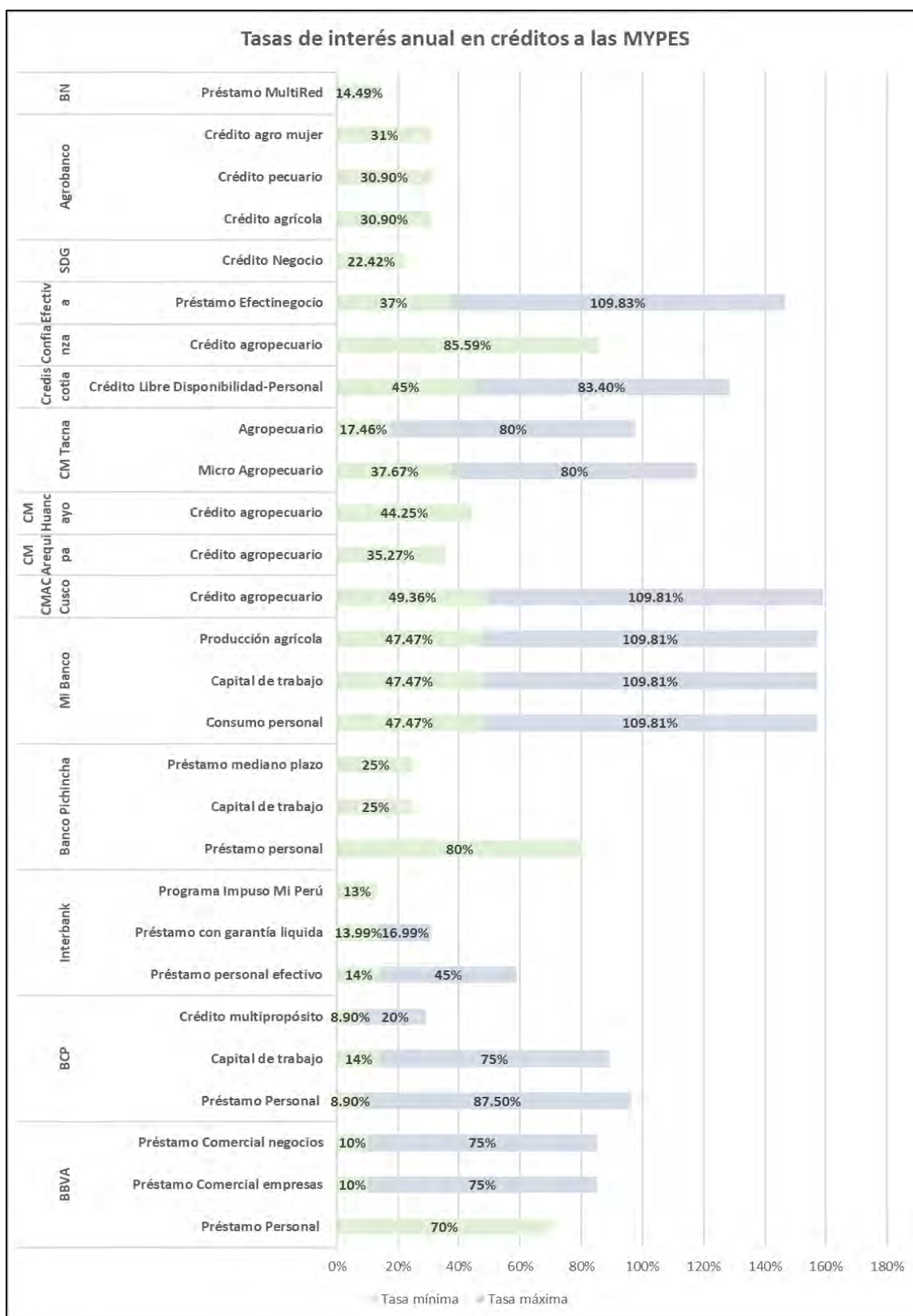
Tabla 9*Tasas de interés según tipo de productos y entidades financieras*

Entidades financieras	Nº	Productos financieros	% interés Anual
Banco BBVA Perú	1	Préstamo Personal	70%
	2	Préstamo Comercial empresas	10-75%
	3	Préstamo Comercial negocios	10-75%
Banco de Crédito del Perú	1	Préstamo Personal	8.9% - 87.50%
	2	Capital de trabajo	14-75%
	3	Crédito multipropósito	8.9% - 20%
Banco Internacional del Perú	1	Préstamo personal efectivo	14% - 45%
	2	Préstamo con garantía líquida	13.99% 16.99%
	3	Programa Impuso Mi Perú	13%
Banco Pichincha	1	Préstamo personal	80%
	2	Capital de trabajo	25%
	3	Préstamo mediano plazo	25%
Mi Banco, Banco de la Micro Empresa S.A.	1	Consumo personal	47.47%-109.81
	2	Capital de trabajo	47.47%-109.81
	3	Producción agrícola	47.47%-109.81
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco	1	Crédito agropecuario	49.36%-109.83
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa	1	Crédito agropecuario	35.27%
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo	1	Crédito agropecuario	44.25%
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna	1	Micro Agropecuario	37.67%-80 %
	2	Agropecuario	17.46%-80%
CrediScotia Financiera S.A.	1	Crédito Libre Disponibilidad- Personal	45%-83.40%
Financiera Confianza S.A..	2	Crédito agropecuario	85.59
Financiera Efectiva s a	3	Préstamo Efectinegocio	37%-109.83%
CAC Santo Domingo de Guzmán	1	Crédito Negocio	22.42%
Agrobanco	1	Crédito agrícola	30.90
	2	Crédito pecuario	30.90
	3	Crédito agro mujer	30.90
Banco de la Nación	1	Préstamo MultiRed	14.49

Nota. Elaboración propia con base en la revisión documental

Figura 8

Tasas de interés anual en créditos a las Mypes según instituciones financieras



Nota. Elaboración propia con base en revisión documental

D. Condiciones de acceso a los créditos

Las condiciones o requisitos exigidos por las instituciones de crédito a los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata son más o menos similares, algunas más exigentes que otras como aparece en la Tabla 9.

Mibanco, que es parte de la banca múltiple, a través de su producto denominado: Créditos a la Producción Agrícola, exige que los microempresarios cuenten con terreno propio y disponibilidad de agua de riego con 12 meses de funcionamiento como mínimo, no contar con deudas morosas en el sistema financiero y documentos que acrediten el funcionamiento formal de la actividad agrícola, además de otras exigencias complementarias.

En cambio, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, exigen mayores condiciones para el otorgamiento de créditos a los microempresarios agrícolas o pecuarios. Así, por ejemplo, la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, exige más de 1 año de experiencia en la actividad agrícola, pudiendo orientarse los créditos ya sea para la producción, transformación o comercialización de productos agropecuarios. La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa va más allá y exige una experiencia mínima de 3 ciclos productivos continuos o 2 años de actividad agrícola. Los créditos de esta entidad pueden estar orientados a capital de trabajo o activo fijo, con plazos diferenciados de 48 meses para activos fijos y 18 meses para capital de trabajo; asimismo terreno agrícola o granja propia acreditado con título de propiedad correspondiente, pudiendo ser también alquilado, en anticresis, en posesión o en denuncia, los cuales deben estar debidamente documentados. Además, el microempresario debe acreditar con documentos la compra y venta de insumos y/o productos realizados en la última campaña agrícola o agropecuaria, y si es exportador presentar contratos o documentos que acrediten las ventas futuras; además de la documentación correspondiente que acrediten que tiene acceso al agua de riego, y otras

condiciones complementarias. La Caja Municipal de Huancayo y la Caja Municipal de Tacna tienen más o menos las mismas exigencias.

Por su parte, Agrobanco, que es la institución financiera estatal exige adicionalmente una experiencia mínima de 3 años de actividad en el sector y no tener endeudamiento en más de 2 instituciones financieras, una buena calificación en el sistema financiero y conducir hasta un máximo de 10 hectáreas de cultivo agrícola (en aplicación a la ley 30893). En el caso de los créditos Agromujer, se exige 2 a más años de experiencia en la actividad agropecuaria. A todo ello, se agregan las exigencias de ley, como copias de documentos de propiedad, documentos personales, certificados de buena calificación en el sistema financiero, etc.

Como se podrá observar, el entorno financiero de los microempresarios agricultores es eminentemente comercial, competitivo y de pocas posibilidades de subsistencia. No existe ninguna norma legal o actividad financiera estatal promocional que financie la actividad agrícola con créditos accesibles y mucho menos aún programas de subsidio de la actividad agrícola como se realiza en muchos otros países. Aunque, más que subsidios, lo que se esperaría es un apoyo comprometido del Estado con el desarrollo microempresarial y con el desarrollo de la pequeña agricultura en particular, porque se trata de productores que abastecen con alimentos los mercados locales de la población.

Tabla 10

Condiciones de acceso a créditos según entidades financieras

Entidades financieras	Nº	Productos financieros	Condiciones de acceso a los créditos
BBVA	1	Préstamo Personal	- R.U.C. - 2 últimas Declaraciones Juradas Anuales de Impuesto a la Renta. - 3 últimos PDT o 3 últimos recibos por honorarios profesionales.
	2	Préstamo Comercial empresas	- Documento de identidad del/los apoderado/s y avalistas. - Certificado de vigencia de poderes. - Balance de situación y estado de ganancias y pérdidas. - Declaración Jurada de Impuesto a la Renta - 6 últimos pagos de IGV a SUNAT - Flujo de caja proyectado (por el periodo del préstamo). - Declaración confidencial de patrimonio. - Balance de apertura
	3	Préstamo Comercial negocios	- Demostrar buena experiencia crediticia en el sistema financiero. - Tres últimos pagos de IGV o Impuesto a la Renta - Situación de Estados Financieros (antigüedad no mayor a 3 meses). - Reporte positivo de la central de riesgos de la Superintendencia de Banca y Seguro.
BCP	1	Préstamo Personal	- Documento de identidad - Si es casado, el cónyuge deberá firmar la solicitud y presentar su documento de identidad. - Acreditar ingresos por S/ 1,000 - Último recibo de servicios públicos - Tres últimas declaraciones de impuesto a la Renta. - Ficha RUC.
	2	Capital de trabajo	- Ser persona Natural con Negocio o Personas Jurídica. - Negocio con antigüedad no menor a 1 año. - Generar ventas reales iguales o mayores a s/ 120 mil anuales - Último recibo de servicios públicos
	3	Crédito multipropósito	- Garantía hipotecaria constituida que cubra como mínimo el 150% del CEN Multipropósito Pyme. - Ventas mínimas de S/ 120 Mil soles anuales reales. - Antigüedad del negocio mayor a 1 año.
Banco Internacional del Perú	1	Préstamo personal efectivo	- Tener como máximo 72 años de edad - Documento de Identidad - Tener un buen historial bancario - Tener buenos antecedentes financieros para poder aprobar un crédito personal
	2	Préstamo con garantía líquida	- Tener mínimo 21 años de edad en el caso de dependientes y 25 años de edad para cualquier otro caso. - Ingresos mínimos netos de S/ 1,000 para dependientes y S/ 1,500 para independientes. - Certificado bancario o fondo mutuo. - Documento de Identidad del titular y del cónyuge
	3	Programa Impulso Mi Perú	- Contar con RUC - Ser considerado Micro, pequeña o mediana empresa. - Contar con una clasificación “Normal” o “Con Problema Potencial” en el sistema financiero - No estar comprendida en la Ley 30737 - No realizar actividades señaladas en la lista de exclusión - No encontrarse inhabilitado por el Tribunal de Contrataciones del Estado.

			- No tener créditos garantizados por el Gobierno Nacional que hayan sido honrados
Banco Pichincha	1	Préstamo personal	- Documento de identidad. - Copia de último recibo de luz, agua o teléfono. - Sustento de Ingresos.
	2	Capital de trabajo	- Contar con una cuenta corriente activa. - Contar con una línea de crédito aprobada de préstamos. - Presentar documentación referente a la operación. - Contrato Marco, por única vez. - Dos pagarés, por única vez. - Solicitud de Préstamo mediante Formato Banco Pichincha o carta membretada del Cliente, para cada operación.
	3	Préstamo mediano plazo	- Contar con una cuenta corriente activa. - Línea de crédito aprobada para operaciones de mediano plazo. - Presentar documentación referente a la operación.
Mi Banco, Banco de la micro empresa	1	Consumo personal	- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo. - DNI del Titular y Cónyuge o conviviente. - Recibo de servicios o copia de documentos que acrediten residencia en domicilio actual. - Calificación "normal" en el sistema financiero. - Acreditar el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra o venta, RUC, licencias, registro de gastos e ingresos del negocio, entre otros. - Si eres propietario de tu vivienda: Título de propiedad, constancia de posesión, testimonio de Compra Venta o declaratoria de herederos u otros documentos que acrediten su propiedad. - Si eres alojado: Constancia de alojamiento otorgado por el propietario(a) de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia
	2	Capital de trabajo	- Negocio con 6 meses de funcionamiento. - DNI titular y/o cónyuge/conviviente. - Recibo de servicios. - No contar con deudas morosas en el sistema financiero. - Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra, venta, RUC, licencias, registro de gastos e ingresos del negocio. - Si eres propietario de tu casa: Título de propiedad, constancia de posesión, testimonio de compra venta, declaratoria de herederos y otros documentos que acrediten tu propiedad. - Si vives alojado: Constancia de alojamiento otorgado por el propietario de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia. - Si eres inquilino: contrato de alquiler y el DNI de un aval con casa propia. - Si tienes experiencia en el sistema financiero: comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de tus deudas vigentes.
	3	Producción agrícola	- Negocio con 12 meses de funcionamiento. - DNI titular y/o cónyuge/conviviente. - Recibo de servicios. - No contar con deudas en el sistema financiero. - Acreditar el funcionamiento del negocio con: boletas de compra, venta, RUC, licencias, registro de gastos e ingresos del negocio. - Si eres propietario de tu casa: Título de propiedad, constancia de posesión, testimonio de compra venta, declaratoria de herederos u otros documentos que acrediten su propiedad. - Contar con un terreno propio. Debe tener cultivos instalados y demostrar que cuenta con disponibilidad de agua.
Caja Municipal de	1	Crédito agropecuario	- DNI del titular y cónyuge (en caso corresponda)

Ahorro y Crédito Cusco			- Personas naturales que desarrollan principalmente actividades económicas que están orientadas al sector Agropecuario dentro de los rubros de producción y transformación, comercialización o servicios agropecuarios. - Más de 01 año de experiencia en la actividad. - Documento de propiedad de inmueble (en caso corresponda) - Copia del recibo de agua o luz.
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa	1	Crédito agropecuario	- Para actividades Agrícolas: Experiencia mínima tres ciclos productivos continuos o 02 años de experiencia en forma consecutiva. Para actividades Pecuarias: Experiencia mínima de 06 meses continuos. - Los plazos se otorgarán en función al flujo de caja, respetando lo siguiente: - Activo Fijo: Hasta 48 meses – Capital de Trabajo: Hasta 18 meses. - Monto: Según evaluación. - Terreno agrícola o granja propia: presentar título de propiedad. - Terreno agrícola o granja alquilada: presentar Contratos legalizados de alquiler del predio agrícola. - Terreno agrícola o granja en anticresis: presentar Escritura Pública de Anticresis inscrita en Registros Públicos. - Terreno agrícola o granja en posesión: presentar Certificado de Posesión. - Terreno agrícola o granja en denuncia: Documento del denuncia. - Documentos que acrediten la compra y venta de insumos y productos de la última campaña. - Para cultivos de exportación y/o con cadenas productivas pre-pactadas deberá presentar el contrato o documento que acredite la venta futura. - DNI del solicitante y del cónyuge o conviviente. - RUC (si tuviera). - Recibo cancelado de canon de agua. - Con casa propia, título de propiedad, auto avalúo u otro equivalente. - Con casa en posesión: certificado de posesión. - Con casa alquilada, contrato de alquiler, de preferencia con firmas legalizadas. - Con residencia en casa familiar, el analista de créditos informará por escrito la entrevista realizada con el propietario del inmueble donde reside el cliente. - Recibo cancelado de luz, agua ó teléfono fijo con antigüedad no mayor a 2 meses. Del Fiador: En caso cuente con Fiador, éste dependiendo del tipo de persona al que pertenece presentará: Si es persona jurídica presentará: Copia del DNI del solicitante y del cónyuge o conviviente. - Título de propiedad, auto avalúo u otro equivalente.
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo	1	Crédito agropecuario	- Experiencia de dos años como mínimo, en la actividad respectiva - DNI del titular y el cónyuge - Domicilio estable o ser garantizado por alguien que tenga estabilidad domiciliaria - Croquis de ubicación de la casa y terreno - Declaración Jurada de posesión de terrenos agrícolas, contratos de arrendamiento u otros documentos que sustenten la posesión del predio
Caja Municipal de	1	Micro Agropecuario	- Ser conductor del predio agrícola. - Documento de identidad. - Documento que acredite vivienda propia.

Ahorro y Crédito Tacna	2	Agropecuaria	- Doce meses de experiencia en la actividad que desarrolla. - Recibo de servicios del predio agrícola: Agua. - Documentos adicionales de acuerdo a evaluación.
			- Ser propietario y conductor del negocio. - Documento de identidad del solicitante. - En el caso de personas jurídicas, adjuntar la Escritura Pública de constitución de la empresa y vigencia de poder del Representante. - Recibo de servicios del predio agrícola: Agua. - Documento que acredite propiedad de la parcela. - Documentos adicionales de acuerdo a evaluación.
Crediscotia Financiera S.A.	1	Crédito Libre Disponibilidad- Personal	- DNI del titular, y de cónyuge y avales. En el caso de miembros de FF. AA. y PP. NN. deberá adjuntarse el documento de identificación CIP - Ultima boleta de pago. Una boleta en caso de empleados o pensionistas, tres boletas en el caso de comisionistas, cuatro en el caso de obreros. En el caso de renta de cuarta categoría, tres últimos formularios mensuales de pago de impuesto a la renta, más declaración jurada de impuestos a la renta de los últimos 2 años - Ultimo recibo de agua o luz del domicilio - Documento para acreditar propiedad del inmueble, de ser el caso - En el caso ser jubilado o cesante, se requiere una boleta de los últimos 6 meses y el estado de cuenta del último movimiento bancario
			- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo. - No tener deudas en el sistema financiero. - Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra, venta, RUC, licencias, registro de gastos e ingresos del negocio y entre otros. - DNI de solicitante y cónyuge. - Título de propiedad (fundo o casas, de ser el caso), - Declaración de autoevaluación en original. - Recibo último de servicios cancelado de agua, luz o teléfono fijo. - Certificado original de gravámenes de Registros Públicos. - Garantías de acuerdo a evaluación.
Financiera Confianza S.A..	2	Crédito agropecuario	- Documento de identidad del cliente, cónyuge y aval. - Documento de vivienda: Autoevaluación, Título de propiedad, Contrato de compra venta notariado, recibo de luz o agua. - Documento del negocio: RUC ó Licencia de funcionamiento.
			FONDO CRECER: - RUC activo, habido y persona natural con negocio. - Cumplir con pagos de acuerdo al cronograma. - No estar inhabilitado para contratar con el estado. FONDO IMPULSO MYPERU: - No tener Créditos Honrados por Fondo Crecer. - No debe haber recibido Bono del buen pagador en 36 meses previos. - MYPE según parámetros SBS - Calificación SBS máxima 90% CPP - No tener Créditos Honrados (Ningún programa del gobierno) - Para acceder al Bono de Buen Pagador, No deberá haber tenido retrasos mayores a 8 días en más de 3 cuotas, ni haber realizado prepagos - Declaración Jurada de la MYPE y Formatos SPLAFT
Financiera Efectiva S.A.	3	Préstamo Efectivo	- Documento de identidad del cliente, cónyuge y aval. - Documento de vivienda: Autoevaluación, Título de propiedad, Contrato de compra venta notariado, recibo de luz o agua. - Documento del negocio: RUC ó Licencia de funcionamiento.
			FONDO CRECER: - RUC activo, habido y persona natural con negocio. - Cumplir con pagos de acuerdo al cronograma. - No estar inhabilitado para contratar con el estado. FONDO IMPULSO MYPERU: - No tener Créditos Honrados por Fondo Crecer. - No debe haber recibido Bono del buen pagador en 36 meses previos. - MYPE según parámetros SBS - Calificación SBS máxima 90% CPP - No tener Créditos Honrados (Ningún programa del gobierno) - Para acceder al Bono de Buen Pagador, No deberá haber tenido retrasos mayores a 8 días en más de 3 cuotas, ni haber realizado prepagos - Declaración Jurada de la MYPE y Formatos SPLAFT

Santo Domingo de Guzmán	1	Crédito Negocio	- DNI del titular y cónyuge - RUC o Licencia de Funcionamiento u otros que acredite la actividad económica no menor a 06 meses. - Documento de domicilio o local comercial propio (título de propiedad/autovalúo certificado de posesión, copia literal de dominio o su equivalente.) - De no cumplir con el punto anterior debe presentar fiador con domicilio propio (autoevalúo y DNI). - Documentos de ingresos de los tres últimos meses. - Recibo cancelado de agua o luz de domicilio y negocio.
			- DNI del titular y cónyuge. - Constancia de posesión y/o copia de título de propiedad. - Experiencia mínima como agricultor de 3 años y no tener endeudamiento en más de 2 instituciones financieras. - Tener con buena calificación en el sistema financiero. - El pequeño productor agropecuario debe conducir hasta 10 hectáreas de cultivo agrícola (Ley N° 30893).
			- DNI. - Recibo de agua y/o luz. - Productores con experiencia en la actividad pecuaria, que cuenten con terrenos propios o en posesión. - Contar con buena calificación en el sistema financiero.
Agrobanco	2	Crédito pecuario	- DNI. - Recibo de servicio de luz, agua o teléfono (debidamente cancelados). - Tener 2 a más años de experiencia en la actividad agropecuaria
	3	Crédito agro mujer	- DNI. - Recibo de servicio de luz, agua o teléfono (debidamente cancelados). - Tener 2 a más años de experiencia en la actividad agropecuaria
			- Tarjeta Débito BN. - DNI o carné de extranjería. - Original y copia de la última boleta de pago, cuya antigüedad máxima aceptada es de 04 meses. - Para trabajadores CAS cuya fecha de ingreso laboral sea del 10/03/2021 en adelante, deberán acreditar antigüedad laboral mínima de 13 meses, presentando adicionalmente su último contrato original y/o adenda o copia fedateada de los mismos. Para trabajadores CAS cuya fecha de ingreso laboral sea anterior al 10/03/2021, no será exigible el mencionado requisito. - Tener calificación "Normal, No definida o No reportado" en la central de Riesgo de la Superintendencia de Banca y Seguros.
Banco de la Nación	1	Préstamo MultiRed	- Tarjeta Débito BN. - DNI o carné de extranjería. - Original y copia de la última boleta de pago, cuya antigüedad máxima aceptada es de 04 meses. - Para trabajadores CAS cuya fecha de ingreso laboral sea del 10/03/2021 en adelante, deberán acreditar antigüedad laboral mínima de 13 meses, presentando adicionalmente su último contrato original y/o adenda o copia fedateada de los mismos. Para trabajadores CAS cuya fecha de ingreso laboral sea anterior al 10/03/2021, no será exigible el mencionado requisito. - Tener calificación "Normal, No definida o No reportado" en la central de Riesgo de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Nota. Elaboración propia con base en la revisión documental

4.1.1.3. Factores financieros internos

Pero no es sólo los factores financieros externos, ya sean indirectos o directos, los que afectan el emprendimiento de los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, sino, también, su propio entorno financiero interno, es decir, sus capacidades, condiciones y limitaciones financieras que determinan la actividad financiera de la microempresa agrícola. En ese sentido, en la presente investigación se examina cinco dimensiones como son: la educación del emprendedor, las asimetrías en la información, la

experiencia financiera previa, el riesgo crediticio, y la calidad de sus proyectos o motivos de financiamiento. Se ha elegido estas dimensiones porque son determinantes a la hora de interactuar con el sistema financiero exterior. Para este efecto, se ha recurrido a la aplicación de entrevistas a 12 microempresarios dedicados a la actividad agrícola en el distrito de Tambopata, y cuya muestra fue elegida de manera no probabilística y por conveniencia, asegurándonos de que fueron de distintas zonas del distrito de Tambopata.

A. Educación y experiencia del emprendedor

Educación del emprendedor

Preguntados sobre el nivel educativo o nivel de instrucción escolarizada que tienen los 25 agricultores entrevistados, la mayor parte de ellos señalan que tienen apenas estudios primarios completos o incompletos, formación secundaria incompleta o formación secundaria completa, formación técnica superior completa o incompleta. Muy pocos tienen formación universitaria incompleta y solamente un microagricultor que tiene formación universitaria completa. Como se ve, la formación educativa puede ser una gran limitación para el ejercicio y conducción de sus microempresas agrícolas y para la gestión financiera en particular.

Experiencia del emprendedor

Por otro lado, si bien el promedio de años de experiencia en la actividad agrícola alcanza aproximadamente a 12 años, la mayor parte de ellos es relativamente nuevo en la actividad (1 a 10 años), el resto cuenta con un mayor número de años, pero al mismo tiempo con menos formación educativa y menor experiencia financiera como se puede observar en la Tabla 11.

Tabla 11*Educación y experiencia del emprendedor*

Microempresarios agricultores	1	2
	Educación	Experiencia
	¿Cuál es el nivel de instrucción del emprendedor?	¿Cuántos años tiene como microempresario?
1	Superior Universitario incompleto	3 años
2	Superior universitario incompleto	8 años
3	Superior Técnico Incompleto	3 año****s
4	Superior universitario incompleto	4 años
5	4to. de primaria	3 años
6	Secundaria completa	1 año
7	Primaria completa	13 años
8	1er. grado de primaria	30 años
9	Primaria	47 años
10	2do. De primaria	3 años
11	1er. Grado de primaria	40 años
12	3ro. De secundaria	Mas de 20 años
13	Técnico incompleto	9 años
14	Primaria completa	8 años
15	Secundaria incompleta	10 años
16	Primaria incompleta	9 años
17	Universitario completo	7 años
18	Primaria concluida	6 años
19	5to. de primaria	9 años
20	Secundaria	10 años
21	Primaria	9 años
22	Primaria	8 años
23	Primaria 4to. grado	10 años
24	Universitario incompleto	7 años
25	Secundaria 3er. grado	8 años
	Promedio	12 años

Nota. Elaboración propia con base en la entrevista a los microempresarios agricultores

B. Asimetrías en la información de las microempresas

Formalidad de la empresa

Ninguna de las microempresas agricultoras se encuentra formalizada y registrada en los registros públicos correspondientes ni en la Super Intendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria. Por tanto, las posibilidades de acceder a créditos en las instituciones bancarias o no bancarias son prácticamente nulas y en el mejor de los casos remotas, al menos como microempresarios. Esta limitación es capital a la hora de insertarse en el sistema financiero nacional o regional, y no se trata de casos aislados, porque el número

de pequeños y microagricultores que tienen esta misma situación en el distrito de Tambopata es significativa. La Tabla 12 resume precisamente las características de las asimetrías en la información de los microempresarios entrevistados.

Estados financieros

En consecuencia, tampoco cuentan con registros contables y menos financieros. El concepto de asimetrías de información se cumple precisamente en estos casos, porque para ser parte del sistema financiero regional o nacional los microempresarios necesitan existir legal, formal y financieramente, de lo contrario, las instituciones financieras simplemente no las toman en cuenta para efectos de otorgarles créditos, pero no solo ello, sino que el propio mercado de productos agrícolas tampoco los puede integrar formalmente como proveedores. Solamente dos de los entrevistados señala que lleva algún tipo de registro contable de lo que hace, pero de manera informal.

Pago de impuestos

Al no existir legal y formalmente, ninguna de estos microempresarios está en la obligación de efectuar sus declaraciones mensuales y anuales o efectuar el pago de sus impuestos correspondientes. Las compras o ventas que realizan las efectúan como personas naturales y sin otorgar la documentación necesaria para efectos contables, tributarios o financieros, tanto de sí mismos como de sus compradores. Por tanto, tampoco pueden acreditar boletas de compra o venta a las instituciones financieras que necesiten verificar sus operaciones productivas y comerciales.

Sustento de ventas

Por tanto, no poseen ningún sustento documental de las ventas que realizan a terceros, no tienen cómo acreditar que desarrollan una actividad económica productiva o comercial que justifique sus ingresos como microempresarios agricultores. Esta situación es

una gran desventaja para efectos financieros, lo que los limita grandemente para contar con recursos económicos e impulsar sus emprendimientos.

Tabla 12

Asimetrías d información

Microempresarios agricultores	Indicadores			
	1	2	3	4
	Formalidad de la empresa	Estados financieros	Pago de impuestos	Sustento de ventas
	¿Está registrada la microempresa?	¿Lleva contabilidad de su movimiento económico y posee estados financieros anuales?	¿Efectúa declaraciones y pago de tributos mensuales?	¿Posee documentación de sustento de sus ventas mensuales y anuales?
1	No	No, pero me gustaría llevarlo	No, solo pago el peaje al transitar con mi carga	Para las ventas no tengo porque son ventas que realizo con pago en efectivo
2	No	Si	No	Si
3	No	No	No	No
4	No	Si	No	Si
5	No	No	No	No
6	No	No	No	No
7	No	No llevo	No	Solo de mis gastos
8	No	No llevo	No	No
9	No	No llevo	No	No
10	No	No	No	No
11	No	No	No	No
12	No	No	No	No, yo no doy ningún documento de las ventas
13	No	No llevo	No	No
14	No	No llevo	No	No
15	No	No llevo	No	No
16	No	No llevo	No	No
17	No	No	No	No
18	No	No	No	No
19	No	No	No	No
20	No	No llevo	No	No
21	No	No llevo	No	No
22	No	No llevo	No	No
23	No	No llevo	No	No
24	No	No llevo	No	Si,
25	No	No	No	No

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

C. Experiencia financiera previa de la microempresa

Historial crediticio

Ninguno de los entrevistados cuenta con historial crediticio a nivel microempresarial, la mayor parte de ellos posee historial crediticio solamente a título personal, incluso, algunos de ellos nunca han solicitado créditos a las instituciones financieras ni siquiera a título

personal. Esta situación evidencia que los microempresarios de la muestra no cuentan con antecedentes financieros relacionados a sus emprendimientos, lo cual constituye una gran limitación para acceder a los créditos bancarios o no bancarios de la región.

Tipo de créditos

Entre los que tienen algún historial crediticio se puede identificar que se trata de créditos personales o para consumo, no existe ningún microempresario agricultor que haya recibido créditos empresariales. No obstante, quienes señalan que tuvieron algún crédito de carácter personal o de consumo, señalan haber destinado dicho crédito hacia sus microempresas agrícolas.

Entidad financiera

Tomando en cuenta que solamente una parte de los microempresarios entrevistados tuvieron acceso a créditos de carácter personal o de consumo, se puede señalar de manera complementaria que las entidades financieras a los cuales recurrieron fueron fundamentalmente las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, muy pocos en la banca múltiple. Esta situación confirma una vez más que los microempresarios agricultores no se encuentran insertos en el sistema financiero regional, salvo como personas naturales en términos de créditos personales o de consumo.

Tasas de interés

Entre los que accedieron a créditos personales o de consumo, no tienen un recuerdo nítido de las tasas de interés en los créditos que les fueron otorgados, salvo algunos, cuando señalan que en la banca múltiple (BCP) las tasas de interés fueron entre 26% y 32% anual. El resto no recuerda porque en su mayor parte fueron créditos solicitados hace varios años y no recientemente. De todos modos, hay que señalar que las tasas de interés de la banca múltiple para créditos personales son altas, sobre todo cuando los solicitantes son nuevos o evidencian cierto grado de riesgo financiero.

Monto de crédito

Los montos de crédito a los cuales tuvieron acceso la mayor parte de los microempresarios agricultores fueron generalmente pequeños, es decir, menor de 10,000 soles, solamente algunos de ellos tuvieron créditos mayores a 10,000 soles y un máximo de 70,000 soles. Se desconocen los plazos de pago, pero se trata de cifras poco importantes para promover la actividad agrícola, aunque reconocen que son financieramente paliativos para apuntalar algunas actividades agrícolas. En todo caso, al año 2022 no tenían créditos pendientes de pago, la mayor parte de ellos hizo referencia a créditos obtenidos en años anteriores.

Destino del crédito

Llama particularmente la atención que, una parte importante de microempresarios agricultores solicitaran créditos personales o de consumo, estos créditos fueron destinados principalmente a la producción agrícola, ya sea para abonar la tierra, mejorar la producción de algún producto, adquirir cargueros o extracción de madera dentro de su predio, solo una pequeña parte de ellos destinó su crédito a gastos personales. Estos datos indican claramente que a pesar de que los créditos a los cuales tienen acceso fueron a título personal o mediante créditos de consumo, el destino final de tales créditos fueron fundamentalmente para la actividad agrícola que es su actividad principal, como se puede apreciar en la siguiente tabla.

Tabla 13*Experiencia financiera previa*

Microempresarios agricultores	1	2	3	4	5	6
	Historial crediticio ¿Tiene historial crediticio en alguna entidad financiera?	Tipo de créditos ¿En qué tipo de créditos tiene experiencia crediticia?	Entidad financiera ¿En qué entidades financieras?	Tasa de interés ¿A qué tasa de interés anual le dieron sus créditos?	Monto del crédito ¿Cuáles fueron los montos de sus créditos solicitados?	Destino del crédito ¿A qué destinó los créditos obtenidos?
1	Sí, recién hace 6 meses saqué un crédito, con lo cual inicié mi historia	Sólo en crédito personal, es el único que he sacado	En la CMAC Cusco	No conozco a qué tasa, solo me otorgaron el crédito, pero no revisé la información	No indique un monto, me dieron lo que el analista considero que me podían otorgar, ya que en ninguna otra entidad me dieron el crédito	A la producción agrícola, que es mi actividad económica
2	Sí, en Caja Cusco	Crédito personal	En la CMAC Cusco	No recuerdo	70,000 soles	A la producción agrícola y extracción de madera
3	Sí	Crédito personal	CMAC Tacna y CMAC Cusco	No recuerdo, pero me dieron una tasa baja	10,000 soles	A la producción agrícola, para abonarla tierra
4	Si, en el BCP	Consumo, para mejorar mi historial crediticio	BCP	32% al inicio, después me bajaron al 26%	30,000 soles	Inversión en la producción de la papaya
5	No	No he tenido ningún crédito	En ninguna	A ninguna tasa	Ninguna	Nada
6	No	Ninguna	En ninguna			
7	Sí, tengo	No conozco qué tipo de créditos me otorgaron	Caja Municipal de Cusco	No recuerdo	10,000 soles	Para la agricultura
8	Si, por créditos personales que saqué	En crédito personal	Caja Municipal de Tacna	No recuerdo la tasa de interés	8000 soles, el crédito me dieron el año 2014	Compra de un carguero
9	No, tengo	No tengo				
10	No	Nunca he sacado	Ninguna	Ninguna	Ninguna	Ninguna
11	Si, hace años saque un crédito	No recuerdo el tipo, solo que me dieron el préstamo	En la Caja Municipal Cusco y Mi banco	No recuerdo, fue hace años	No recuerdo	A la actividad agrícola
12	Si, hace 15 años saque un crédito	Crédito por consumo	Caja Municipal Arequipa	No recuerdo	5,000 soles	Fue para gastos personales
13	Si	Personal	Caja Municipal	No recuerdo	1000	Para la actividad agrícola
14	Si	Personal	Caja Municipal	No se	5,000	Para la agricultura
15	Si	Personal	Caja Municipal	Lo he olvidado	7000	Para la actividad
16	Si	Consumo	Caja Municipal Cusco	No recuerdo	6000	Para mi producción
17	Si tengo	Crédito personal,	Caja Cusco, caja Tacna	No recuerdo la tasa	70 000 soles, 12 000	Parte para la producción agrícola, parte para compra de una maquinaria para aserrar madera y también una desgranadora de maíz.
18	Si	No recuerdo	Caja Municipal Tacna	Ya no recuerdo	4000 soles	Fue para gastos personales, para mejora de mi vivienda
19	Si	Consumo	Caja Municipal Cusco	Desconozco	6000	Compra de un carguero

20	Si	Personal	Caja Municipal Tacna	No tengo esa información	11000	Para compra de semillas y en el cultivo
21	Si	Consumo	Caja Municipal Cusco	Ya no recuerdo	20000	Para compra de un terreno
22	Si	Consumo	Caja Municipal Tacna	No me acuerdo	6000	Para la producción
23	Si tengo	Personal	Caja Municipal Arequipa	Desconozco	5000	En la producción
24	Si tengo	Personal	Caja Municipal Cusco	He olvidado	7000	En actividades previas al sembrío
25	Si tengo	Personal	Caja Municipal Tacna	No recuerdo	4000	En gastos personales

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

D. Riesgo crediticio de la microempresa

Comportamiento financiero

Los créditos que obtuvieron varios microempresarios fueron a título personal o de consumo, pero finalmente fueron utilizados para la mejora de sus actividades agrícolas. Todos estos microempresarios cumplieron debidamente con el pago oportuno de sus créditos.

Esta información permite suponer que, si hubiera una política de apoyo más comprometida y decidida con la promoción y respaldo financiero a las microempresas agrícolas y agropecuarias en el país y en la región, la probabilidad de que los microempresarios cumplan con sus compromisos crediticios es alta. Claro que se requeriría una amplia capacitación empresarial en varios rubros microeconómicos para asegurar su desempeño.

Razones de incumplimiento

En los casos que hubo incumplimiento en el pago de los créditos, los microempresarios afirman que, se debió principalmente a factores de índole ocasional o de fuerza mayor, como es el caso de la pandemia mundial o la distancia que existe entre el predio de los agricultores y las agencias o sedes locales de las instituciones financieras, lo cual evidencia que existe una voluntad de pago por parte de los agricultores. En todo caso, según

los propios agricultores, no existen razones trascendentes para el incumplimiento de los créditos.

Cumplimiento de créditos

Con base en la información anterior y tomando en cuenta que se trata de créditos de menor cuantía, todos los microempresarios que tuvieron algún crédito señalan que no tuvieron dificultades importantes para el pago y cumplimiento de sus créditos. Hay que tomar en cuenta, tal como se ha señalado anteriormente, que se trata de créditos personales o de consumo, estando de por medio sus propias reputaciones personales, siendo éste quizá un factor para una mayor responsabilidad, no obstante, también hay que recordar que la mayor parte de los créditos obtenidos fue a parar a la microempresa, para atender necesidades que los microempresarios tenían en su actividad agrícola, por tanto, la disposición de pago es totalmente evidente.

Superávit económico anual

Una parte de los microempresarios agricultores que solicitaron créditos señalan que su actividad microempresarial les brindó algunas ganancias o superávit o cuando menos no tuvieron pérdidas o fracasos; otra parte de ellos señalan que a pesar de recibir créditos de las instituciones financieras perdieron o fracasaron en el ciclo económico del año 2022. Esto podría deberse a muchos factores como: la gestión deficiente, el tipo de productos, la disponibilidad de mano de obra, los precios de los productos, la competencia, etc. Se debe tomar en cuenta que el año 2022 aún se estaba saliendo de la pandemia mundial y el entorno económico financiero se encontraba aun con cierta incertidumbre. De todos modos, si se toma en cuenta que la mayor parte de los microempresarios agricultores que solicitaron créditos concluyeron su ciclo agrícola con ganancias, podemos decir tuvieron resultados económicos positivos, no obstante, cabe recordar que dichos créditos fueron a título personal o de consumo, nunca a título microempresarial.

Historial crediticio

Una parte importante de los microempresarios agricultores que recibieron algún crédito, consideran que su historial financiero es bueno o muy bueno, un número más reducido consideran que su historial es medio o regular, y un número más pequeño de microempresarios considera que su historial es bajo. Algunos microempresarios no tuvieron créditos de ningún tipo. Esta situación evidencia la relación positiva que existe entre los créditos y la situación económica de los microempresarios agricultores. En consecuencia, se concluye que, la economía de los microempresarios siempre será mejor si tienen acceso a los créditos de las instituciones bancarias o no bancarias, y mejor aún, si lo hacen desde sus propias microempresas y no solo de manera personal o para fines de consumo, como se muestra en la Tabla 14.

Tabla 14

Riesgo Crediticio

Microempresarios agricultores	A Comportamiento financiero	B Razones de incumplimiento	C Cumplimiento de créditos	D Superávit económico anual	E Historial crediticio
	¿Cómo fue el comportamiento de la microempresa en tales créditos?	¿Si no pudo cumplir oportunamente con el pago de sus créditos, A qué razones atribuye?	¿Cómo valora (%) el grado de cumplimiento o incumplimiento de créditos que tendría su microempresa?	¿Cómo concluye sus ejercicios económicos anuales?, ¿con superávit o déficit? (pérdidas)	¿Cómo evaluaría su historial crediticio?
1	Trato de cumplir con el pago oportuno, pero algunas veces no es posible a razón que en donde es el predio agrícola no hay señal de internet ni teléfono y hay veces se me olvida. Estoy en camino de lograr desarrollar más mi actividad agrícola, pero necesito mayor apoyo a través de la capacitación en diferentes áreas.	Me retraso hay veces un día o dos, pero no más, es porque me olvido y mi predio agrícola está lejos y no hay señal para recibir la comunicación del analista de crédito, generalmente el me llama para haceme recordar del vencimiento de la cuota.	Al 90 % cumpro, trato siempre de cumplir, no soy moroso. El retraso que tengo no es por falta de dinero si no porque me olvido de las fechas de pago. Y mi predio agrícola es lejos de la ciudad	Déficit, porque hubo un paro, que me afectó, y recién estoy levantándome, también la crisis económica me ha afectado	Medio, recién he obtenido mi primer crédito
2	Bien, pude realizar la inversión que necesitaba	Me retrase por la huelga	Bueno, soy un buen cliente	Con superávit	Bueno
3	Mejoró, porque tenía cómo pagar algunas cosas que necesitaba	Si, pagué de manera oportuna	Muy bueno, 100%	Con superávit, he ganado	Bueno
4	Mejoró, cuando hay dinero se puede hacer muchas cosas	Pague oportunamente	100% bueno	Con superávit	Bueno

5	Nada	Nada	Nada	Superávit, no gano mucho	No tengo historia, sería bajo
6	No hubo mucha diferencia	Ninguna		Con superávit, a veces	No tengo historial
7	Mas o menos, no me alcanzó para lo que deseaba	Cumplí	99% de cumplimiento	Déficit	Bueno
8	Mejoró todo, ya que contaba con un vehículo que compre con el préstamo	Cumplí con el pago	100%, he cumplido con el pago total	El año pasado tuve ganancias	Muy bueno
9	No saco crédito	No tengo crédito	No tengo crédito	Déficit, a razón del COVID 19 y el paro que hubo	No tengo historial
10	Ninguna	Ninguna	Ninguna	Me da para vivir, para tener un trabajo, no más. He fracasado	No tengo aún, porque nunca saque crédito
11	Mejoró la situación de mi actividad agrícola, porque tenía dinero para invertir	Si cumple con el pago	Bueno, 100%		Bueno
12	No usé para mi negocio	Si, pagué oportunamente	No tuve créditos para mi negocio	Si, he ganado	Bajo, porque hace años que no tengo un crédito.
13	No cambio mucho	Siempre he cumplido	90 %	Solo da para vivir, no mas	Bajo
14	Se mantenido igual	Yo cumpli	Soy puntual 100%	Ni ganancia ni perdida	Regular
15	Igual	Cumplí con el pago	95 % porque vivo lejos	Perdida	Regular
16	No Hugo una gran inversión	Pague oportunamente	100% siempre	Se mantuvo igual	Bajo
17	No mejoro mucho	Pague todo	99% no pude llegar en la fecha establecida	He ganado	Regular
18	Igual que antes	He pagado el préstamo	100% cumplido	Déficit	Bajo, porque no saco muchos créditos
19	La actividad solo da para subsistir, no para mas	No me he retrasado en los pagos	90%	Desconozco	Regular
20	No cambio mucho	Cumplí	100%	No conozco	Desconozco
21	Se mantuvo igual	Pague todo oportunamente	100% aunque con unos días de retraso	Déficit	Supongo que regular
22	Igual	Lo he pagado todo	80% por factores climáticos no pude viajar	Déficit	Bajo
23	Igual que antes	Cumplí con las fechas del cronograma	100%	Déficit	Medio
24	Lo mismo	Pague toda la deuda	80% aunque he pagado todo, siempre hay problemas en las ventas	Déficit	Regular
25	No da para hacer grandes inversiones	No tuve moras ni retraso en el pago	100%	Déficit	Bueno

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

E. Calidad de los proyectos de la microempresa

Esta parte de la entrevista fue aplicada considerando en cierto modo algunos elementos de prospectiva financiera, es decir, cómo ve cada agricultor sus posibilidades financieras en relación a la calidad de sus proyectos agrícolas, lo cual se resume en la Tabla 15.

Motivo de los créditos

Ante la pregunta ¿fundamentalmente, para qué necesitaría créditos?, la mayor parte de los microempresarios considera que los necesitaría para mejorar su actividad agrícola productiva, ya sea ampliando su predio, mejorando su tecnología, complementando con actividades forestales, etc. una parte de ellos prefiere no comprometerse con algún crédito debido a la responsabilidad que implica pagar una deuda con altos intereses como son los créditos en el sector. No obstante, la mayor parte de ellos está dispuesto a asumir responsabilidades crediticias para mejorar su actividad agrícola.

Innovación de los proyectos

Ante la pregunta: ¿Considera que sus proyectos agrícolas son innovadores o utilizan nuevas tecnologías?, una parte de los microempresarios afirma que sí, que tienen ideas y proyectos para mejorar o innovar la actividad agrícola que desarrollan, ya sea adquiriendo maquinaria, procesando sus productos, implementando nuevos sistemas de riego o fumigación, instalando biodigestores para producir abono natural, además de obtener gas metano que no contamine el medio ambiente. Una parte minoritaria de agricultores entrevistados prefiere no arriesgarse o no tiene la disposición o voluntad de innovación y de riesgo. Este aspecto es sumamente importante a efectos de evaluar las posibilidades de obtener créditos de las instituciones financieras y el destino que podrían tener los mismos.

Sostenibilidad de los proyectos

Ante la pregunta: ¿Considera que sus proyectos agrícolas favorecerán la conservación del ecosistema?, una parte importante de los agricultores entrevistados señalan que sus actividades agrícolas toman en cuenta el componente de sostenibilidad y conservación del medio ambiente, ya sea sembrando especies arbóreas, diversificando sus cultivos, restringiendo o eliminando el uso de agroquímicos, seleccionando o alternando las especies cultivables más amigables con el suelo, conservando las especies de árboles nativos,

etc. Una parte minoritaria de los entrevistados es escéptica respecto a la conservación del medio ambiente y este hecho hace que no ofrezcan posibilidades de acceso a nuevos créditos precisamente por su disposición poco interesada en la variable ambiental.

Beneficio poblacional

Ante la pregunta ¿Considera que sus proyectos agrícolas beneficiarán significativamente a la población?, una parte importante de los entrevistados señala que sus actividades productivas benefician de algún modo a la población, ya sea abasteciendo a los mercados locales, otorgando empleo a una parte de la población, vendiendo productos a bajos precios, produciendo productos orgánicos y saludables para la población, etc. es decir, el agricultor es consciente de la dimensión social de su actividad económica, aunque le falte ser más consciente de sus potencialidades productivas y por tanto financieras. En cambio, una minoría de entrevistados considera que sus actividades no tienen un beneficio significativo en la población, lo que podría significar una falta de conciencia social de la importancia que tiene la agricultura para la sociedad.

Agroexportación y agroindustria

Ante la pregunta: ¿Considera que sus proyectos agrícolas están o pueden estar destinados a la agroexportación o agroindustria?, la mayor parte de los agricultores entrevistados señalan que la agroexportación y la agroindustria son actividades que les llama la atención, pero que se encuentran limitados por muchos factores, entre los cuales señalan: falta de información y capacitación, carencia de sistemas de riego, desconocimiento de los mercados, carencia de apoyo gubernamental, desconocimiento de procesos de exportación, falta de asociación con otros agricultores, etc. Existe cierta disposición y voluntad de trabajo, pero poca información respecto a estas dos actividades complementarias a la producción agrícola. Solamente algunos microempresarios consideran que de ninguna manera sus proyectos agrícolas están destinados a la agroexportación o agroindustria.

Tabla 15*Calidad de los proyectos agrícolas*

Microempresarios agricultores	A Motivo de sus créditos ¿Fundamentalmente para qué necesitaría créditos?	B Innovación de los proyectos ¿Considera que sus proyectos agrícolas son innovadores o utilizarán nuevas tecnologías?	C Sostenibilidad de los proyectos ¿Considera que sus proyectos agrícolas favorecerán la conservación del ecosistema?	D Beneficio poblacional ¿Considera que sus proyectos agrícolas beneficiarán significativamente a la población?	E Agroexportación y agroindustria ¿Considera que sus proyectos agrícolas están o pueden estar destinados a la agroexportación o agroindustria?
1	Para implementar mejoren mi actividad agrícola.	No, aunque es mi deseo, aun necesito implementar más, me gustaría procesar mis productos, pero aún no tengo la maquinaria, yo vendo mis productos tal como los cosecho en su mayoría, la maquinaria que utilizamos no es de última tecnología, son lo básico.	Si, se ha sembrado plantas forestales para reemplazar los árboles que fueron cortados para ampliar el área de cultivo.	Si, porque a través de nuestro trabajo garantizamos a seguridad alimentaria de la población abastecemos a los mercados con nuestros productos.	Si, es un sueño futuro, aun me falta información y capacitación
2	Inversión en activos, compra de concesiones forestales.	Si, tengo previsto un proyecto innovador.	Si, se ha sembrado plantas de cacao con especies forestales aplico el policultivo.	Si, porque doy empleo a la población en especial en la recolección del producto agrícola	Si, para exportación de cacao
3	Para la actividad agrícola, compra de terreno, compra de carro.	Si, he implementado un sistema de riego y de fumigación	si, no hago quema excesiva	si, doy precios bajos y productos orgánicos	si, me gustaría conocer más de eso, porque tengo productos para vender
4	Para la actividad agrícola	Si, he implementado un biodigestor me da abono, gas metano y no contamina el medio ambiente	Si, porque no uso químicos, realizo una actividad agrícola orgánica	Si, en la salud y en los precios bajos	Si, pero por falta de un sistema de riego no he logrado tener una producción homogénea es decir en el tamaño de mis productos.
5	Para comprar un predio agrícola	No, es tradicional	Si, porque reforesto después del rose	Si, porque vendo a precio económico y es orgánico mis productos	Si, me gustaría conocer más sobre exportación.
6	Todavía no tengo la capacidad de asumir una deuda	No, mi predio agrícola es básico	Si, no boto basura en el predio agrícola, no hago quema excesiva	Si, porque son orgánicos y frescos	No, no tengo el volumen de producción para exportar, además mi predio es alquilado
7	Para la compra de un carguero	No utilizo nuevas tecnologías	Si, favorece, porque utilizo abono orgánico y también reforestación con plantas maderables	Si porque mis productos son orgánicos, utilizo el guano de pollo	Si, me gustaría exportar
8	Por ahora no requiero de un crédito	No, ya que no tengo apoyo de mis hijos, soy una persona mayor, no tengo ningún proyecto	Si, de algún modo, trato de conservar mi área agrícola, porque sé que en un futuro este tendrá un mayor valor	Si, yo vendo productos orgánicos naturales	Si, me gustaría exportar, pero para ello se necesitaría tener un mercado grande que reciba nuestros productos
9	No puedo sacar porque es mucha responsabilidad y los intereses son muy altos	No son, para ello necesitaría maquinaria y no tengo	Si, he realizado sembríos de plantaciones amigables con el medio ambiente, es decir que sus frutos y la misma planta hidratan y abonan la tierra	Si, de alguna forma, porque vendo a un precio menor a lo que venden en el mercado	Si, me gustaría, pero para ello necesito apoyo de las autoridades, por el momento no estoy en posibilidades

10	Si necesitaría, pero es mucha responsabilidad para pagar mensual, por ello solo trabajo con lo que tengo	No, yo solo cultivo lo tradicional	No creo, ya que al hacer agricultura siempre se tiene que quemar y cortar árboles	Talvez, a mi me da una fuente de ingreso y trabajo	Si, me gustaría mucho, pero no sé cómo hacer, desconozco como exportar
11	Necesito para varias cosas, pero no me pueden dar pormi edad ya que soy adulto mayor	No, yo trabajo de manera tradicional no uso tecnología	Si, porque he conservado algunas especies maderables protegidas, también he conservado las palmeras de aguaje, los árboles medicinales	Si, de varias formas, también vendo medicina natural que extraigo de mi chacra, extraigo raíces los frutos de las palmeras	Si, me gustaría vender fuera, pero no tengo información
12	Todavía no requiero, porque prefiero primero ahorrar	No utilizo ninguna maquinaria nueva o tecnología	No. Ya que, para producir, tengo que hacer quemas de áreas	Si, porque doy productos a bajo costo	Si, pero me falta asociarme con otros productores, también necesito el apoyo
13	Para muchas cosas, sobre todo para invertir en el cultivo	No tengo en si un proyecto, como tal	Si	No mucho, ya que tengo poca producción	Por ahora no
14	Para la producción agrícola	No, me falta más inversión	Si	De alguna manera si, porque mi producción es orgánica	No, me falta volumen de producción
15	Para la siembra de nuevos cultivos	No, falta mejorar mas	Si	No del todo, porque mi nivel de producción es bajo	No, me falta mas producción
16	Para compra de maquinaria	Aun	No, es costoso	Un poco si	Me gustaría
17	En maquinaria	Todavía no	No, me falta inversión	Si	No tengo acceso a ello
18	Para ampliar mis cultivos	No	No, porque se realiza la quema	Si	Desconozco, como hacer
19	Para inversión	Aun no	No	No	No tengo información
20	Para mejorar la producción	Me falta aun	No	Creo que si	Si, pero no tengo la información
21	Para la siembra	No tengo el capital necesario	Un poco	No tengo un proyecto	No, me falta conocer
22	En maquinaria	No	Poco	No	Si
23	Compra de Vehículos	No	No mucho	No	Si
24	Compra de Cosechadora de maíz	No	No	No	Si
25	Para la ampliación de área de cultivo	No	No	No	Si

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

4.1.2. Emprendimiento

Esta es la otra variable de la presente investigación y la pregunta que subyace es ¿Cuál es la situación del emprendimiento de los microempresarios agricultores en el marco de las condiciones del entorno financiero reinante durante el año 2022 en el distrito de Tambopata? ¿Cómo utilizaron los recursos financieros, tierra, mano de obra y tecnología e insumos en el proceso productivo? ¿Cuáles fueron los resultados económicos alcanzados?

4.1.2.1. Uso de recursos

Esta dimensión ha sido abordada mediante entrevistas directas a los microempresarios agricultores de la muestra, dividido en cuatro subdimensiones, a) uso de recursos financieros, b) uso de recurso tierra, c) uso de mano de obra, d) uso de tecnología e insumos.

A. Uso de recursos financieros

Uso de recursos financieros en la campaña 2022

Frente a la pregunta ¿Durante la campaña del 2022 su microempresa agricultora utilizó recursos financieros externos?, una parte de los microempresarios agricultores señalan que, durante la campaña del 2022, utilizaron créditos financieros externos. Sin embargo, otra parte importante de microempresarios agrícolas señala que no utilizó ningún apalancamiento financiero para su actividad microempresarial, lo que significa que un alto porcentaje de microempresarios no recurre a los créditos ofertados por las instituciones financieras que operan en el distrito y la región.

Montos de crédito utilizados

Los montos de crédito utilizados en la actividad agrícola fluctuaron entre los 5,000 y los 70,000 soles, sin embargo, la mayor parte de los montos de crédito utilizados fueron menores a 10,000 soles, lo que indicaría que la mayor parte de los microempresarios que recurren a las instituciones financieras para solicitar créditos lo hacen por pequeñas cantidades, probablemente debido a muchos factores, entre los que se pueden encontrar el costo financiero o tasas elevadas de interés, la gran cantidad de requisitos y condiciones de acceso a los créditos, como se ha observado en páginas anteriores, la disposición de pequeñas parcelas de terreno, de las cuales se utiliza solamente una parte, etc. Aun cuando los créditos fueran por montos más elevados, no significarían un gran apoyo a la agricultura de la zona,

que demanda una política agrícola y microempresarial más amplia y comprometida del estado y de las instituciones financieras.

Estado del crédito

Al momento de efectuar la entrevista, solamente 3 microempresarios agricultores del distrito de Tambopata se encontraban pagando sus respectivas cuotas de los créditos recibidos para la campaña del 2022; 4 microempresarios ya habían cancelado su crédito; el resto de los microempresarios no solicitó ningún crédito durante la campaña del 2022. De manera general estos créditos van más allá del ciclo agrícola, es decir, se pagan entre 18 a 24 meses, lo que significa que compromete más de una temporada agrícola, haciendo que los créditos no sean continuos sino discontinuos, o suspendidos por algunos años mientras el microempresario se recupera del crédito anterior, máxime si la institución financiera no renueva o financia los créditos otorgados.

Uso que dio al crédito

Frente a la pregunta: ¿Cuál fue el uso que le dio a dicho crédito?, todos los microempresarios entrevistados que tuvieron acceso a algún crédito durante la campaña del año 2022 respondieron que fue para potenciar o respaldar su actividad agrícola, ya sea comprando insumos o adquiriendo algún tipo de instrumento, herramienta o actividades propias del ciclo productivo. Se debe recordar que estos créditos no fueron otorgados a la microempresa sino al propio agricultor como persona natural a título de crédito personal o de consumo, que al final de cuentas resulta siendo accesible y con menos exigencias documentarias que los créditos orientados a la microempresa. Por otro lado, también se debe recordar que una buena parte de microempresarios agricultores no recurrió a las instituciones financieras para solicitar crédito alguno durante la campaña del año 2022.

B. Uso de recurso tierra

Extensión de tierras cultivables

El promedio de hectáreas de tierras cultivables entre los microempresarios agricultores entrevistados alcanza aproximadamente a 18 hectáreas por agricultor. Es claro que algunos poseen más tierras (30 a 75 hectáreas) y otros solamente 5 hectáreas. Es evidente que no se trata de grandes o medianos agricultores sino de pequeños o microagricultores del distrito. Sin embargo, se debe señalar también que, en algunos casos, si bien se trata de tierras cultivables o aptas para la explotación agrícola, no cuentan con un componente sumamente importante como es la vía de acceso o medio de transporte para el traslado de productos e insumos. Esta situación resulta siendo una gran limitación desde el punto de vista logístico y comercial, ya que se hace muy difícil el proceso de comercialización de sus productos.

Tierras cultivables utilizadas en la campaña del 2022

El promedio de hectáreas de tierras cultivables utilizadas durante la campaña del 2022, alcanzó aproximadamente a 6 hectáreas por agricultor; esto significa que se utiliza en promedio solamente una tercera parte de las tierras cultivables disponibles entre los agricultores entrevistados (habida cuenta que en promedio se dispone de 18 hectáreas por agricultor). Esta situación, a todas luces, constituye una subutilización del recurso tierra. Claro está, que algunos utilizan una mayor proporción de sus tierras para cultivo, pero en general, existe un desperdicio del recurso tierra. La tierra en este caso es un componente financiero potencial que se deja de utilizar en su real capacidad debido a las condiciones de accesibilidad, pero también a las pocas posibilidades de crédito o apalancamiento financiero.

Razones de no uso de todas las tierras cultivables

Frente a la pregunta ¿Si no utilizó todas sus tierras, por qué motivos no los utilizó?, la mayor parte de los microagricultores entrevistados señalaron de que es fundamentalmente

por falta de recursos económicos, solamente 2 de ellos utilizaron todas sus tierras disponibles, no obstante, también existen algunos microempresarios que no cultivan sus tierras porque son destinados a otros fines como la reforestación. Esta situación significa que estamos, en cierto modo, frente a un círculo vicioso, no se cultiva lo suficiente porque la capacidad económica de los agricultores es insuficiente para utilizar todas sus tierras, y no se tiene dicha capacidad económica porque no se puede acceder a las distintas fuentes de financiamiento de la región por carecer de formalidades documentarias, experiencia, etc. Pero, además, porque las tasas de interés son altas y no se arriesgan para invertir en sus proyectos agrícolas, y finalmente porque las instituciones financieras no ven la suficiente solvencia entre los agricultores para garantizar el retorno de sus capitales y sus correspondientes rentabilidades.

Tipo de productos que más se adaptan a sus tierras

Hay una enorme variedad de productos que pueden ser cultivados en las tierras del distrito de Tambopata, que se encuentra entre los 150 y los 500 metros de altura sobre el nivel del mar. Entre los principales productos que señalan los agricultores entrevistados se encuentran: piña, papaya, plátano, yuca, cacao, ají dulce, sandía, limón, cocona, pepino, naranja, cebolla, maíz, etc. Todos estos productos son altamente comerciales y abastecen los mercados locales, pero con las limitaciones de acceso geográfico y comunicacional que existe en la zona. Si el Estado implementara y mejorara las vías de comunicación, las tierras cultivables de esta zona serían altamente productivas y además económicamente mucho más rentables, siempre que exista también el apoyo financiero correspondiente.

Tabla 16

Uso de recursos financieros y tierra

Microempresarios agricultores	1 Uso de recursos financieros					2 Uso de recurso tierra		
	¿Durante la campaña del 2022 su microempresa agricultora utilizó recursos financieros externos?	¿Qué montos de crédito obtuvo?	¿Ya lo cancelo o aún está pagándolo?	¿Cuál fue el uso que le dio a dicho crédito?	¿Qué extensión de tierras cultivables posee?	¿En la campaña del 2022 qué cantidad de sus tierras cultivables utilizó?	¿Si no utilizó todas sus tierras, porque motivos no los utilizó?	¿Especialmente para qué tipo de productos se presta más su recurso tierra?
1	Si, he sacado un préstamo	8000 soles	Todavía lo estoy pagando	Para mi actividad agrícola	30 hectáreas	20 hectáreas	Por falta de recursos	Maíz, Papaya, plátano, ají, dulce, ají, charapita, cebolla china, cacao, yuca
2	si	70,000 soles	Aún estoy pagando	Para comprar insumos	75 hectáreas	10 hectáreas	Por falta de inversión, para implementar más en la agricultura como el rose	Cacao, Maíz y otras plantas perenes
3	Si, mediante los prestamos	6000 soles	Aun lo estoy pagando	Actividad agrícola	9 hectáreas de terreno	9 hectáreas de terreno	Si utilice	Papaya, plátano, sandía, yuca
4	Si, tuve prestamos	6000 soles	Ya terminé de pagar	En la agricultura	5 hectáreas	3 hectáreas	Por falta de recursos económicos	Plátano, papaya
5	No	No	No	No	30 hectáreas	7 hectáreas	Por falta de capital	Cacao y maíz
6	No	No	No	No	3 hectáreas	3 hectáreas	Utilizó todo	Plátano, yuca, limón
7	No	No	No	No	10 hectáreas	4 hectáreas	Porque decidí conservar parte de mi predio agrícola con especies maderables	Piña
8	No	No saqué	No usé	No usé	28 hectáreas	10 hectáreas	Por conservar el bosque para un futuro	La tierra se adapta a todo tipo de producto, por estar cerca al río, particularmente tengo más sembríos de plátano
9	No	No usé	No usé	No usé	7 hectáreas	5 hectáreas	Porque es lo que me permite manejar mi capacidad, según lo que siembro voy cosechando	La tierra se adapta a todo tipo de producto, todo depende cómo lo fertilices o manejes, en mi caso yo siembro variado, tengo plantaciones de sandía, maíz, tomate piña, plátano y otros
10	No utilice	No tengo	No tengo	No tengo	15 hectáreas	5 hectáreas	Porque no tengo dinero para ampliar más mis cultivos	La tierra se presta para todo, depende del abono y fertilizante que utilices, yo siembro papaya
11	No	No	No	No	30 hectáreas	5 hectáreas	Por falta de dinero	Yuca, plátano, sandía, papaya, plátano
12	No	No	No	No	5 hectáreas	4 hectáreas	Por falta de capital	Naranja, limones, plátano. Ají, yuca, piña, cocona, pepino, sachaculandro
13	No	No			15 hectáreas	5 hectáreas	No tengo dinero	Yuca, plátano, arroz

14	No	No			17 hectáreas	5 hectáreas	Falta de inversión	Plátano, yuca, coco
15	No	No			19 hectáreas	8 hectáreas	Por falta de dinero	Cítricos, arroz
16	Si	8000	Ya lo cancelé	Gastos para la producción	15 hectáreas	4 hectáreas	No tengo recursos	Maíz
17	No	No			18 hectáreas	6 hectáreas	No tengo capacidad económica	Cacao, plátano
18	No	No			13 hectáreas	5 hectáreas	Por falta de economía	Maíz, plátano
19	Si	6000	Esta pagado	Personal	15 hectáreas	6 hectáreas	No tengo dinero	Copoasu, arroz, maíz
20	si	5000			17 hectáreas	4 hectáreas	Falta de apoyo	Plátano, piña, naranjas
21	No	No			16 hectáreas	5 hectáreas	No tengo ganancias	Maíz, arroz, yuca
22	No	No			18 hectáreas	3 hectáreas	Por falta de dinero	Para todo, lo que se necesita es trabajar bien, con asesoría técnica
23	Si	10000		En mi vivienda	15 hectáreas	3 hectáreas	Por dinero	Papaya, maíz
24	No	No			14 hectáreas	5 hectáreas	Sin capital	Arroz, plátano, yuca
25	Si	7000	Cancelado		19 hectáreas	5 hectáreas	No tengo dinero	Piña, sandía, papaya, maíz

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

C. Uso de mano de obra

Potencial de captación de mano de obra

La captación potencial de mano de obra está en función del tamaño del predio, a mayor número de hectáreas cultivables, mayor necesidad de mano de obra, sin embargo, este potencial también esta mediado por las capacidades económicas y de inversión de los microagricultores que a su vez dependen de sus capacidades financieras, si esta última es escasa, las posibilidades de captar mano de obra también serán bajas. No obstante, en promedio, los microempresarios agricultores entrevistados podrían dar trabajo a unas 4 personas de manera permanente, algunos más que otros obviamente. La mano de obra tiene un efecto multiplicador en la producción de la microempresa, pero implica un costo significativo en la estructura de costos de los microempresarios. Esto hace que la mayoría de ellos opte por racionalizar y ajustar su demanda de mano de obra a sus propias capacidades productivas y financieras.

Tipo de trabajadores necesarios

El tipo de trabajador que más demandan los microempresarios agricultores son los obreros de campo o jornaleros agrícolas. Este tipo de mano de obra es cubierto con los trabajadores locales o de zonas adyacentes de la región. Todos necesitan obreros agrícolas y su participación es indispensable para sacar adelante cualquier iniciativa productiva. La demanda de trabajadores técnicos o profesionales es casi nula en este tipo de microempresas agrícolas, no sólo porque es caro y está por encima de sus posibilidades, sino porque sus niveles productivos y tecnológicos no lo justifican. En realidad, todas las variables productivas se compenetran y son interdependientes, el apoyo financiero a este tipo de microempresas por parte del Estado o por el sistema bancario y no bancario podría modificar sustancialmente la situación.

Numero de puesto de empleo efectivo en campaña 2022

Si el número de trabajadores que podrían trabajar en las propiedades de los microempresarios en promedio alcanza a 4 de manera permanente, se ha podido verificar que durante la campaña del año 2022, solamente trabajaron 2 a 3 en promedio por cada microempresario, esto significa que se utiliza solamente el 50% de la capacidad productiva de los predios, lo cual tiene su efecto en los niveles de producción de los agricultores, pero además, se minimizan los niveles productivos locales y regionales, habida cuenta que el número de microempresarios agricultores en el distrito y la región es significativo. Pero, además, se reducen las posibilidades de empleo agrícola, especialmente en una zona en la que, por las dificultades de acceso geográfico, solamente la mano de obra podría garantizar niveles productivos mínimos.

Fase agrícola con más necesidad de mano de obra

Las fases agrícolas que más demandan de mano de obra son la cosecha y la siembra, y con menor importancia el deshierbe, el abono y el rose (quema o eliminación de vegetación

para integrar más áreas de cultivo). Estos datos indican claramente que la demanda de trabajadores no es permanente sino eventual, temporal o cíclica, no se trata de una agricultura sostenida tecnológicamente y productivamente, se trata de una agricultura de autoabastecimiento local o en el mejor de los casos de abastecimiento regional, pero en ningún caso de exportación. Insistimos en que el factor financiero resulta determinante a la hora de ampliar las áreas de cultivo, integrar mano de obra, mejorar tecnología, mejorar insumos, integrar sistemas de comercialización, etc., no obstante, este factor es muy limitado debido a razones de orden externo e interno.

D. Uso de tecnología e insumos

Utilización de máquinas en la campaña del 2022

La mayor parte de los microempresarios agricultores entrevistados no utiliza ningún tipo de maquinaria para su actividad agrícola, es decir, resuelven sus actividades agrícolas de manera tradicional con base en mano de obra; en cambio una tercera parte de ellos sí utiliza algún tipo de maquinaria, pero se trata fundamentalmente de maquinarias básicas o elementales, como es el caso de pequeños tractores para la limpieza de tierras, máquinas desgranadoras de maíz u otros, las que casi podría decirse que entran en el rubro de herramientas. Realmente no existe tecnología productiva en este tipo de agricultores, los sistemas de cultivo se realizan de manera manual, con las limitaciones y dificultades que ofrece el entorno geográfico. Nuevamente aquí la presencia y el estímulo del financiamiento podría resolver necesidades tecnológicas que aún no están cubiertas por el momento.

Tipo de maquinarias

Tal como se ha señalado líneas arriba, el tipo de máquinas más utilizadas por los microempresarios agricultores son: tractor, motoguadaña, desgranadora de maíz, entre otros. Se trata de una tecnología muy elemental y rústica, y no todos disponen de estas máquinas, solamente algunos, ya que la mayor parte de los agricultores disponen solamente de

herramientas manuales. Esto refleja las condiciones tecnológicas en que se encuentra la microagricultura de la zona, lo cual hace más evidente la necesidad de apoyo financiero. No obstante, las instituciones financieras, el Estado, ni los propios agricultores desean arriesgarse.

Motivos por los que no utilizó máquinas

La mayor parte de los microempresarios agricultores entrevistados no utilizan ningún tipo de maquinaria. Entre las razones que manifiestan para el no uso de máquinas se encuentran: la falta de recursos económicos para su adquisición, pero también, una parte de ellos señalan que es fundamentalmente por la falta de acceso geográfico (ausencia de carreteras para llegar a sus predios). Solamente dos de los microempresarios entrevistados señalan que no utilizaron máquinas porque sus tierras son muy pequeñas ($\leq$ de 5 hectáreas) y deben realizar todas sus actividades agrícolas de manera manual. Esta situación plantea una responsabilidad para el Estado, habida cuenta que, no se trata solamente de estos 25 microempresarios tomados en la muestra, sino de una gran parte de los microempresarios agricultores de la zona. La infraestructura vial potenciaría las capacidades financieras de los microempresarios agricultores, pero esta es competencia del gobierno regional y nacional.

Uso de insumos y semillas mejoradas

9 de los 25 micro agricultores entrevistados utiliza semillas mejoradas de frutas, abono orgánico o insecticidas agrícolas. El resto no utiliza ningún tipo de insumos foráneos, semillas especiales o insecticidas. Estos datos evidencian que la mayor parte de los agricultores solo se atiene a los recursos que cuenta en la zona, sin mayor recurrencia a insumos o productos que potencien o mejoren sus cultivos y/o cosechas, minimizando de esta manera su capacidad productiva. Esta situación es otra evidencia de que la actividad agrícola de los pequeños y microempresarios es sumamente básica, de auto sostenimiento y de niveles de producción y comercialización bastante limitados.

Tabla 17

Uso de Mano de obra y tecnología

Microempresarios agricultores	1 Uso de mano de obra					2 Uso de tecnología e insumos		
	¿Cuántas personas podrían trabajar de manera permanente o estacional en sus tierras?	¿Generalmente qué tipo de trabajadores necesita o utiliza?	Durante la campana del 2022 ¿Cuántas personas trabajaron en sus tierras?	¿En cuál de las fases agrícolas utiliza más mano de obra?	¿Durante la campana agrícola del 2022 utilizó máquinas para la actividad agrícola?	¿Qué tipo de maquinarias utilizó?	Si no utilizó máquinas, ¿Cuál fue el motivo o razón?	¿Utiliza insumos mejorados (semillas,
1	5 personas	Obrero, trabajador de campo	3	Cosecha	Si, maquina desgranadora de maíz, tractor para la limpieza de las tierras	Maquina desgranadora de maíz, tractor para la limpieza de las tierras, también uso motoguadaña	Si utilice	Si, abono orgánico, semillas mejoradas, insumo para conservar la floración de la papaya
2	12 personas	Jornaleros	2	Cosecha	Si	Tractor agrícola y Maquina desgranadora de maíz	Si utilice	Si, semillas importadas
3	3 personas	Obrero	2 personas	En la siempre, para el deshierbe y el abono	Si	Tractor		Si, semilla mejorada de plátano
4	2	Obreros	3 personas	Siembra, preparado de tierras	No		Por falta de recursos, cuando fui a solicitar la maquinaria de la agencia agraria me indicaron que no había disponibilidad.	Si, utilizzo semillas de mucuna y kuxsu para abonar la tierra, en cuanto a semillas de productos agrícolas muy raro porque su precio es muy elevado.
5	10	obrero	4	Cosecha	No		No hay acceso, es decir que no hay carretera	No
6	2	Obreros	3	Cosecha	No		No hay acceso, muchas quebradas, tampoco tengo dinero para ello	Semillas especiales
7	2	Trabajamos 2 que somos los propietarios	3	Siembra y cosecha	No		No hay acceso, para el tránsito de vehículos grandes	Insecticidas para las plantas
8	2	Obrero	3	En el rose y sebrío	No		Para llegar a mi predio agrícola tengo que ir por río, por ello el trasladar una maquinaria es bien difícil.	No, mi producción en todo orgánico
9	3	Obrero	3	Siembra y cosecha	No	No utilice porque mi predio es plano y un poco pequeño	No uso	
10	2	Obrero	3	Siembra	No	No usé	Mi área de cultivo es pequeña	No
11	5 personas	Obreros	2 personas	Siembra y cosecha	No	No usé	Porque no hay acceso, se tiene que trasladar por río	No, todo es natural

12	1 persona	Obrero	4 personas, pero es de manera permanente, si no cuando se necesitaba	Rose y siembra	Si	Si Solo utilizo moto guadaña		No utilizo
13	6	Obrero	2	Rose	No, porque no tengo	Ninguna	Falta de dinero	Muy poco
14	5	Obrero	2	Rose	No	Ninguna	No tengo	Poco
15	4	Obrero	3	Siembra y cosecha	No	Ninguna	Acceso difícil	Hay veces
16	3	Obrero	3	Siembra y cosecha	Si, Alquile	Tractor		No, es muy costoso
17	4	Obrero	2	Siembra y cosecha	No	Ninguna	Falta de recursos	No
18	3	Obrero	4	Siembra y cosecha	Solo para cortar el pasto	Corta pastos		No
19	4	Obrero	3	Siembra y cosecha	No	Ninguna	Por la economía baja	Si, algunas semillas
20	6	Obrero	2	Siembra	No	Ninguna	Muy costoso	No
21	8	Obrero	2	Siembra	Si	Desgranadora		No
22	6	Obrero	1	Siembra	Si	Motoguadaña		No
23	4	Obrero	3	Siembra	No	Ninguna	No hay cerca para alquilar	Algunos plantones, que nos dan la dirección de agricultura
24	3	Obrero	2	Cosecha	No	Ninguna	No tengo	No
25	2	Obrero	1	Cosecha	No	Ninguna	No hay para alquilar	Muy poco

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

4.1.2.2. Resultados económicos del emprendimiento

A. Volumen de producción

7 de los agricultores entrevistados cuentan con datos de su volumen de producción, sin embargo, la mayor parte de ellos no lleva ningún control de su producción anual, o en todo caso, no desea brindar información específica al respecto. De los 7 agricultores que brindaron información, se puede deducir que entre los productos que se cosecha en mayores volúmenes de producción se encuentran el plátano, el maíz, la piña, la yuca, el arroz y la papaya, siendo la papaya, el maíz y la piña, las más frecuentes. Los niveles de productividad son muy variados, sin embargo, uno de los agricultores señala que 1 hectárea de terreno puede producir 100 toneladas de papaya, otro de los agricultores señala que una hectárea de plátano puede producir 400 racimos de plátano; en consecuencia, existe una potencialidad productiva significativa que debería ser tomada en cuenta a la hora de analizar el apoyo financiero, por supuesto considerando los costos de todo el ciclo productivo, incluida la comercialización.

B. Volumen de Ventas

Frente a la pregunta ¿Cuál fue el volumen de ventas alcanzado de sus productos agrícolas durante la campaña del 2022?, ninguno de los entrevistados quiso dar información explicando que no llevan el control de sus ventas o que simplemente vendieron toda la producción, pero no cuentan con los datos del nivel o volumen de ventas. Sin embargo, señalan que el 95 por ciento de la producción se vende en los mercados locales; aun así, no es fácil arribar a conclusiones respecto a los ingresos aproximados que perciben los agricultores con la ayuda de los precios de los productos, habida cuenta que la mayor parte de ellos no lleva un registro sistemático de sus niveles de producción.

C. Precios

De acuerdo a los entrevistados, los precios de los productos varían de acuerdo al tipo de compra, si es al por menor, los precios son más altos, y si es al por mayor, los precios son más bajos. Así, por ejemplo, el precio al por menor de la papaya puede fluctuar entre 1 a 2 soles, una caja de 10 kilos se vende a 10 soles, el plátano generalmente se vende por racimo y el precio puede variar entre 6 a 12 soles el racimo; la yuca a 1.50 soles el kilo; el maíz a 1.20 soles el kilo; sandía a 1.50 soles el kilo. Estos precios pueden bajar significativamente si la venta se realiza por mayor, es decir, cuando intervienen los comerciantes que adquieren en cantidades significativas para su comercialización en los mercados locales o regionales.

D. Nivel de ingresos

Cuando se trata de abordar los ingresos o el nivel de ventas, los entrevistados generalmente no desean brindar información, la mayor parte de los agricultores no quiso facilitar información al respecto, alegando que no llevan el control de sus ingresos o de sus ventas. No obstante, se puede estimar los ingresos de algunos de ellos. Por ejemplo, para el agricultor N° 4 de la Tabla 18, que posee 5 hectáreas cultivables, de los cuales solamente cultivó 3 hectáreas durante la campaña del 2022, el nivel de producción alcanzó a 100

toneladas de papaya por hectárea. El precio de la papaya al por mayor está en 10 soles la caja de 10 kilos. Si suponemos que este productor solamente produjera papaya en las 3 hectáreas y vendiera toda su producción, entonces, su nivel de ingresos por campaña sería de 300 toneladas (300,000 kilos), dividido entre 10 kilos que pesa cada caja, daría un total de 30,000 cajas a 10 soles cada una; el total de ingresos alcanzaría a 300,000 soles anuales, a los cuales habría que deducir los costos de producción, gastos de embalaje, transporte, ventas, gastos administrativos, etc. y entonces podemos inferir que sus ingresos netos y utilidades no serían muy significativos si se toma en consideración que se trata de una producción anual.

Tabla 18

Resultados económicos del emprendimiento

Microempresarios agricultores	1	2	3	4
	Volumen de producción ¿Cuáles fueron los volúmenes de producción logrados en la campaña del 2022 según tipo de productos?	Volumen de ventas ¿Cuál fue el volumen de ventas alcanzado de sus productos agrícolas durante la campaña del 2022?	Precios ¿Cuál fue el precio al que vendió según tipo de productos?	Nivel de ingresos ¿Cuál fue el nivel de ingresos que tuvo en la campaña del 2022 según tipo de productos?
1	En papaya, aproximadamente 400 cajas que pesas 10 kilos aproximado, en otros productos no llevo el control y no recuerdo cuanto es mi producción	No llevo un control de volumen de ventas, pero si he logrado cosechar mis productos	Los precios varían según el tipo de producto, papaya el kilo a un sol, maíz 1.20, yuca, 1.50, estos precios son los que se vende al por menor, cuando vendo al por mayores otro precio.	No llevo un control de mis ingresos, pero casi siempre logro vender mis productos
2	En maíz 4 mil toneladas aproximadamente	Se vendió toda la producción	En maíz 1.10 por kilo.	Tuve ingresos buenos, he vendido toda la producción
3	Plátano 2500 racimos, para la papaya no llevo control	No llevo un control y no recuerdo	Plátano de 5 soles a 10 soles el racimo según tamaño, papaya 2 soles la unidad mínima, depende del tamaño, a más grande más el precio.	No tengo esa información, pero vendo la mayoría de mi producción
4	No llevo un control, pero una hectárea de papaya me rinde aproximadamente 100 toneladas y de plátano 1 tonelada semanal	Se vende el 95% de la producción, no llevo un control del volumen de ventas que realizo	Papaya una caja de 10 kilos a 10 soles. Plátano a 1.50 el kilo, el racimo a 12 soles en promedio	En todos los productos mi ingreso fue bueno
5	Para el cacao, todavía no tengo producción, arroz por hectárea 10 sacos	He vendido toda mi producción	Maíz a 1.10 el kilo, arroz a 3.50 el kilo	Muy bueno
6	No llevo control de la producción	No llevo control	Plátano el kilo a 2 soles, el racimo a 12 soles, según el tamaño, yuca a 1.50 sol el kilo	Es bueno, logro vender la mayoría de mi producción
7	Piña 6000 unidades. En cuanto a la yuca es difícil saber, porque la producción no es constante	Se vendió toda la producción cosechada	Piña a 2 soles o 3 soles cada uno según el tamaño, papaya 1 sol según el tamaño.	Bajo, tuve un fracaso, por falta de lluvia y falta de abono

8	No llevo un control, pero mi producción principal es el plátano en diversos tipos, una hectárea de plátano proporciona más o menos 400 racimos	No tengo un control	Plátano de freir a 2.00 kilo; plátano de isla 2.50 el kilo; Plátano de seda 2.50 el kilo; Plátano manzana 2.50 el kilo	Tengo ingresos buenos, pero no llevo un control por tipo de productos
9	No llevo un control	No tengo control, ya que trabajo con mi propio capital	La piña, lo vendo según el tamaño, desde 2.50 a más, sandía el kilo a 1.50, el maíz a 1.8 el kilo, el plátano depende mucho del tamaño hay desde 6 soles el racimo y por kilo a 2 soles.	No llevo un control, pero semanalmente traigo mi producción a la ciudad para venderlo, los productos se cosechan por temporada, no todo se cosecha en la misma fecha
10	No tengo ese dato	No tengo ese dato	La papaya lo vendo según el tamaño, cuando es por unidad y cuando es por caja generalmente entre 15 unidades a cada caja, ahí vendo cada caja a 16, 15 soles la caja, depende mucho de la temporada	No tengo ese dato
11	No tengo un control de las cantidades	No llevo un control de esa información	Sandía se vende por kilo 1.50, yuca a 2.00, plátano 2.00, hierbas medicinales 5.00. aguaje lata 30 soles. También tengo naranjas, limas, mandarinas, coco y otros.	No tengo conocimiento sobre eso, pero mi trabajo me da para comer y cubrir mis gastos
12	No controlo el volumen de producción por tipo de producto, ya que tengo una variedad de productos	No llevo un control de esa información	Los precios varían según el tamaño del producto, hay veces se vende por kilo, hay veces también lo vendo por mayor, no es fijo el precio	Son buenos mis ingresos, ya que vendo a diario mis productos
13	No tengo un registro	Desconozco	Los precios son variados	No llevo un registro para ello
14	No llevo un control de la producción por falta de medios	Desconozco	Mis cultivos son variados, y tengo precios variados	No tengo esa información al detalle
15	Desconozco	Desconozco	Los precios dependen mucho del volumen que se venden, el lugar, la calidad del producto	No cuento con la información al detalle
16	No tengo la información	No tengo la información	Los precios son estándares varían según la temporada y la abundancia del producto	No registro esa información
17	No llevo un control	No tengo la información	No tengo precios fijos, hay factores que hacen que varíe el precio	Desconozco
18	No he realizado un registro	No tengo la información	El maíz, por kilo 1.80, plátano de 10 a más, según el tamaño	No tengo registros de la producción
19	No se	No se	Arroz 3.50 por kilo	No llevo un control
20	Desconozco	No se	Papaya 10 la caja	No tengo esos datos
21	No llevo esa información	No sé, es difícil porque la producción sale de acuerdo a la necesidad	Yuca 1.80 el kilo	No cuento con la información
22	Me falta tener la información	No llevo un control	Yuca 1.50 el kilo	No se
23	Aun no tengo la información	No tengo la información	Los precios no son fijos, ya que tengo producción muy variada	Desconozco
24	No cuento con la información	No registro la producción	Plátano el kilo 1.50 y por racimo según el tamaño de 15 para arriba	Regular, pero no tengo información detallada
25	No tengo la información detallada	No tengo datos	Pila 3 soles, según el tamaño, la sandía 1 sol el kilo, cuando hay abundancia	No tengo los datos, para esa pregunta

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los microempresarios agricultores

4.1.3. Resultados de la entrevista aplicada a los agentes o analistas financieros

A fin de corroborar y complementar la información recabada vía revisión documental y entrevista a los microempresarios agricultores, se ha realizado seis entrevistas a analistas

de créditos de las principales instituciones financieras que operan en el Distrito de Tambopata, entre las cuales se encuentran:

- a. Mibanco
- b. Caja Piura
- c. Agrobanco
- d. Interbank
- e. Caja Cusco
- f. CAC Santo Domingo de Guzmán

Las preguntas fueron realizadas básicamente en dos áreas: a) factores financieros externos directos y b) factores financieros internos. Es decir, el objetivo es indagar, por un lado, respecto a los productos financieros que esas instituciones otorgan a los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, a qué tasas de interés y bajo qué condiciones de acceso, y por otro lado, respecto a las condiciones de acceso de los microempresarios agricultores de la zona.

4.1.3.1. Factores financieros externos directos

a) ¿Qué productos financieros ofrecen ustedes al microempresario agricultor del distrito de Tambopata?

Tabla 19

Productos financieros para el microempresario agricultor del Distrito de Tambopata

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
No tenemos un producto específico dirigido al microempresario agricultor del distrito de Tambopata, pero si ofrecemos productos para los agricultores que tengan actividades mixtas es decir que tengan algo complementario como es el crédito para negocios, servicios, crédito mi casa, crédito capital de trabajo, mi activo fijo, entre otros, los mismos que se les recomienda según la evaluación de sus fortalezas.	No tenemos ningún producto específico dirigido al microempresario agricultor de Tambopata.	Ofrecemos créditos para el cultivo de maíz, cacao, copoazu, frejol, plátano, piña, yuca, arroz y para engorde de ganado.	A los microempresarios de la agricultura no le ofrecemos un producto financiero en específico.	Productos financieros específicos para el microempresario agricultor no ofrecemos, pero tenemos otros productos a los cuales pueden adaptarse y obtener crédito.	Ninguno

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

En la Tabla 19 se puede observar que tanto la Caja Piura, Interbank, Caja Cusco y la CAC Santo Domingo de Guzmán no tienen ningún producto financiero dirigido a los

microempresarios agricultores del Distrito de Tambopata. Mibanco tampoco cuenta con un producto financiero para microempresarios agricultores, pero ofrecen productos financieros alternativos asociados a otro tipo de negocios, servicios, capital de trabajo, activo fijo, etc., lo que evidencia la falta de confianza en las actividades agrícolas. Agrobanco es la única entidad que ofrece créditos para cultivo de maíz, cacao, copoazu, frejol, plátano, piña, yuca, arroz y engorde ganado, de manera que sería la única entidad que ofrece créditos a los microempresarios agricultores de la zona. Estos resultados evidencian la poca disposición que tienen las entidades financieras para financiar las actividades agrícolas de los microempresarios en parte debido a los riesgos que implica la actividad agrícola y en parte a que se trata de empresas financieras cuya finalidad es maximizar sus utilidades con el mínimo de riesgos posibles.

b) Si no ofrecen productos financieros a este grupo de microempresarios, díganos por qué razones:

Tabla 20

Razones por las que no ofrecen productos financieros a microempresarios agricultores

Mibanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
Porque la actividad presenta demasiado riesgo y moras, la actividad tiene altas y bajas, el aspecto climático como las sequías, inundaciones y plagas afecta mucho la actividad agrícola.	Las políticas del banco están basadas en empresas y empleados del sector público y privado. Esa sería la razón	Porque los funcionarios de la agencia no lo han considerado, ya que en esta zona la agricultura no se realiza de manera masiva ni tecnificada. Los productos que ofrecemos están más orientados a las actividades que tengan flujo de dinero con habitualidad mínima mensual.	Por el factor de riesgo, los cultivos de los agricultores no están protegidos contra factores climáticos o catástrofes que provocan la pérdida total de la inversión

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Entre las razones más importantes que según los analistas de crédito explican la no oferta de productos financieros a los microempresarios agrícola del Distrito de Tambopata se encuentran: el alto riesgo de la actividad agrícola, el alto margen de variación que existen en sus niveles de producción, el riesgo de climático (sequías, inundaciones y plagas) a las que están constantemente expuestos. Otros motivos son: que la agricultura en la zona de Tambopata no se realiza de manera masiva ni tecnificada y que los cultivos no están protegidos contra los factores climáticos o catástrofes que provocan la pérdida total de la inversión. Frente a esta situación, las instituciones financieras, especialmente privadas, cajas o cooperativas prefieren no otorgar créditos a dicha actividad y reducir sus riesgos financieros.

c) ¿A qué tasas de interés anuales nominales ofertan ustedes cada uno de sus productos financieros?

Tabla 21

Tasas de interés anuales nominales que ofertan las instituciones financieras

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
Las tasas de interés se aplican bajo una referencia estipulada por el banco, pero se cuenta con la posibilidad de aplicar una tasa preferencial dependiendo del tipo de producto, tipo de cliente, si este es exclusivo, si el cliente es nuevo, depende también del monto del crédito otorgado.	Las tasas van desde el 14 al 35%, eso depende del producto o tipo ofrecer, también depende la condición del cliente, hay varios factores que intervienen para la aplicación de una tasa.	Tenemos dos líneas de productos, uno de ellos es el fondo a AGROPERU: TEA 3.5% para créditos hasta 20,000 soles; Fondo AGROBANCO: TEA 12%, no hay límite en cuanto al monto, el crédito se otorga en dos armadas previo cumplimiento de requisitos	La tasa no es fija, depende mucho de la calidad del cliente y el tipo de financiamiento a otorgar.	Las tasas de interés van desde el 45 al 110 dependiendo de la condición del cliente, es decir si ya son clientes habituales, exclusivos, si solo mantiene línea con la caja y otros aspectos.	Las tasas de los diversos tipos de créditos que ofrecemos dependen si el cliente es socio o no, la TEA va desde 20% a más.

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Al responder a esta pregunta, los entrevistados se refieren a las tasas de interés anual nominal en general para todos los productos financieros. Se podrá observar que existe un margen de discrecionalidad para fijar las tasas de interés para los clientes, dependiendo del tipo de producto, del tipo de cliente, del monto de crédito, etc. En cuanto a Agrobanco, que es una de las pocas instituciones financieras que otorga créditos a los microempresarios agrícolas, existen tasas dependiendo del tipo de fondo utilizado y del monto de crédito

solicitado; si se trata del Fondo Agroperú, las tasas no superar el 3.5% anual, pero están limitados solamente hasta 20 mil soles. En cambio, si se recurre al Fondo Agrobanco, la TEA (tasa de interés efectiva anual) es del 12% sin importar el límite, pero con la política de desembolso del crédito en dos armadas.

d) ¿Cuáles son las condiciones de acceso a los créditos?

Tabla 22

Condiciones de acceso a los créditos

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
Para clientes nuevos, se les solicita los documentos personales, referencias financieras, garantías como título de propiedad, certificado de posesión	Ser mayor de edad; tener negocio propio, mínimo 6 meses de experiencia en el rubro del negocio, máximo endeudamiento con 3 IFIS, no estar criticado en el sistema financiero, documentación sustentatoria del negocio.	Las condiciones generales dependen del fondo a otorgar, como, por ejemplo: El fondo Agrobanco -crédito individual; el Fondo Agrobanco -Crédito Asociativo. El fondo Agroperú. Cada uno de ellos tiene sus propias condiciones.	La condición más relevante es la calificación crediticia favorable, es decir, que no tenga morosidad en el sistema financiero.	DNI del titular y cónyuge; DNI garante con negocio propio; Contrato de alquiler o contrato de anticresis del domicilio vigente o local comercial (en caso sea inquilino); recibo de luz o agua del domicilio actual. Uno de los requisitos más importantes es la condición que tenga el cliente en el sistema financiero, es el factor más importante para determinar el importe a otorgar.	Copia del DNI del titular y cónyuge; copia de RUC y/o licencia de funcionamiento u otros que acredite la actividad económica no menor a 6 meses; documento de domicilio o local comercial propio de propiedad/autoavalúo certificado de posesión, copia literal de dominio o su equivalente). De no cumplir con el punto anterior debe presentar fiador con domicilio propio (autoavalúo y DNI); documento de ingresos de los tres últimos meses; recibo cancelado de agua o luz de domicilio y negocio; Estos créditos son para cualquier actividad, no necesariamente para el agricultor.

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Según los analistas de crédito entrevistados, las condiciones generales para el acceso a los créditos varían según la entidad financiera. Como quiera que Agrobanco es la única entidad que otorga créditos a los microempresarios agricultores en el distrito de Tambopata, ponemos especial atención en los créditos de esta entidad. De acuerdo al analista entrevistado Agrobanco posee tres tipos de crédito agrícola: crédito individual, crédito asociativo y el fondo Agroperú. Si se trata de un crédito es individual los requisitos son: DNI del titular y del cónyuge; constancia de posesión o título de propiedad; tener experiencia mínima como agricultor de 3 años y no estar endeudado en más de 2 instituciones financieras; tener buena calificación en el sistema financiero. Además, cuando se trata de pequeños productores agrícolas o agropecuarios debe conducir hasta 10 hectáreas de cultivo agrícola, ello debido a los alcances de la Ley N° 30893. Hay que tomar en cuenta que el pago del crédito será luego de la cosecha del cultivo a financiar, y en cuanto al capital de trabajo que Agrobanco financia es hasta el 70% del costo de producción.

4.1.3.2. Factores financieros internos

a) ¿Considera que el microempresario agricultor del distrito de Tambopata posee suficiente educación y experiencia para realizar su actividad económica?

Tabla 23

Educación y experiencia del microempresario agricultor

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
Si, ellos conocen como realizar su actividad económica, son conocedores de cómo llevar a cabo su trabajo, ellos tienen fortalezas, es más cuando acceden a un crédito el	En su mayoría los que se dedican a la agricultura no tienen educación superior, pero si tienen bastante experiencia para realizar su actividad económica la informalidad es un factor muy influyente en la evaluación crediticia, ya que no cuentan con	Cuando se inicia una operación de otorgamiento de crédito el agricultor desconoce muchos aspectos para conducir su actividad, pero conforme transcurre los meses se le orienta y capacita	Si, ellos conocen sobre la actividad agrícola, llevan un control en cuanto a su presupuesto y la inversión realizada	En la actividad agrícola si conocen como realizar sus cultivos, en otros rubros como para llevar su negocio no, en algunos casos ellos contratan los servicios de un contador e ingeniero cuando	En la cooperativa no hemos tenido muchos clientes del rubro de agricultura, por ello no podría dar una opinión si ellos conocen o no, cabe indicar que nosotros estamos más enfocados al crédito con descuento en planilla o aquellas personas dedicadas a

asesor financiero también los orientan como mejorar el desarrollo de su actividad.	documentación que acredite sus ingresos, por lo que la evaluación tiene que ser más minuciosa.	para que pueda conducir su negocio de la mejor manera.	lo requieren.	las actividades comerciales y servicios que tengan la capacidad de pago.
--	--	--	---------------	--

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Preguntados acerca de la educación y experiencia financiera de los microempresarios agrícolas del Distrito de Tambopata, los entrevistados señalan que los microempresarios agrícolas conocen su actividad y sus cultivos, sin embargo, en cuanto a llevar ordenadamente su negocio no. En algunos casos ellos contratan a contadores o ingenieros para realizar determinadas funciones especializadas. Señalan además que la informalidad es uno de los factores más influyentes en la baja evaluación crediticia, ya que no cuentan con la documentación que acredite sus ingresos. No obstante, cuando reciben asesoría o capacitación financiera tienden a mejorar la gestión económica y financiera de su actividad. No obstante, la mayor parte de las entidades financieras no está dispuestas a correr el riesgo en el otorgamiento de créditos a los microempresarios agrícolas, salvo que se trate de otras modalidades de créditos como los créditos para consumo u otro tipo de créditos que no implique riesgos significativos.

b) De acuerdo a su experiencia, ¿el microempresario agricultor posee la suficiente información legal, contable y económica respecto a su propio negocio o actividad económica? (formalidad legal, libros de contabilidad, estados financieros, nivel de producción, ventas, ingresos, utilidades, declaraciones y pago de tributos e impuestos, etc.)

Tabla 24*Información legal, contable y económica respecto a su negocio*

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
No, ya que en su mayoría los microempresarios del rubro de agricultura no son formales, pero los clientes que desean acceder a un producto financiero tratan de registrar su información de manera manual, como cuaderno de ingresos, gastos, registro de insumos, con lo cual logran evidenciar que tienen las fortalezas para asumir un financiamiento	La mayoría no cuenta con documentación que pueda acreditar sus ingresos, gastos de la actividad que realizan; en algunos casos es por falta de conocimiento, y en otros, es porque cuando realizan su actividad no les exigen esta documentación, es decir, sus productos lo venden a consumidores directos y no realizan ventas fuera de la localidad.	En la mayoría de casos que he observado, existen muy pocos agricultores que manejan la información legal, contable y económica de su negocio.	Si, en algunos casos conservan sus documentos de sus compras, pero la información que administran es mayormente básica.	Cuando el cliente opta por tener un crédito, se le explica que tiene que acreditar a través de documentos que él puede cumplir con las cuotas del préstamo, para ello, en caso de que no tengan se le orienta a mantener, aunque sea un registro básico. Pero generalmente solo tienen la información básica mas no estados financieros u otros reportes técnicos.	Es muy poca la información documentada que tienen es decir en su mayoría no tienen cómo documentar sus ingresos y gastos ya que no tributan

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Casi todos los analistas entrevistados están de acuerdo en señalar que los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata no poseen información legal, contable ni económica respecto a su negocio, es decir, documentos legales, libros de contabilidad, estados financieros, niveles de producción, costos, ventas, ingresos, utilidades, declaración de impuestos, etc. El gran inconveniente es la informalidad de sus actividades productivas. Existen muy pocos microempresarios agrícolas que están formalizados y manejan alguna información legal, contable o económica de su negocio. Aun así, algunas entidades les dan la opción de presentar algunos registros básicos de sus actividades económicas, incluso de manera manual, como cuaderno de ingresos, gastos, insumos, etc., a fin de evidenciar que tienen algunas fortalezas para asumir las obligaciones crediticias. No obstante, la mayor parte no dispone de dicha información y por ende las posibilidades de acceder a créditos es nula o muy baja.

c) De acuerdo a su percepción, ¿tienen los microempresarios agricultores experiencia financiera previa cuando solicitan créditos? Explique.

Tabla 25

Experiencia financiera de los microempresarios agricultores

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
Si en su mayoría, han tenido por lo menos un crédito durante toda experiencia en la actividad, el cliente siempre tiene una oportunidad para iniciar su financiamiento, importante para ello que el agricultor tenga actividades mixtas y demuestre su capacidad de pago.	Si, algunos por lo menos han sacado un crédito, los que llegan a oficina ya saben con el proceso para el otorgamiento de un crédito, y de algún modo ya conocen como es la forma de trabajar con una entidad financiera.	Generalmente se presenta dos casos que se observan en su mayoría. Los agricultores que tienen experiencia crediticia son muy pocos, es decir tuvieron hasta dos experiencias de financiamiento, pero mayormente no tienen experiencia en créditos.	Si tienen experiencia, ellos en algún momento han tenido por lo menos un crédito ya sea de una cooperativa o banco, según mi percepción.	Si, la mayoría que nos visita para tener un crédito, ya ha sido cliente de alguna financiera, en algunos casos no son clientes permanentes	Si tienen alguna experiencia, pero no para un producto financiero diseñado para la agricultura, sino, más bien para un producto empresarial, es decir ellos se acomodan a lo que el sistema financiero le ofrece

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Con respecto a la experiencia financiera previa de los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, todos los analistas financieros entrevistados señalan categóricamente que son muy pocos los microempresarios agricultores que tienen alguna experiencia financiera, y que dicha experiencia financiera generalmente es porque obtuvieron en algún momento de su actividad agrícola al menos un crédito, lo que les ha permitido tener cierto grado de información respecto a las obligaciones financieras en general. No obstante, la poca actividad financiera que tienen es muy esporádica o con lapsos de interrupción bastante prolongados, por lo cual, no son prestamistas permanentes. Esta situación evidencia que el sector agrícola y particularmente el segmento de los microempresarios agrícolas tiene un muy limitado acceso al sistema financiero peruano. La informalidad de sus actividades aunado al poco o casi inexistente apoyo estatal, más la falta de promoción y protección de las actividades agrícolas en nuestro país, hace que este sector de microempresarios no pueda desarrollarse.

d) ¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio que tiene que afrontar su institución financiera al financiar a los microempresarios agricultores y por qué?

Tabla 26

Nivel de riesgo crediticio que afrontan las instituciones financieras

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
No se ofrecen ni otorgan créditos a microempresarios dedicados de manera exclusiva a la agricultura	El riesgo es alto, como le mencione en esta agencia no ofrecemos productos dirigidos específicamente a los agricultores, pero no le negamos el crédito, pudiendo acceder a otros productos	El riesgo que afronta el banco es bien alto, este se debe mayormente al factor climático, por ello tratamos de brindarle una adecuada asesoría y evaluación crediticia al agricultor con la finalidad de no incurrir en morosidad.	El riesgo es alto, generalmente por factores propios de la actividad agrícola entre los cuales priman temas ambientales.	La agricultura de manera exclusiva es una actividad de alto riesgos, sobre todo ahora con los cambios climáticos, con los incendios forestales, es por ello que somos bien cuidadosos en la evaluación crediticia	El riesgo es alto, pero para poder mitigarlos en los créditos que otorgamos le solicitamos a los clientes fiadores o garantes que cubren las deudas en caso exista alguna morosidad.

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

Todos los analistas de créditos entrevistados afirman que el riesgo financiero que existe en los créditos al sector agrícola es alto. Es por ello que en el caso de Mibanco y Caja Piura, les ofrecen otras alternativas de crédito, que puede ser créditos hipotecarios, de consumo, capital de trabajo para alguna actividad alternativa, etc. Por su parte, el analista de Agrobanco señala que el riesgo que afronta el banco en los créditos a los agricultores es bien alto, y ello se debe fundamentalmente al factor climático, lo que implica que se debe poner bastante atención en la asesoría y evaluación crediticia al agricultor a fin de reducir la probabilidad de que incurra en mora. El entrevistado de la Caja Cusco confirma que la agricultura es una actividad de alto riesgo debido al cambio climático, los incendios forestales, etc. Por ello, ponen mucho cuidado en la evaluación crediticia a los agricultores. Efectivamente, el riesgo financiero en la pequeña agricultura es alta, pero también se evidencia una mayor preocupación por índices de morosidad que puedan generarse poniendo en riesgo a las instituciones financieras.

e) ¿Considera usted que los microempresarios agricultores cuentan con proyectos agrícolas atractivos que facilitan su financiamiento? Explique.

Tabla 27

Atractividad de los proyectos agrícolas de los microempresarios agrícolas

Mibanco	Caja Piura	Agrobanco	Interbank	Caja Cusco	CAC Santo Domingo de G.
Si, como por ejemplo la compra de un terreno o activo fijo, para que amplíen su negocio para la producción, sobre todo los proyectos que tienen para diversificar sus ingresos; cabe indicar que AGROBANCO otorga solo créditos para cultivo, mas no para activos fijo o para que incursionen en otras actividades conexas.	Son muy pocos, en su mayoría requieren los créditos para financiar sus actividades continuas es decir para inyectar capital a su cultivo, comprar un activo para facilitar el trabajo o ampliar el área de cultivo.	Si, tienen ideas de negocio atractivas, pero aún les falta para que sean considerados como proyectos propiamente dichos, para llevar a la realidad estas ideas y convertirlos en un futuro en proyecto y ponerlo en marcha. El banco no financia este tipo de actividades, el banco está enfocado a financiar el cultivo de productos ya definidos. No existe apoyo para financiar los proyectos agrícolas.	Si, pero son muy pocos, pero la limitación mayor es la informalidad con lo cual limitan que se desarrollen los proyectos.	En su mayoría, son muy pocos, aquí en la región la agricultura se trabaja de manera muy básica es por eso que los proyectos que se desarrollan no pasan de la siembra y cosecha	Sinceramente no, en la región la agricultura tiene muchos problemas, desde el saneamiento de tierras hasta en el aspecto económico, los costos de vida, jornales e insumos son elevados en comparación a otras regiones, a esto se le tiene que añadir el tema de la inseguridad. Los proyectos agrícolas generalmente se desarrollan en la región de manera asociada y con apoyo del gobierno local y regional a través de fondos concursables u otros.

Nota. Elaboración propia con base en las entrevistas a los analistas de créditos

De acuerdo a las respuestas de los analistas de créditos entrevistados, no existen muchos proyectos interesantes o novedosos entre los pequeños agricultores del distrito de Tambopata, a menos que deseen comprar un terreno para ampliar su actividad productiva o comprar algún activo para facilitar el trabajo o ampliar el área de cultivo. Por su parte el analista de créditos de Agrobanco señala que pueden existir ideas de negocio atractivas, pero el banco no financia ningún proyecto que no esté enfocado en el cultivo de productos ya definidos en el sistema productivo de la zona. Para el analista de Interbank, el gran problema que tienen los microempresarios agrícolas es su informalidad, con lo cual ningún proyecto tiene la posibilidad de desarrollarse. Para el analista de la Caja Cusco, la agricultura en la zona se desarrolla de manera muy básica y los proyectos que se desarrollan no pasan de la

siembra y cosecha de productos agrícolas. Para el analista de la CAC Santo Domingo, la agricultura en la zona presenta muchos problemas, desde el saneamiento de tierras hasta los problemas económicos, debido a que el costo de vida, los jornales y los insumos son elevados en comparación a otras zonas del país, a los cuales hay que agregar la inseguridad reinante en la región. Señala además que en general los proyectos agrícolas que se desarrollan en la región son de manera asociada con apoyo del gobierno regional o a través de fondos concursables, quedando fuera el microempresario agrícola informal.

4.2. Resultados estadístico-inferenciales

Para la demostración de la influencia que ejerce el entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios agrícolas de la zona de estudio, se procedió a tomar los datos del entorno financiero externo indirecto como es la inflación, la devaluación y las tasas de referencia del BCRP; los datos del entorno financiero directo expresado en los créditos otorgados por las instituciones financieras a las empresas de la región; y finalmente los datos relativos al emprendimiento expresado en la producción agrícola regional, y lo producción agrícola de la provincia de Tambopata. Dada la naturaleza de la actividad agrícola, la misma que se desempeña por campañas agrícolas anuales, los datos fueron equiparados a la serie 2018-2023 en todos los casos.

Además, se debe aclarar que no existen datos específicos de créditos otorgados por las instituciones financieras a las microempresas agrícolas de la región y menos aún a las microempresas agrícolas de la provincia de Tambopata; tampoco existen datos de producción agrícola discriminada según el tamaño de las empresas agrícolas de Madre de Dios y menos aún de datos de producción agrícola microempresarial en el distrito de Tambopata.

Los datos que se han recogido para esta parte del análisis cuantitativo corresponden a los publicados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú, contenido en

el Compendio Estadístico de Madre de Dios 2022, y Compendio Estadístico de Madre de Dios 2024. Tanto la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, el Ministerio de la Producción, el Ministerio de Economía y el Banco Central de Reserva, no disponen de datos de créditos otorgados a las microempresas agrícolas de la zona de estudio, discriminados por región, provincia, distrito, actividad productiva o tamaño empresarial.

4.2.1. Variables de análisis

En consecuencia, para efectos del presente análisis cuantitativo tomaremos como variables de estudio.

Independientes o predictores

X_1 : Tasa de inflación

X_2 : Tasa de devaluación

X_3 : Tasas de referencia del BCRP

X_4 : Créditos directos otorgados por las IIFF a las empresas de la región Madre de Dios

X_5 : Producción agrícola en la región

Dependientes

Y : Producción agrícola en la provincia de Tambopata

Tabla 28

Resumen de datos cuantitativos 2018-2023

Años	Tasa de inflación X_1	Devaluación anual X_2	Tasas de referencia (BCRP) X_3	Créditos de las IIFF a las empresas de la región (millones soles) X_4	Producción agrícola en la región MD (miles de toneladas métricas) X_5	Producción agrícola provincia de Tambopata (Miles de toneladas métricas Y)
2018	2,20	3,40	2,80	649,00	1017,84	575,74
2019	1,90	3,40	2,30	702,00	1090,98	565,15
2020	2,00	3,60	3,00	828,53	1131,20	562,73
2021	6,40	4,00	2,50	893,26	164,42	68,60
2022	8,50	3,80	7,50	1009,33	1159,79	532,03
2023	3,20	3,70	6,80	1114,54	1236,88	563,57

Nota. Elaboración propia con base en el Compendio Estadístico de Madre de Dios 2022 y 2024.

4.2.2. Pruebas de normalidad en SPSS

Hipótesis

H_0 : Los datos tienen una distribución normal

H_1 : Los datos no tienen una distribución normal

Criterios de decisión

Si $p < 0.05$ rechazamos la H_0 y aceptamos la H_1

Si $p \geq 0.05$ rechazamos la H_1 y aceptamos la H_0

Tabla 29

Prueba de normalidad

	Pruebas de normalidad			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Inflación	,285	6	,139	,809	6	,071
Devaluación	,190	6	,200*	,934	6	,614
Tasas de referencia	,355	6	,018	,758	6	,024
Créditos de las IIFF	,155	6	,200*	,966	6	,868
Producción agrícola regional	,384	6	,006	,672	6	,003
Producción agrícola provincial (Tambopata)	,439	6	,001	,557	6	,000

Nota. Elaboración propia

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Como quiera que el número de datos es menor a 30, entonces, utilizamos la prueba de normalidad de Shapiro Wilk, pudiendo comprobar que, al menos uno de los datos tiene valor de $p > 0.05$, entonces rechazamos la hipótesis alternativa y aceptamos la hipótesis nula. Lo que significa que los datos tienen una distribución normal. Por tanto, aplicamos la prueba paramétrica del coeficiente de correlación de Pearson para establecer las correlaciones entre las variables.

4.2.3. Correlaciones en SPSS

Tabla 30

Correlaciones en SPSS

		Correlaciones					
		Inflación	Devaluación	Tasas de referencia	Créditos de las IIFF	Producción agrícola regional	Producción Agrícola Tambopata
Inflación	Correlación de Pearson	1	,786	,542	,536	-,353	-,480
	Sig. (bilateral)		,064	,266	,272	,492	,335
	N	6	6	6	6	6	6
Devaluación	Correlación de Pearson	,786	1	,333	,674	-,620	-,769
	Sig. (bilateral)	,064		,520	,142	,190	,074
	N	6	6	6	6	6	6
Tasas de referencia	Correlación de Pearson	,542	,333	1	,830*	,469	,294
	Sig. (bilateral)	,266	,520		,041	,348	,572
	N	6	6	6	6	6	6
Créditos de las IIFF	Correlación de Pearson	,536	,674	,830*	1	,099	-,116
	Sig. (bilateral)	,272	,142	,041		,852	,826
	N	6	6	6	6	6	6
Producción agrícola regional	Correlación de Pearson	-,353	-,620	,469	,099	1	,975**
	Sig. (bilateral)	,492	,190	,348	,852		,001
	N	6	6	6	6	6	6
Producción agrícola provincia de Tambopata.	Correlación de Pearson	-,480	-,769	,294	-,116	,975**	1
	Sig. (bilateral)	,335	,074	,572	,826	,001	
	N	6	6	6	6	6	6

Nota. Elaboración propia

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Los coeficientes de correlación establecidos entre las variables de estudio indican que existen correlaciones altas, medianas y bajas tanto positivas como negativas entre las distintas variables, sin embargo, la mayoría de dichas correlaciones no son significativas porque los resultados de las significaciones bilaterales o valores $p > 0.05$ en casi todas las correlaciones, a excepción de: las tasas de referencia del BCRP con créditos de las Instituciones financieras otorgadas, y la producción agrícola regional con producción agrícola de la provincia de Tambopata. Estos resultados indicarían: 1) que las tasas de referencia del BCRP están relacionadas positiva y significativamente con los créditos otorgados por las instituciones financieras en la región de Madre de Dios ($Rho = 0.830$, $p = 0.041$); y 2) que la producción agrícola regional está relacionada positiva y

significativamente con la producción agrícola provincial de Tambopata ($Rho = 0.975$, $p = 0.001$).

Lo anterior, significa que a medida que las tasas de referencia del BCRP se fueron incrementando también fueron incrementándose los créditos de las instituciones financieras en la región de Madre de Dios. Igualmente, a medida que fue incrementándose la producción agrícola regional, también se fue incrementando la producción agrícola en la provincia de Tambopata. No obstante, el resto de variables se comportan de manera aleatoria.

4.2.4. Regresión lineal múltiple

A fin de probar la hipótesis central y particularmente la primera hipótesis específica, en el sentido que el entorno financiero influye tanto positiva como negativamente en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, y entendiendo que, el entorno financiero está expresado en los factores financieros externos indirectos como: tasa de inflación, devaluación y tasa de referencia del BCRP; y que los factores financieros externos directos está expresado en los créditos otorgados a las empresas de la Región de Madre de Dios; y que el emprendimiento está expresado en la producción agrícola tanto a nivel regional como a nivel de la provincia de Tambopata; recurrimos a un modelo estadístico de regresión lineal múltiple aplicado en el SPSS, de acuerdo a las siguientes premisas:

a. Formula de regresión lineal múltiple

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_n X_n$$

b. Hipótesis de regresión

$$H_0: \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = \beta_n = 0$$

$$H_1: \beta_1 \neq \beta_2 \neq \beta_3 \neq \beta_n \neq 0$$

c. Variables

Independientes o predictores

X_1 : Tasa de inflación

X_2 : Tasa de devaluación

X_3 : Tasas de referencia del BCRP

X_4 : Créditos directos otorgados por las IIFF a las empresas de la región Madre de Dios

X_5 : Producción agrícola en la región

Dependientes

Y : Producción agrícola en la provincia de Tambopata

Criterios de decisión

Si valor de $p < 0.05$ se rechaza la hipótesis nula

Si valor de $p > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y rechaza la hipótesis alternativa

d. Resultados de la regresión lineal múltiple

Tabla 31

Estadísticos descriptivos

Variables	Estadísticos descriptivos		
	Media	Desviación	N
Inflación	4,0333	2,76743	6
Devaluación	3,6500	,23452	6
Tasas de referencia del BCRP	4,1500	2,34670	6
Créditos de las IIFF	866,1100	178,01554	6
Producción agrícola regional	966,8517	399,76371	6
Producción agrícola provincial (Tambopata)	477,9700	201,08567	6

Nota. Elaboración propia

El análisis estadístico descriptivo de las variables indica que la media anual (2018-2023) de la inflación es de 4,3; de la devaluación 3,65; de las tasas de referencia del BCRP 4,15; de los créditos de las Instituciones Financieras 866,11 millones de soles; de la producción agrícola regional de Madre de Dios de 966.85 miles de toneladas métricas y de la producción agrícola provincial (Tambopata) de 477,97 miles de toneladas métricas. Las

desviaciones estándar de los créditos otorgados por las instituciones financieras a la Región de Madre de Dios, la producción agrícola regional y la producción agrícola provincial de Tambopata son altas, debido a las fuertes alteraciones ocurridas durante los años 2020 y 2021 debido a la pandemia mundial.

Tabla 32

Correlaciones de Pearson entre las variables

Variables	Correlaciones de Pearson					Producción agrícola regional
	Producción agrícola provincial	Inflación	Devaluación	Tasas de referencia	Créditos de las IIFF	
Producción agrícola provincial	1,000	-,480	-,769	,294	-,116	,975
Inflación	-,480	1,000	,786	,542	,536	-,353
Devaluación	-,769	,786	1,000	,333	,674	-,620
Tasas de referencia del BCRP	,294	,542	,333	1,000	,830	,469
Créditos de las IIFF	-,116	,536	,674	,830	1,000	,099
Producción agrícola regional	,975	-,353	-,620	,469	,099	1,000

Nota. Elaboración propia

Los coeficientes de correlación de Pearson confirman lo hallado en páginas anteriores con muy pequeñas diferencias, en el sentido en que las correlaciones entre la producción agrícola provincial (Tambopata) y las demás variables independientes o predictivas, son en su mayor parte negativas, excepto cuando se trata de las correlaciones entre la producción agrícola regional (Tambopata), las tasas de referencia del BCRP y la producción agrícola regional. En otras palabras, si la inflación, devaluación y los créditos de las instituciones financieras descienden la producción agrícola provincial se incrementa; y, por otro lado, si las tasas de referencia del BCRP y la producción agrícola regional suben entonces la producción agrícola provincial de Tambopata también sube, aunque el coeficiente de correlación más alto se presenta entre la producción regional y provincial ($Rho = 0.975$).

Tabla 33*Resumen del modelo*

Resumen del modelo								
R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la	Estadísticos de cambio				
			estimación	Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl1	gl2	Sig. Cambio en F
,998 ^b	,996	,993	16,54466	,046	33,872	1	3	,010

Nota. Elaboración propia

b. Predictores: (Constante), Producción agrícola regional, Créditos de las IIFF

Al aplicar la regresión lineal múltiple según el modelo escalonado en el SPSS se obtiene un coeficiente bastante alto de 0,998; y un coeficiente ajustado de 0,993; lo que significa que con las variables independientes podemos predecir la producción agrícola provincial de Tambopata en un 99.3%; esto implicaría que la producción agrícola provincial de Tambopata podría explicarse a partir de las variables independientes señaladas, no obstante, debemos ser cautelosos con estos primeros cálculos y seguir avanzando en el análisis.

Tabla 34*ANOVA*

ANOVA^a					
	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	201356,046	2	100678,023	367,806	,000 _b
Residuo	821,177	3	273,726		
Total	202177,223	5			

Nota. Elaboración propia

a. Variable dependiente: Producción agrícola provincial

b. Predictores: (Constante), Producción agrícola regional, Créditos de las IIFF

Al revisar de las varianzas podemos observar que el nivel de significación es 0,000, lo que indicaría que al menos una de las variables independientes tiene una relación o influencia significativa con la variable dependiente, lo que implica a su vez que se rechazaría la hipótesis nula de la regresión lineal múltiple. Dicho de otra manera, el modelo en su conjunto es útil para explicar las variaciones en datos observados (producción agrícola provincial de Tambopata).

Tabla 35*Coefficiente de regresión lineal múltiple (escalonada)*

	Coeficientes ^a									
	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		Sig.	95.0% intervalo de confianza para B		Correlaciones		
			s	t		Límite inferior	Límite superior	Orden cero	Parcial	Parte
	B	Desv. Error	Beta							
	(Constante)	204,091	39,354		5,186	,014	78,851	329,332		
Producción agrícola regional	,501	,019	,996	26,937	,000	,442	,560	,975	,998	,991
Créditos de las IIFF	-,243	,042	-,215	-5,820	,010	-,376	-,110	-,116	-,958	-,214

a. Variable dependiente: Producción agrícola provincial.

Nota. Elaboración propia

Se debe aclarar que el modelo de procesamiento de la regresión lineal efectuada es escalonado, es decir, ya está depurada tomando en cuenta solamente las variables independientes cuya correlación o influencia en la producción agrícola provincial de Tambopata es significativa. En consecuencia, podemos señalar que existe una constante de producción de 204,09 y un valor de $p < 0.5$ tanto en la producción agrícola regional como en los créditos de las Instituciones Financieras (IIFF), lo que significa que tanto la producción agrícola regional como los créditos de las instituciones financieras (variables independientes) tienen una influencia en la producción agrícola provincial de Tambopata, sin embargo, el coeficiente de regresión entre los créditos de las IIFF y la producción agrícola provincial de Tambopata es negativa y baja (Coef = -0.243, $p = 0.01 < 0.05$), lo cual se puede explicar señalando que a medida que los créditos de las IIFF se incrementan, la producción agrícola provincial de Tambopata se contrae o viceversa.

Por otro lado, también puede señalarse que, por cada unidad en la producción regional de Madre de Dios, la producción provincial se incrementa en 0.501 unidades, y por cada unidad en los créditos de las IIFF, la producción provincial disminuye en 0.243 unidades.

e. Aplicando la ecuación de regresión lineal múltiple

Por tanto, la ecuación de la regresión lineal múltiple sería como sigue:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_n X_n$$

$$Y = 203,091 + 0.501 * \text{producción agrícola regional} + (-0.243) * \text{créditos de las IIFF}$$

En consecuencia, se puede señalar de manera categórica que los créditos otorgados por las Instituciones Financieras y la producción agrícola regional tienen una influencia en la producción agrícola distrital de Tambopata. Por tanto, de acuerdo a los criterios de decisión establecidos, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

f. Variables excluidas

Tabla 36

Variables excluidas

Variables excluidas _a					Estadísticas de colinealidad
	En beta	t	Sig.	Correlación Parcial	Tolerancia
Inflación	-,023 ^c	-,400	,728	-,272	,545
Devaluación	-,101 ^c	-,658	,578	-,422	,071
Tasas de referencia BCRP	,033 ^c	,300	,793	,207	,161

a. Variable dependiente: Producción agrícola provincial

c. Predictores en el modelo: (Constante), Producción agrícola regional, Créditos de las IIFF

Nota. Elaboración propia

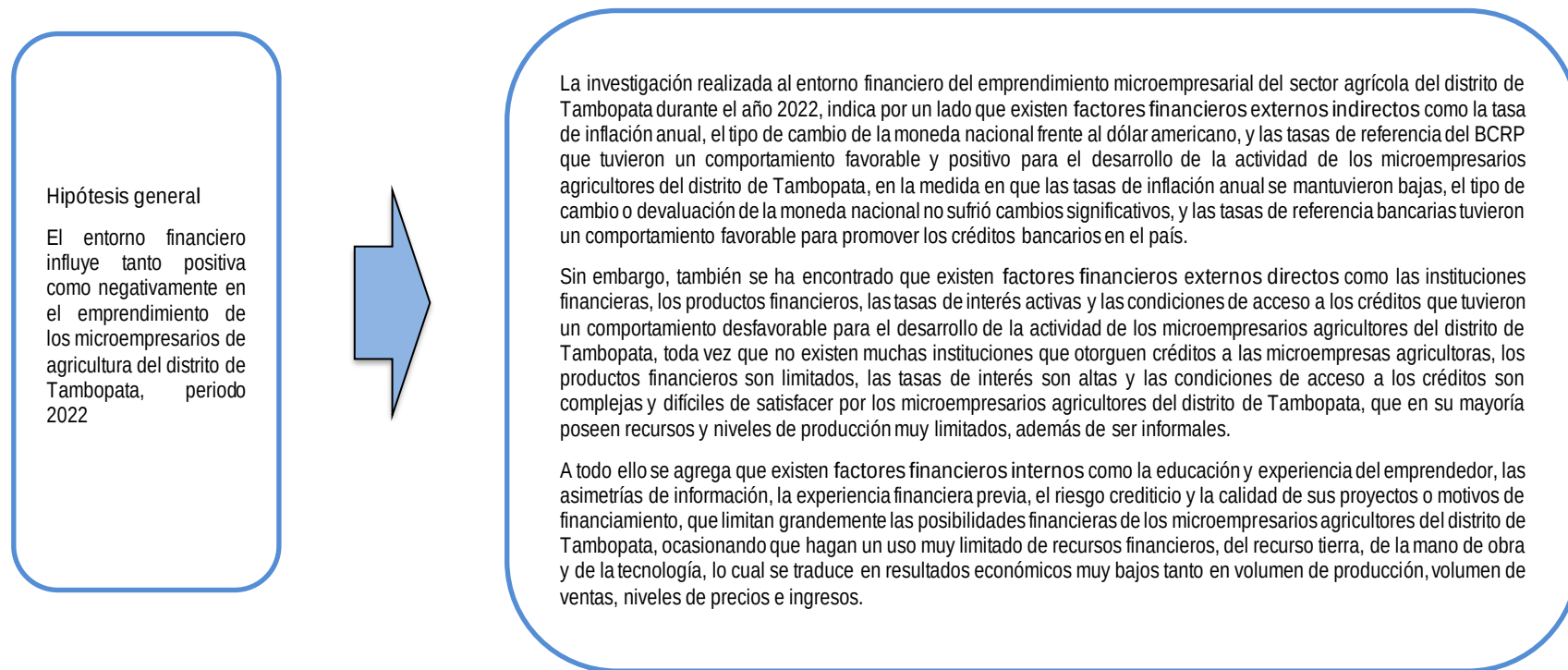
Las variables que fueron excluidas de la ecuación son: inflación, devaluación y tasas de referencia del BCRP, en razón de que la significación o valor de $p > 0.05$, a pesar de mantener correlaciones positivas y negativas moderadas o bajas. En consecuencia, estas variables no explicarían o no influirían en la producción agrícola provincial de Tambopata.

4.3. Contrastación de hipótesis cualitativas o descriptivas

4.3.1. Contrastación de la hipótesis general

Figura 9:

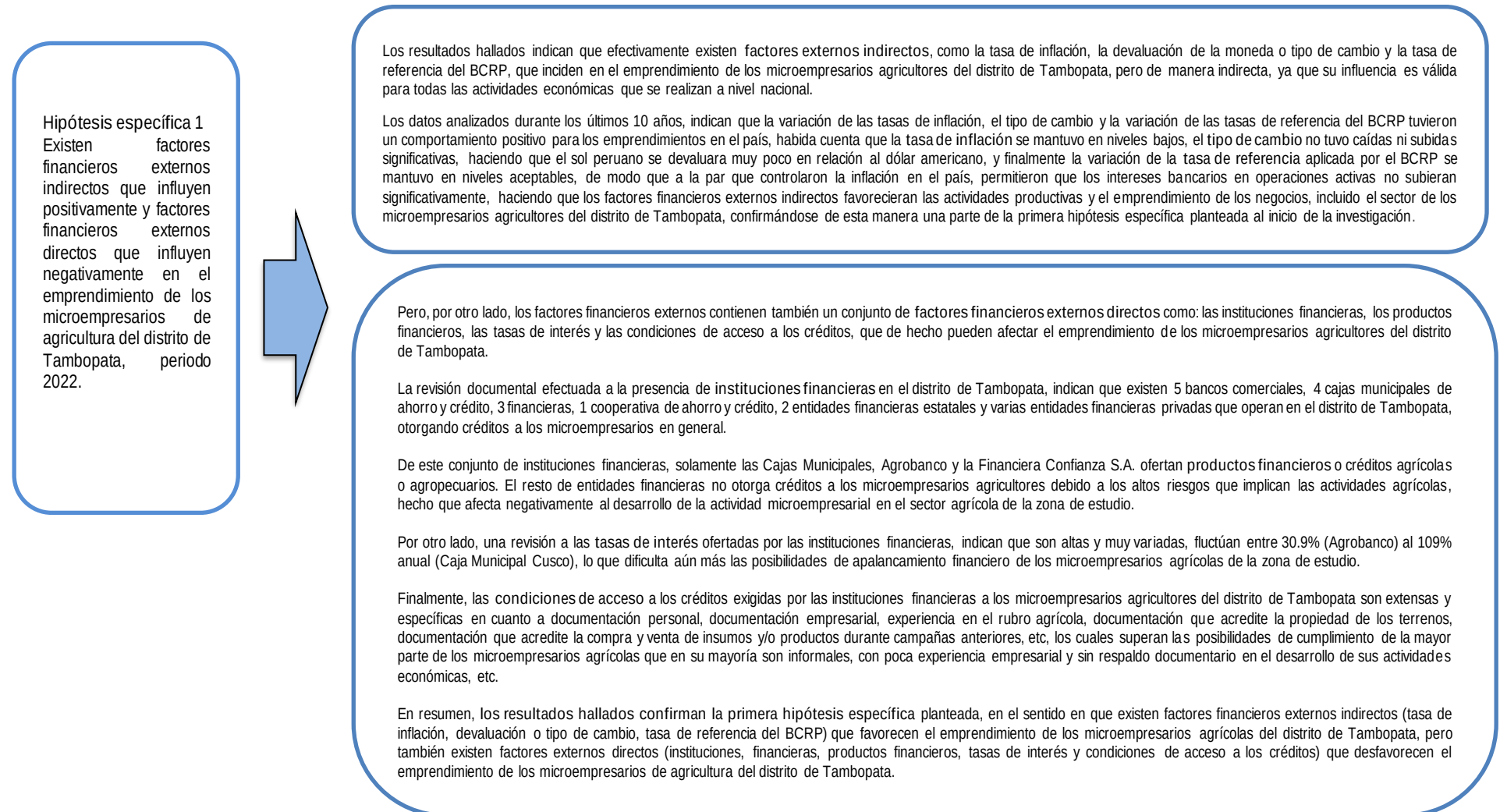
Contrastación de la hipótesis general



4.3.2. Contrastación de la hipótesis específica 1

Figura 10:

Contrastación de la hipótesis específica 1.



4.3.3. Contrastación de hipótesis específica 2

Figura 11:

Contrastación de la hipótesis específica 2

Hipótesis
específica 2

Los factores
financieros
internos limitan el
emprendimiento
de los
microempresarios
de agricultura del
distrito de
Tambopata,
periodo 2022.



El segundo objetivo específico de la presente investigación fue analizar las limitaciones que ejercen los factores financieros internos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata durante el periodo 2022.

Los resultados hallados indican que la educación y experiencia del emprendedor, son bajas, habida cuenta que un alto porcentaje de los agricultores entrevistados (52%) apenas presentan tienen estudios primarios completos o incompletos, un 16% de ellos presenta formación universitaria incompleta, un 12% presenta una formación secundaria incompleta y el resto formación técnico superior completa o incompleta. Esta situación es, de hecho, una limitación para el ejercicio, conducción y gestión de microempresas agricultoras. Por otro lado, si bien muchos de ellos poseen experiencia en la actividad agrícola, sin embargo, un 80% son relativamente nuevos en dicha actividad (< a 10 años), lo que aunado a la baja formación educativa y menor experiencia financiera constituyen una limitación para el emprendimiento microempresarial agrícola.

Por otro lado, las asimetrías en la información analizadas entre los microempresarios entrevistados indican que ninguna de las microempresas agricultoras se encuentra formalizada y registrada, tampoco cuentan con registros contables y/o financieros (salvo 2 que lo hacen de manera informal), por tanto, ninguno de los microempresarios si siente obligado a efectuar sus declaraciones mensuales y anuales ni efectuar el pago de impuestos correspondientes, habida cuenta que no poseen ningún sustento documental o material de sus compras, ventas o ingresos, todo lo cual constituye otra limitación financiera de carácter interno.

En cuanto a la experiencia financiera previa, los microempresarios agrícolas entrevistados señalan que no cuentan con historial crediticio a nivel empresarial, no obstante, un 84% de los mismos cuenta con historial crediticio, pero a título personal; el tipo de créditos a los cuales han accedido son créditos personales o de consumo. Las entidades financieras a las cuales se recurrió para estos créditos personales o de consumo fueron generalmente las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (83%) y la banca múltiple (4%), el resto de microempresarios no obtuvo créditos de ningún tipo (13%). Las tasas de interés en los créditos personales y de consumo a los cuales accedieron fluctúan entre el 26% y el 32% anual, lo que significa que son altas en relación al mercado financiero. Los montos de créditos personales o de consumo fluctuaron entre 5 mil y 10 mil soles, y excepcionalmente 70 mil soles, montos que fueron destinados generalmente a la actividad agrícola. Toda esta situación financiera interna limita las posibilidades de desarrollo de las microempresas agrícolas en la zona de estudio.

Con respecto al riesgo crediticio, los microempresarios agricultores entrevistados señalan que, si bien los créditos obtenidos fueron a título personal o de consumo, la utilización final de los mismos fue para la mejora de sus actividades agrícolas, además de cumplir oportunamente con el pago de los créditos, lo que contradice la idea de que el riesgo financiero al otorgar créditos a los microempresarios es alto. En los casos en que hubo incumplimiento de pago de los créditos se debió fundamentalmente a factores ocasionales o de fuerza mayor como la pandemia, la distancia entre el predio y las agencias financieras, etc. No obstante, la norma general fue el cumplimiento en el pago de los créditos obtenidos, a pesar de que los niveles de ganancia no fueron altas en la mayoría de los casos o que en algunos casos generaron pérdidas en las campañas agrícolas. En consecuencia, la hipótesis de que el riesgo financiero en los créditos otorgados a los microempresarios agrícolas es alto queda relativizada frente a este comportamiento de los microempresarios.

Finalmente, en lo referente a la calidad del proyecto o motivo de financiamiento, los resultados de la investigación indican que la mayor parte de los microempresarios entrevistados prefieren obtener créditos para su propia actividad agrícola, motivados por la idea de innovar sus tecnologías, adquiriendo maquinaria, mejorando los procesos productivos, implementando nuevos sistemas de riego o fumigación, biodigestores para abono, etc. a fin de mejorar la sostenibilidad y conservación del medio ambiente y/o beneficiar a la población local con productos agrícolas de mejor calidad, produciendo productos orgánicos y saludables y vendiendo productos a precios bajos, además de otorgar empleo a una parte de la población, aclarando que la producción agrícola de los microempresarios entrevistados está orientado sobre todo el mercado local más no a la agroexportación.

El conjunto de estos resultados confirman la segunda hipótesis específica planteada en el sentido en que los factores financieros internos (educación y experiencia del emprendedor, asimetrías en la información de microempresa, experiencia financiera previa, riesgo crediticio y calidad de los proyectos de la microempresa) limitan significativamente en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata durante el periodo 2022, no obstante, el riesgo crediticio y la calidad de los proyectos de la microempresa no son tan negativos o limitantes como aparenta debido a la disposición al cumplimiento de pagos y a las ideas de sostenibilidad que comienzan a emerger entre los microempresarios.

4.3.4. Contrastación de hipótesis específica 3

Figura 12:

Contrastación de la hipótesis específica 3

Hipótesis específica 3

Los resultados económicos y uso de recursos alcanzados por el emprendimiento e los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022, son bajos debido a los factores financieros externos y las limitaciones de los factores financieros internos



El tercer objetivo específico de la presente investigación fue analizar los resultados económicos y el uso de recursos alcanzados por los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022, en el contexto de los factores financieros externos e internos de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata. Para alcanzar dicho objetivo se indagó acerca de dos dimensiones: el uso de recursos financieros, del recurso tierra, de la mano de obra y de la tecnología e insumos; y, por otro lado, se preguntó sobre los resultados económicos del emprendimiento expresado en: volumen de producción, volumen de ventas y nivel de ingresos

En cuanto al uso de recursos financieros, se ha verificado con base en las entrevistas realizadas a los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata, que solamente un 36% de la muestra utilizó créditos financieros externos, lo que significa que el 64% de los microempresarios agrícolas no utilizó ningún tipo de apalancamiento financiero externo. Los montos de crédito obtenidos fluctuaron entre 5 mil y 70 mil soles, sin embargo, la mayor parte de los microempresarios agrícolas no recurre a instituciones financieras para solicitar créditos debido a las tasas elevadas de interés, a la gran cantidad de requisitos exigidos y a las condiciones de acceso. Varios de los microempresarios que solicitaron créditos aún se encuentran pagando dichos créditos. Tales créditos fueron cancelados en periodos de 18 a 24 meses, lo que significa que compromete más de un ciclo agrícola. El uso o destino de los créditos fue potenciar o respaldar la actividad agrícola, mediante la compra de insumos o adquiriendo algunos instrumentos, herramientas o equipos para la agricultura.

En cuanto al uso del recurso tierra, la investigación realizada permitió determinar que la extensión total de tierras cultivables es de 18.32 hectáreas promedio por agricultor, lo que evidencia que se trata de pequeños o microagricultores. Dichas tierras no siempre cuentan con vías de acceso para vehículos de transporte, lo cual constituye una limitación para la comercialización de los productos. Por otro lado, el promedio de tierras cultivables utilizadas en la campaña del 2022 alcanzó en promedio solamente 5.96 hectáreas por agricultor, lo que equivale al 31.56% del total de tierras cultivables que disponen, lo que constituye una subutilización o desperdicio del recurso tierra por falta de recursos económicos. Entre las razones de no uso del total de tierras cultivables, los entrevistados señalan que es principalmente por la falta de recursos económicos. El tipo de productos que más se cultiva entre los microempresarios entrevistados se encuentran: piña, papaya, plátano, yuca, cacao, ají dulce, sandía, limón, cocona, pepino, naranja, cebolla, maíz, etc. Estos productos son comercializables y abastecen los mercados locales.

En lo que se refiere al uso de mano de obra, se ha verificado que los microempresarios agrícolas tienen un gran potencial de captación de mano de obra, sin embargo, dicho potencial está mediado por las limitadas capacidades económicas y de inversión de los agricultores. Si bien la mano de obra tiene un efecto multiplicador en la producción implica un costo significativo que los microempresarios agricultores no están dispuestos a sufragar, lo que genera una racionalización en la demanda de mano de obra. Asimismo, el tipo de mano de obra que más demandan los microempresarios agricultores son obreros de campo o jornaleros agrícolas, debido a que su participación es indispensable para llevar adelante iniciativas productivas. La demanda de trabajadores técnicos o profesionales es casi nula en razón de su costo y baja necesidad de actividades complejas. El número de puestos de empleo efectivo en una campaña es de 2 a 4 trabajadores permanentes por microempresario. Las fases agrícolas con mayor necesidad de mano de obra son la siembra y la cosecha, y con menor importancia el deshierbe, abono y rose. No obstante, la demanda de trabajadores no es permanente sino temporal y cíclica.

Finalmente, sea verificado que el uso de tecnología e insumos por los microempresarios agrícolas es bajo, habida cuenta que el 68% de los mismos no utiliza ningún tipo de maquinaria para su actividad agrícola, solamente el 32% de ellos utiliza algún tipo de maquinaria de carácter básico, porque los sistemas de cultivo son fundamentalmente manuales. El tipo de maquinarias que utilizan son principalmente tractores, motoguadañas y desgranadoras de maíz, lo que refleja el nivel más o menos incipiente en el que se encuentran los microempresarios agricultores del distrito. Entre los motivos por los cuales no se adquieren máquinas más avanzadas o sofisticadas se encuentran: la falta de recursos económicos para su adquisición, las características geográficas del terreno, la ausencia de carreteras para llegar a los predios, el tamaño pequeño de los predios agrícolas, etc. En cuanto al uso de insumos y semillas mejoradas, solamente el 36% de los entrevistados señalan que utilizan semillas mejoradas de fruta, abono orgánico o insecticidas agrícolas, el resto (64%) no los usa. Estos resultados evidencian que la mayor parte de los microempresarios agricultores sólo se atienen a recursos existentes en la zona, no recurren a insumos o productos que potencien o mejoren sus cultivos y/o cosechas.

Hipótesis específica³

Los resultados económicos y uso de recursos alcanzados por el emprendimiento e los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022, son bajos debido a los factores financieros externos y las limitaciones de los factores financieros internos



Para examinar los resultados económicos del emprendimiento se les preguntó acerca del volumen de producción, el volumen de ventas y el nivel de ingresos de los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata durante el periodo 2022.

En cuanto al volumen de producción que tienen los microempresarios agricultores, se ha concluye que solamente el 28% de los mismos cuentan con datos acerca del volumen de producción, el resto (72%) no lleva control del mismo. Los productos que tienen cierta importancia en cuanto al volumen de producción son: el plátano, maíz, piña, yuca, arroz y papaya. El nivel de producción es muy variado, no existe ni se utilizan estándares de productividad por hectárea. Una hectárea de terreno puede producir 400 racimos de plátano o 100 toneladas de papaya, etc., sin embargo, tampoco existen estándares referenciales para su medición.

En lo que se refiere al volumen de ventas, ninguno de los entrevistados cuenta con información confiable al respecto, no obstante, casi toda la producción (90 a 95%) está destinada al mercado local, quedando una pequeña parte para fines de autoconsumo.

Los precios de los productos varían en función de la cantidad de venta, si es por menor el precio es más alto y por mayor es precio es más bajo. De hecho, a los microempresarios agricultores les conviene vender por mayor en el mismo terrero, así se evitan las dificultades propias de la cosecha, el encajonamiento, el transporte, etc., sin embargo, esto baja ostensiblemente los precios, aunque de todos modos con alguna ganancia para los productores.

Finalmente, los niveles de ingresos que tienen los microempresarios agricultores no son muy significativos y dependen del tipo de producto, del volumen de venta, de la temporada, etc. Se estima que una hectárea de terreno cultivado solamente con papaya podría generar un ingreso de 300,000 soles anuales si es que los factores climáticos, plagas o condiciones de cultivo como riego, aporque, abono, etc., no han afectado la producción.

Los resultados hallados y analizados hasta aquí, confirman la tercera hipótesis específica planteada al inicio de la investigación, el cual señala que "los resultados económicos y el uso de recursos alcanzados por los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022, son bajos debido a las condiciones financieras externas y las limitaciones financieras internas". Pudiéndose afirmar que las limitaciones financieras internas son más determinantes que las condiciones financieras externas.

4.4. Discusión de resultados

4.4.1. *Contrastación de los resultados con los antecedentes de investigación*

Al evaluar la eficiencia de las microfinanzas como instrumento financiero de promoción y desarrollo local endógeno del territorio mediante su rol social y su rol económico, en la región de La Araucanía, Chile, **Sanhueza (2011)** concluye afirmando que las microempresas o unidades productivas locales tienen mucha importancia porque se constituyen en recursos económicos del territorio e involucran directamente a recursos económicos locales; por otro lado señala que las microempresas son una fuerza potenciadora del territorio y de la dinámica de producción y actuación estratégica de desarrollo local; asimismo, señala también que las microempresas en general presentan problemas en áreas tales como finanzas, tecnología, información, comercialización, estructura regulatoria, competencia, organización, cooperación y recursos humanos; por tanto, el crédito es muy relevante para favorecer la financiación de sus actividades productivas, pero además demandan también capacitación, asesoría y apoyo para la comercialización de sus productos. Este autor concluye también señalando que cualquier instrumento de apoyo para estas unidades productivas ya no constituye simplemente un instrumento social para individuos pobres o de escasos recursos, sino que, además, forma parte de acciones de fomento productivo y generadoras de desarrollo local de un territorio. En la presente investigación se concluye que los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, Madre Dios, están prácticamente aislados del sistema financiero, no solo debido a factores de carácter interno y atribuibles a su informalidad, falta de educación y experiencia, sus asimetrías de información, bajos niveles de productividad y uso de recursos financieros, tecnológicos, etc., sino también a factores financieros externos directos que no propician su integración o incorporación al sistema financiero y por ende al sistema productivo y económico regional o local, a pesar de que el macroentorno financiero externo indirecto es favorable para la

promoción del desarrollo de este tipo de microempresas. En realidad, la consideración de desarrollo territorial local a través de instrumentos financieros dirigidos a la microempresa está ausente de la visión y las consideraciones a la hora de valorar los créditos a la microempresa agrícola por parte de las instituciones financieras privadas o públicas que operan en la región y la provincia de Tambopata.

Por otro lado, **Intriago (2023)** en su estudio sobre la gestión financiera de las pymes del sector agrícola de la economía popular y solidaria, concluye afirmando que a pesar del rol importante que juegan las pymes en el crecimiento y desarrollo económico y social en varios países de la región y de la creación de diferentes vías para el acceso a fuentes públicas y privadas de financiamiento y apoyos en la gestión financiera, los esfuerzos realizados en el Ecuador no han sido suficientes para erigir pymes agrícolas con capacidad para gestionar eficientemente sus recursos financieros y menos aún para captarlos. Este investigador, afirma, además, que el sistema tributario carece de beneficios objetivos en el financiamiento de las pymes del sector agrícola; y que se hace necesario generar un modelo de gestión financiera que incluya elementos claves como la innovación, la tecnología y el capital humano integrados de forma sistémica como herramienta metodológica para optimizar la gestión financiera de las pymes. En la presente investigación, se ha demostrado que a pesar de que el entorno financiero externo e indirecto, es decir, macroeconómico, de las microempresas agrícolas es favorable para el desarrollo de las microempresas agrícolas, el entorno externo directo conformado por las instituciones financieras, los productos financieros, las tasas de interés y las condiciones de acceso a los créditos, no son favorables para las microempresas agrícolas del país y por ende para la microempresas agrícolas del distrito y la provincia de Tambopata, lo que se agrava aún más con las características financieras internas de los propios microempresarios, es decir, con sus propias limitaciones de educación y experiencia financiera, asimetrías de información debido a su informalidad,

riesgo crediticio y baja calidad de sus proyectos agrícolas, todo lo cual deriva en un limitado uso de recursos y bajos niveles de producción, ventas y niveles de ingresos. Esta situación hace necesaria un cambio de enfoque para la integración financiera de las microempresas agrícolas en el sistema financiero nacional y regional y en el desarrollo económico del país.

Por su parte Alvan (2024), al evaluar la sustentabilidad de los sistemas agrarios en territorios campesinos del Valle del Cauca en Colombia, concluye afirmando que las características ecológicas, ambientales, socioculturales y económico-productivos del territorio campesino de la zona de estudio (Cauca-Colombia) es sumamente frágil debido al cambio climático, pero al mismo tiempo, los campesinos poseen una buena organización y un fuerte arraigo con el territorio tanto en los aspectos ambientales como agrarios. Por otro lado, también destaca que dicho territorio destaca por su producción de cítricos, café, hortalizas, etc., pero presenta dificultades para comercialización de sus productos por el poco acceso e infraestructura que tienen. Y por último concluye señalando que dicho territorio posee una escasa presencia del Estado lo cual afecta las oportunidades de inclusión social y productiva, generando el desplazamiento de los campesinos a la ciudad por aspectos laborales, seguridad o habitacionales. La presente investigación confirma lo planteado por Alvan, pero relativizado a la situación que tienen los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata. Estos microagricultores presentan casi los mismos problemas que señala Alvan en su estudio, pero con elementos sistémicos aún más aislacionistas porque no solo es el Estado el que está ausente, sino que el propio entorno financiero externo directo tiende a ignorar a las microempresas agrícolas de la zona, es decir, las instituciones financieras que operan en el distrito no ofrecen créditos a la microempresa agrícola y las pocas instituciones financieras que lo ofrecen, incluidas las instituciones públicas como Agrobanco, lo hacen con altos intereses y condiciones de acceso, que son muy difíciles de acceder por parte de microempresarios agrícolas con serias limitaciones educativas, asimetrías de información,

altos niveles de riesgo crediticio, carencia de proyectos agrícolas expectantes, baja disponibilidad de recursos, bajos niveles de producción, ventas e ingresos económicos, precisamente por la falta de infraestructura de acceso a sus tierras, canales de comercialización, etc.

Por su parte **González (2024)** al proponerse realizar una evaluación de la inclusión financiera con relación a la complejidad económica a nivel municipal en México para proponer recomendaciones que impulsen la sofisticación productiva y la reducción de la exclusión financiera en las regiones, concluye afirmando que la inclusión financiera está en conexión con el uso de tecnología; que los beneficios del uso del dinero móvil están asociados a un crecimiento económico y a la confianza en la tecnología; que la educación financiera tiene mucha importancia en la inclusión financiera ya que actúa como moderador en el comportamiento financiero de las personas y por ende en la toma de decisiones de manera informada; cuantas más educadas financieramente se encuentren las personas más propensas son a participar en mercados financieros y a usar los servicios de instituciones financieras; que existe una conexión entre inclusión financiera y microfinanzas que son aquellas instituciones financieras que ofertan microcréditos a personas que tradicionalmente se encuentran excluidas financieramente; que la inclusión financiera ha ayudado a reducir la pobreza y promueve el desarrollo económico de las economías rurales al acercar los servicios financieros a este tipo de comunidades a través de la tecnología y el uso de aplicaciones digitales; y por último que al tener acceso a un financiamiento, los pequeños empresarios rurales pueden experimentar un efecto positivo en el crecimiento de su empresa y por ende en la dinamización económica de su región. En relación a este estudio, la presente investigación ha encontrado que los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata están, en su mayor parte, excluidos del sistema financiero local y regional, no tanto por que no existan medios tecnológicos o aplicaciones digitales sino porque el propio sistema

financiero los excluye, por su condición de informalidad, bajo nivel de educación y experiencia financiera, alto riesgo financiero y carencia de proyectos de envergadura, haciendo que estos microempresarios opten por una producción agrícola limitada a sus propios recursos y posibilidades.

Asimismo, **Gil (2025)** en su estudio sobre los desafíos y oportunidades de los centros financieros locales periféricos: financiación empresarial y políticas de desarrollo en el País Vasco, concluye señalando entre otras cosas que: los centros financieros locales desempeñan el papel de fomento del desarrollo económico de regiones periféricas, identificando las barreras y oportunidades, así como las estrategias para su desarrollo; que estos agentes financieros locales mantienen relaciones con agentes situados en los centros financieros fuera del territorio como con la estructura empresarial y sus necesidades; que existen seis factores clave vinculados a las funciones estratégicas territoriales como: la masa crítica de actores, su diversidad, la alineación de sus estrategias con el territorio, el conocimiento del contexto local, su capacidad de adaptación y el entorno regulatorio, los cuales deben desarrollarse suficientemente para promover la financiación empresarial local; y finalmente concluye afirmando que los centros financieros locales tienen la capacidad de responder a las necesidades del tejido empresarial del territorio, incluso de los colectivos de empresas con niveles de riesgo o necesidades especiales que no son adecuadamente cubiertos por los instrumentos financieros existentes. Al respecto, uno de los hallazgos de la presente investigación es que las instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata, tanto privadas como públicas, obedecen a políticas financieras nacionales o en el mejor de los casos regionales, pero no a necesidades territoriales de desarrollo, esta situación podría ser superada por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito o por las instituciones financieras estatales como es el Banco de la Nación o Agrobanco, pero las políticas financieras de estas instituciones tampoco están orientadas al desarrollo territorial y menos

al desarrollo del sector agrícola microempresarial. Por tanto, no existen instituciones financieras que estén orientadas al fomento del desarrollo local o periférico, en este caso de la microempresa agrícola del distrito de Tambopata.

Olascoaga (2021), en su estudio acerca de la gestión financiera de riesgos para enfrentar los efectos del cambio climático en la agricultura del Perú, concluye afirmando que: entre todos los riesgos a los cuales se encuentran sometidos los agricultores, la falta de financiamiento es lo que menos les preocupa, ya que por encima de todos se encuentran las variaciones climáticas, los precios del mercado, las enfermedades y plagas, el aumento de precios de los insumos y la disponibilidad de agua, lo cual es comprensible habida cuenta de que se trata de agricultores que viven y experimentan los riesgos de la falta de agua y las variaciones del mercado que son más críticos a efectos de posibilitar su propia subsistencia microempresarial. No obstante, la falta de financiamiento constituye una seria limitación para su desarrollo. En la presente investigación, es igualmente notorio que la mayor parte de los microagricultores del distrito de Tambopata, no acceden a los créditos del mercado financiero, no porque no lo quisieran, sino por las grandes dificultades para acceder a ellos, sin embargo, esto no ha significado una paralización de sus actividades agrícolas productivas, que aunque no se trata de grandes volúmenes de producción, constituyen un aporte significativo para su propia subsistencia y para el abastecimiento de los mercados locales, quizá esta última situación debería ser mejor valorada por el estado y particularmente por las instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata, pero que se rigen por lógicas de rentabilidad financiera más que por lógicas de promoción del desarrollo local.

Ochoa (2024), al realizar la caracterización productiva agraria y su relación con el crecimiento económico en la región de Lambayeque, concluye afirmando que la región de Lambayeque es una de las regiones más importantes en términos de actividad económica

agraria, su sector económico agropecuario ha experimentado un crecimiento significativo impulsada por un aumento de la producción agrícola; que durante el periodo 2018-2022, la región de Lambayeque experimentó un crecimiento acumulado del 12.98% y una variación promedio anual positivo de 3.38% superando los promedios nacionales; que la región de Lambayeque contribuye con el 3.93% de la superficie cosechada en el Perú equivalente a 133,720 hectáreas, y que gran parte de la producción agrícola encabezan las exportaciones agrícolas peruanas. Se trata en efecto de una región de la costa peruana, la misma que dispone de grandes extensiones de terreno cultivable, acceso al riego tecnificado, gran apoyo estatal y financiero que difiere sustancialmente de las zonas periféricas de selva como el distrito de Tambopata, con pequeñas extensiones de terreno cultivable, con serias dificultades de acceso a los créditos y al sistema financiero en general. Esto evidencia también que en el Perú de los últimos 15 años se viene impulsando significativamente la producción agrícola de exportación con productos como el arándano, los espárragos, los mangos, las uvas, etc., pero al mismo tiempo se sigue excluyendo a pequeños y microempresarios agrícolas de la selva y ceja de selva.

4.4.2. Contrastación de los resultados con las bases teóricas

La investigación ha permitido, entre otras cosas, observar el aislamiento o abandono financiero en el que se encuentran los microempresarios agricultores, quienes se encuentran librados a sus propias y limitadas posibilidades de gestión financiera, sin respaldo gubernamental sustancial ni el apoyo de entidades financieras estatales, salvo las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Agrobanco y algunas entidades financieras privadas de menor relevancia; en un entorno financiero externo indirecto favorable, dadas las condiciones de gran estabilidad macroeconómica peruana durante los últimos 10 años.

Las propuestas teóricas respecto a la importancia del entorno empresarial en general planteadas tanto por Arano y otros (2013) como por Sáez y otros (2010) y Van Horne y

Wachowicz (2010) son muy claras al señalar que éstas son vitales para el desarrollo de las empresas, porque constituyen el entramado político, social, tecnológico y económico dentro del cual se desenvuelven todas las organizaciones. Pero, además, señalan que, todos los negocios operan dentro de un sistema financiero determinado, que está compuesto por instituciones y mercados financieros, dentro cual compiten por productos y servicios financieros, independientemente de su tamaño y su ubicación. En ese sentido, los microempresarios agricultores no son ajenos, es decir, son unidades productivas que requieren de apalancamiento financiero para producir, extender y desarrollar su actividad agrícola en bien de ellos mismos y de la sociedad. Sin embargo, mientras el Estado tiene una participación muy débil en el apalancamiento financiero de este tipo de organizaciones, las entidades privadas se preservan de posibles riesgos y eventuales pérdidas de capital, habida cuenta que la actividad agrícola depende de variables climáticas, plagas y otras eventualidades que ponen en riesgo su actividad productiva. El resultado es la desprotección y el bajo apoyo a la actividad microempresarial agrícola, a pesar de ser una de las actividades más extendidas a nivel nacional y generadora de empleo, especialmente en las zonas rurales.

Por otro lado, de acuerdo al Instituto Peruano de Economía, IPE (2023) el sistema financiero peruano se encuentra fortalecido a pesar de la gran turbulencia política experimentada desde el año 2017 y particularmente entre los años 2022 y 2023, dicho fortalecimiento se expresa en la liquidez suficiente, morosidad ligeramente elevada pero controlable, moneda relativamente estable desde hace 25 años, baja inflación y tasas de interés relativamente estables; todo lo cual denota un sistema financiero y una macroeconomía fortalecida, en el cual las empresas grandes o pequeñas, están en condiciones de poder actuar, invertir y fortalecer su actividad productiva. No obstante, la investigación realizada ha verificado que, pese a las condiciones macroeconómicas favorables, incluso a la existencia de instituciones financieras y productos financieros

públicos y privados en el mercado local, el microempresario agricultor no se ha desarrollado, no solo por su condición preponderantemente informal, sino por el insuficiente apoyo financiero gubernamental y de las instituciones financieras privadas.

Asimismo, tanto el IPE (2023), como Segura (2019) y Navarrete y Vásquez (2024) identifican dimensiones e indicadores del entorno financiero que fueron agrupados en factores financieros externos indirectos (tasas de inflación, estabilidad monetaria, tasas de referencia del BCRP), factores financieros externos directos (instituciones financieras, productos financieros, tasas de interés bancario y no bancario, condiciones de acceso a los créditos), y factores financieros internos (asimetrías de información, riesgo crediticio, experiencia crediticia previa y calidad de proyectos motivo de financiamiento). Este conjunto de factores fue examinado en el contexto de la actividad económica de los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata y se arribó a la conclusión de que los factores financieros externos e indirectos relativos a la macroeconomía peruana fueron favorables, sin embargo, los factores financieros externos directos relativos al mercado financiero nacional no fueron tan favorables y tendieron más bien a un bajo nivel de apoyo y a una autoprotección de las instituciones financieras frente al riesgo que significa la actividad agrícola en la zona de estudio, y finalmente los factores financieros internos relativos al propio microempresario que son eminentemente negativos en el sentido en que presentan informalidad, alto riesgo, baja formación educativa, baja experiencia crediticia y baja calidad de proyectos de inversión.

4.4.3. Contrastación de resultados con el marco normativo

La investigación llevada a cabo, también ha podido identificar que en el Perú existe un conjunto de Leyes, Decretos Legislativos, Decretos de urgencia, Decretos Supremos y otros dispositivos, orientados a promover la formalización de las micro y pequeñas empresas; promover el desarrollo de productores agropecuarios; fortalecer la micro, pequeña

y mediana empresa; fortalecer el Banco Agropecuario o Agrobanco; promover el desarrollo sostenible e integral de la Amazonía a través de planes multisectoriales en las áreas de: seguridad alimentaria, territorio, condiciones para el desarrollo sostenible, etc.; promover el financiamiento de las Mypymes, emprendimientos y startups; generar un régimen laboral agrario y de incentivos para el sector agrario y riego, agroexportador y agroindustrial; establecer una política nacional agraria para los años 2021-2030; establecer medidas extraordinarias para el financiamiento sostenible en la Amazonía Peruana a fin de facilitar la recuperación económica mediante un enfoque de sostenibilidad luego de la pandemia mundial; etc.

Sin embargo, de acuerdo a las entrevistas realizadas a los microempresarios agrícolas de la zona de estudio y a los propios agentes o analistas de crédito entrevistados, se ha podido verificar que el apoyo gubernamental hacia este tipo de microempresas agrícolas es muy bajo o casi nulo, habida cuenta que la única entidad estatal que ofrece créditos a la microempresa agrícola es Agrobanco, pero a tasas elevadas y con una serie de requisitos que al final se traduce en inalcanzables para muchos microempresarios agricultores. En consecuencia, si bien, existe un marco normativo de carácter declarativo, no se observa que dicho marco legal se traduzca en apoyo y promoción efectiva y concreta hacia los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata.

CONCLUSIONES

1ra. Respecto al primer objetivo específico

El análisis de los factores financieros externos indirectos como la variación de la tasa de inflación (< del 5% anual entre los años 2010-2023), la devaluación de la moneda peruana respecto al dólar americano (2.40% promedio anual entre los años 2010-2023) y las tasas de referencia del BCRP (3.48% promedio anual entre los años 2015-2023) indican que fueron factores favorables para un eventual desarrollo del sector microempresarial agrícola del distrito de Tambopata. Por otro lado, el análisis de los factores financieros externos indirectos, señalan que existen muchas instituciones financieras privadas y públicas que operan el distrito de Tambopata, sin embargo, muy pocas de ellas ofrecen créditos a la microempresa agrícola, y si lo hacen, son a tasas de interés muy elevadas (17.46 a +100% anual) y condiciones de acceso altamente exigentes, que dificultan e impiden el acceso de las microempresas agrícolas a los créditos del entorno financiero, todo lo cual confirma la primera hipótesis específica planteada en la investigación.

2da. Respecto al segundo objetivo específico

El análisis de los factores financieros internos realizado con base en las entrevistas a los microempresarios agrícolas de la zona evidencia que, existe una baja educación y experiencia de los emprendedores, alta asimetría de información respecto al movimiento económico de las microempresas, baja experiencia financiera previa microempresarial, alto riesgo crediticio debido a la informalidad microempresarial y baja calidad de proyectos agrícolas microempresariales, que dificultan o limitan sustancialmente los emprendimientos de los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata, todo lo cual confirma la segunda hipótesis específica planteada.

3ra. Respecto al tercer objetivo específico

El análisis del emprendimiento desarrollado por los microempresarios agrícolas con base en las entrevistas realizadas a los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata durante el periodo 2022, evidencian poco uso de los recursos financieros ofertados por el mercado financiero (solamente 36% de microempresarios solicita créditos a título de crédito personal o de consumo), una subutilización del recurso tierra (solamente utilizan un 31.56% del total de sus tierras agrícolas disponibles); poco uso de mano de obra (2 a 4 personas en promedio para tareas de siembra y cosecha); bajo nivel de uso de tecnologías e insumos (solamente el 32% de los microempresarios utiliza alguna maquinaria de carácter básico); todo lo cual genera resultados económicos muy limitados expresados en bajos niveles de producción y ventas, y por ende bajo niveles de ingresos económicos; todo lo cual confirma la tercera hipótesis específica de la investigación.

4ta. Respecto al objetivo general

En consecuencia, el entorno financiero expresado en factores financieros externos indirectos (tasas de inflación, devaluación de la moneda y tasas de referencia del BCRP), fueron favorables para un eventual desarrollo de las microempresas agrícolas del distrito de Tambopata durante el periodo 2022. Sin embargo, los factores financieros externos directos (instituciones financieras, productos financieros, tasas de interés y condiciones de acceso a los créditos), no ofrecieron condiciones favorables para el desarrollo de los emprendimientos microempresariales de carácter agrícola. Por otro lado, el emprendimiento desarrollado por los microempresarios agrícolas del distrito de Tambopata, evidencia poco acceso a los recursos financieros ofertados por el mercado financiero, bajos niveles de uso de recurso tierra, mano de obra y tecnología e insumos, configurando una actividad económica marginal con

resultados económicos limitados expresados en bajos niveles de producción, ventas e ingresos. Finalmente, el análisis estadístico inferencial desarrollado de manera complementaria a través de la técnica estadística de regresión múltiple, demuestra la influencia estadísticamente significativa de los créditos otorgados por las instituciones financieras y la producción agrícola regional en la producción agrícola del distrito de Tambopata, lo cual confirma la hipótesis general planteada en la investigación.

RECOMENDACIONES

1. Es necesario impulsar y promover real y efectivamente la actividad agrícola microempresarial del distrito de Tambopata, Madre de dios, a través de políticas gubernamentales orientadas específicamente al financiamiento de las actividades productivas de carácter agrícola, además de generar programas público-privadas para la formalización, capacitación, asistencia técnica, etc. que les permita insertarse en el sistema financiero local y en el mercado local y nacional.
2. Los factores financieros externos de carácter indirecto concernientes a las dimensiones e indicadores de orden macroeconómico no son suficientes para explicar el comportamiento microempresarial del sector agricultura, especialmente de los microempresarios agricultores de la zona de estudio, ya que su condición informal no les impide acceder al sistema financiero nacional y local para impulsar sus actividades productivas, lo cual implica la necesidad de promover la formalización de este tipo de empresas por parte del Estado.
3. Es conveniente que las instituciones financieras estatales como Agrobanco y Banco de la Nación, cuenten con líneas de crédito y sistemas de promoción financiera del sector agrícola, especialmente del sector microempresarial, a fin de posibilitar el crecimiento de estas y la generación de empleo en las actividades agrícolas. Tales sistemas de promoción deberían contemplar acciones de formalización, capacitación, asistencia técnica, seguimiento económico y productivo para lograr un impacto favorable en el sector.
4. Las actividades económicas y especialmente la actividad agrícola en su nivel microempresarial en el distrito de Tambopata necesitan del apoyo de otros sectores gubernamentales como el Ministerio de Transporte y Comunicaciones para la

construcción de infraestructura vial que permita el acceso a las diferentes zonas de producción a fin de conectar las unidades productivas con los mercados locales y regionales.

5. Los factores financieros internos como: la educación y experiencia del emprendedor, las asimetrías de información, la experiencia financiera previa, el riesgo crediticio y la calidad de los proyectos agrícolas o de emprendimiento son al final de cuentas los flancos más débiles de los microempresarios agricultores, y que los mantiene al margen del sistema financiero local y del desarrollo económico y empresarial. Esta situación necesita ser analizada y abordada por las instituciones gubernamentales nacionales, regionales y locales, además de constituir motivo de preocupación para las universidades de la región.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AFP Hábitat. (2023). *¿Cómo nos afecta la reducción de la tasa de referencia BCRP?* (A. d. Hábitat, Productor) <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/tasa-de-referencia-bcrp/#:~:text=La%20tasa%20de%20referencia%20BCRP%20es%20un%20indicador%20clave%20para,%2C%20por%20ende%2C%20la%20inflaci%C3%B3n.>
- AFP Habitat. (2023). *¿Cómo nos afecta la reducción de las Tasas de Referencia BCRP?* (Habitat, Editor) Recuperado el 13 de 1 de 2025, de <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/tasa-de-referencia-bcrp/>
- Alban, & Alban, R. (2024). *Sustentabilidad de los sistemas agrarios en territorios campesinos de Valle del Cauca: Estudio de caso en la verda Cerro Rico, Guadalajara de Buga*. Tesis de investigación presentada como requisito parcial para optar al título de Doctor en Agroecología, Universidad Nacional de Colombia, Facultad de Ciencias Agrarias, Programa de Doctorado en Agroecología, Bogotá, Colombia. <https://repositorio.unal.edu.co/items/95d3513a-ca3a-4d0f-a2a9-a05a27601721>
- Alean Pico, A., Del Río Cortina, J., Simancas Trujillo, R., & Rodríguez Arias, C. (2017). *¿El Emprendimiento como Estrategia para el Desarrollo Humano y Social? Saber, ciencia y libertad*, 107-129.
- Arano Chávez, R., Cano Flores, M., & Olivera Gómez, D. (2012). La importancia del entorno general en las empresas. *Investigadores del Instituto de Investigaciones y Estudios Superiores de las Ciencias Administrativas de la Universidad Veracruzana.*, 62-65.
- Arboleda, B. (2023). *Acceso al sistema financiero de microempresas con actividad económica en situación de informalidad*. Tesis para optar al grado de Maestro en Finanzas Corporativas, Colegio de Estudios Superiores de Administración, Bogotá. https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4920/MFC_1077451787_2022_2.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Arbulú, J., & Otoya, J. (2006). La PYME en el Perú. *Revista de Egresados PAD*, 32-37. Recuperado el 18 de 2 de 2024, de <https://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/pad/7/arbulu.pdf>
- Avila, E. (2021). La evolución del concepto de emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Investigación y Negocios, Revista Digital*, 14(23), 32-48. <https://doi.org/https://revistas.usfx.bo/investigacionynegocios/index.php/revista/article/view/126>
- Banco Mundial. (2017). *Tomando impulso en la agricultura peruana: oportunidades para aumentar la productividad y mejorar la competitividad del sector*. Washington, D.C. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/781561519138355286/pdf/Gaining->

[momentum-in-Peruvian-agriculture-opportunities-to-increase-productivity-and-enhance-competitiveness.pdf](#)

- BCRP. (2024). *Entidades financieras*. (BCRP) Recuperado el 4 de 2 de 2025, de <https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html>
- Blanco, R., Martínez, M., & San Agustín, M. (2020). Microemprendimientos en agricultura ecológica y mercado Slow Food. *Rio, Revista Internacional de Organizaciones*, 159-182. Recuperado el 9 de 2 de 2025, de https://www.revista-rio.org/index.php/revista_rio/article/view/313
- Cajigas, M., & Ramirez, E. (2019). Capacidad de producción y sostenibilidad en empresas nuevas. *Espacios*, 40(43), 1-15. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n43/a19v40n43p15.pdf>
- Castillo, M. (2021). *La agricultura peruana, situación post Covid-19 y perspectivas*. Análisis situacional, Friedrich Ebert Stiftung. Recuperado el 14 de 2 de 2025, de <https://library.fes.de/pdf-files/bueros/peru/18971.pdf>
- Cordero López, J., Astudillo Durán, S., Carpio Guerrero, X., Delgado Noboa, J., & Amón Martínez, O. (2011). Análisis de los factores que influyen el emprendimiento y la sostenibilidad de las empresas del área urbana de la ciudad de Cuenca, Ecuador. *MASKANA*, 2(2), 27-37.
- D. Leg. N° 1399. (9 de 9 de 2018). Decreto Legislativo que impulsa el fortalecimiento de la micro, pequeñas y mediana empresa y crea el Fondo Crecer. Perú: El Peruano, Normas Legales. https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Decretos/Legislativos/2018/01399.pdf
- D.S. N° 017-2021-MIDAGRI. (22 de 7 de 2021). Decreto Supremo que aprueba la Política Nacional Agraria 2021-2030. Perú. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2071814/DECRETO%20SUPREMO%202017-2021-MIDAGRI.pdf?v=1628609014>
- Decreto de Urgencia 074-2021. (23 de 7 de 2021). Decreto de Urgencia que establece medidas extraordinarias para el financiamiento sostenible en la Amazonía Peruana. Perú. <https://busquedas.elperuano.pe/dispositivo/NL/1975874-2>
- Decreto de Urgencia N° 013-2020. (23 de 1 de 2020). Decreto de Urgencia que promueve el Financiamiento de la Mipyme, emprendimientos y Startups. Lima, Perú: El Peruano - Normas Legales. <https://busquedas.elperuano.pe/dispositivo/NL/1848441-1>
- Estrada, J., Almarales, L., Reyes, M., Guerra, C., & Samaniego, J. (2024). Análisis estratégico en el entorno financiero de las empresas. *GADE, Revista Científica*, 4(4), 91-114. Recuperado el 15 de 3 de 2025, de <https://revista.redgade.com/index.php/Gade/article/view/494>
- FAO. (2011). *El estado de los recursos de tierras y aguas del mundo para la alimentación y la agricultura*. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura FAO, Madrid, España. <https://www.fao.org/4/i1688s/i1688s.pdf>
- Gonzalez, J. (2023). *Impacto del riesgo financiero en la sostenibilidad de las Pymes en Colombia*. Artículo de Revisión bibliográfica para optar al Título de Especialista en Gerencia Financiera, Fundación Universitaria del Área Andina, Especialización en

- Gerencia Financiera, Bogotá.
<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/4a6bb294-140b-4cc9-a416-e0a4d5355f40/content>
- Gonzalez, J. (2024). *Inclusión financiera y complejidad económica en México*. Tesis par obtener el grado de Doctor en Ciencias Económico Administrativas, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Instituto de Ciencias Económico Administrativas, San Agustín Tlaxiaca, Hidalgo.
<http://dgsa.uaeh.edu.mx:8080/handle/231104/4943>
- Hernández, R., Fernández, C., & Paptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta. ed.). México, México: Mc Graw Hill Education.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1ra Edición ed.). México: Mc Graw Hill Education. <https://doi.org/978-1-4562-6096-5>
- INEI. (2022). *Compendio estadístico 2022*. electrónico, Instituto Nacional de Estadística e Informática, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Madre de Dios, Madre de Dios. <https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/4133908-compendio-estadistico-madre-de-dios-2022>
- INEI. (2024). *Compendio Estadístico de Madre Dios*. electrónico, Instituto Nacional de Estadística, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Madre de Dios, Madre de Dios. <https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/6453865-compendio-estadistico-madre-de-dios-2024>
- Instituto Peruano de Economía. (2023). *El sistema financiero peruano puede soportar una crisis*. Recuperado el 4 de Septiembre de 2024, de Informe IPE.
<https://www.ipe.org.pe/portal/el-sistema-financiero-peruano-puede-soportar-una-crisis/>
- Intriago, M. (2023). *La gestión financiera en la pymes del sector agrícola de la economía popular solidaria*. Tesis para optar al grado científico de doctor en Ciencias Económicas, Universidad de La Habana, Facultad de Economía, La Habana, Cuba.
<https://accesoabierto.uh.cu/s/scriptorium/item/2179994>
- León Mendoza, J. C. (2019). Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú. *Estudios Gerenciales*, 429-439.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.153.3331>
- Ley N° 26702. (1996). Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. 144950-145012. Lima, Perú: El Peruano, Normas Generales.
<https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/26702.pdf>
- Ley N° 31110. (31 de 12 de 2020). Ley del régimen laboral agrario y de incentivos para el sector agrario y riego, agroexportador y agroindustrial. Perú: El Peruano- Normas Legales.
<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1535274/Ley%2031110.pdf?v=1610035145>
- Ley N° 28015. (3 de 7 de 2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. 247377 - 247383. Lima, Perú: Normas Legales- El Peruano.
<https://www.leyes.congreso.gob.pe/documentos/leyes/28015.pdf>

- Ley N° 29676. (15 de 4 de 2011). Ley de Promoción del Desarrollo de los Mercados de Productores Agropecuarios. Lima, Perú: El Peruano - Normas Legales.
<https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29676.pdf>
- Ley N° 29782. (2011). Ley de fortalecimiento de la supervisión del Mercado de Valores. 447525-447532. Lima, Perú: El Peruano, Normas Generales.
<https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29782.pdf>
- Ley N° 30893. (28 de 12 de 2018). Ley que modifica diversos artículos de la Ley N° 29064, a efectos de fortalecer el Banco Agropecuario - Agrobanco y establece facilidades para el pago de las deudas de sus prestatarios. Perú.
https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/ADLP/Normas_Legales/30893_LEY.pdf
- Ley N° 30977. (3 de 7 de 2019). Ley de Promoción de la Amazonía Sostenible. Perú: El Peruano Normas Legales.
https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/ADLP/Normas_Legales/30977-LEY.pdf
- Madura, J. (2016). *Mercados e instituciones financieras* (Undécima edición ed.). (L. P. Rosales, Trad.) México, México: CENGAGE Learning.
https://www.academia.edu/54368004/Mercados_e_instituciones_financieras_Madura_Jeff
- Martínez Fierro, S., Biedma Ferrer, J., & Ruiz Navarro, J. (2015). Las condiciones del entorno emprendedor y el desarrollo económico: un análisis de los países GEM. *Revista de Economía Mundial*, 181-212.
- Matos, G. (2015). Entorno Financiero, Indicadores y proyectos de inversión. *Las finanzas y su entorno*. Recuperado el 12 de 12 de 2024, de
https://www.academia.edu/18645832/Entorno_Financiero
- Monges, F., & Domínguez, L. (2022). Sistema de comercialización de las pequeñas empresas agropecuarias de la ciudad de Pilar, año 2022. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(5), 2463-2481.
https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3257
- Navarrete, L., & Vásquez, R. (2020). *Factores que afectan el acceso al financiamiento en las pequeñas y micro empresas*. Tesis para optar al Título Profesional de Licenciado en Administración de Banca y Finanzas, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios, Programa Académico de Administración de Banca y Finanzas, Lima.
- Nivín, R. (2017). Condiciones para mejorar el acceso al crédito. *MONEDA(171)*, 16-22. Lima, Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-03.pdf>
- Nivín, R. (2017). Condiciones para mejorar el acceso al crédito. *Moneda N° 171*, 16-22. Recuperado el 7 de 2 de 2025, de
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-03.pdf>
- OCDE. (2012). *Principios de alto nivel de la OCDE/INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera*. Organización par la Cooperación y el Desarrollo Económico, Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América

Latina y el Caribe .

https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2012/08/oecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education_46a44cf1/b6152780-es.pdf

- Ochoa, L. (2024). *Caracterización productiva agraria y su relación con el crecimiento económico en la Región Lambayeque*. Tesis presentada para optar al grado académico de Doctor en Ciencias Empresariales, Universidad Nacional San Luis Gonzaga, Escuela de Posgrado, Ica-Perú.
<https://repositorio.unica.edu.pe/items/e8366a80-2d91-4611-89d6-ae39a0d01d86>
- Olascoaga, J. (2021). *Gestión financiera de riesgos para enfrentar los efectos del cambio climático en la agricultura del Perú. Caso Valle de Mala, Región Lima, 2018*. Tesis para optar al Grado Académico de Doctor en Desarrollo y Seguridad Estratégica, CAEN Centro de Altos Estudios Nacionales, Lima, Perú.
<https://digitalcommons.fiu.edu/srhreports/partner-publications/CAEN/8/>
- Pastor, J., More, V., & Delgado, I. (2024). Efectos macroeconómicos de la inflación y devaluación en la rentabilidad bursatil de los países de Perú, Chile, Colombia, México y Brasil. *Ciencia Latina, Revista Científica Multidisciplinaria*, 8(3), 3455-3487. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11567
- Pinzón, A. (2019). *Redefiniendo el financiamiento para la agricultura: crédito agrícola verde para pequeños productores del Perú*. Global Canopy es una organización ambiental innovadora que se enfoca en las fuerzas del mercado que destruyen los bosques tropicales, Global Canopy, CRDI, MEDA. https://globalcanopy.org/wp-content/uploads/2020/12/UFF-project-Redefining-finance-for-agriculture_ES.pdf
- Pinzón, A. (2019). *Redefiniendo el financiamiento para la agricultura: crédito agrícola verde para pequeños productores del Perú*. Unlocking Forest Finance. Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo, Ottawa Canadá. Recuperado el 4 de 2 de 2025, de https://globalcanopy.org/wp-content/uploads/2020/12/UFF-project-Redefining-finance-for-agriculture_ES.pdf
- Ponce, C., & Mantuano, R. (2024). La gestión financiera como herramienta para aumetnar la rentabilidad de las empresas. *Ciencia y Desarrollo, Universidad Alas Peruanas*, 27(3), 145-155. <https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2679>
- Prialé, M. A., & Vera, Á. (2017). Análisis de las dimesiones teoricas del emprendimiento social desde las experiencias de empresarios sociales en Lima Metropolitana. *Centro de Investigación de la Universidad del* , 34.
- Quispe, Z. (2021). La Estabilidad Monetaria en el Perú. *Moneda*(188), 4-8.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-188/moneda-188-01.pdf>
- Rojas, L., Rojas, R., & Baylón, E. (2024). Factores de producción agrícola en el crecimiento económico de la Región Pasco durante el periodo 2012-2022. *Aula Virtual, Generación de Conocimiento*, 5(12), 819-841.
<https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.13227892>
- Roman, E., Licea, J., & Romero, F. (2020). Diversificación de ingresos de los productores como estrategias de desarrollo rural. *Ciencia y Tecnología*, 16(2), 126-141.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18041/1900-3803/entramado.2.6752>

- Rosales D., E. (2020). Tasas de Interés Bancario para Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) Perú, 2015-2018 . *Gestión en el Tercer Milenio*, 23(45), 23-27.
<https://doi.org/https://doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>
- Rosales, E. (2020). Tasas de interés bancario para mircor y pequeñas empresas (MYPES) Perú, 2015-2018. *Gestión en el Tercer Milenio*, 23(45), 23-27.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>
- Saez, F., García, O., Palao , J., & Rojo, P. (2003). Teoría General del Entorno. En *Innovación Tecnológica en las empresas* (pág. 25). Madrid, España: Universidad Politécnica de Madrid. <https://es.scribd.com/document/584972571/Innovacion-tecnologica-en-las-Empresas>
- Salgado, E. (2024). Potencial y desafíos del análisis de discurso en la investigación, formación y docencia interdisciplinarias. *Revista Historia de la Educación Latinoamericana*, 26(42), 127-146.
https://revistas.uptc.edu.co/index.php/historia_educacion_latinoamerican/article/view/17509/14346
- Sánchez , H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de Términos en Investigación Científica, Tecnológica y Humanística*. Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma, Vice-Rectorado de Investigación. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- Sanhueza , P. (2011). *Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local*. Tesis del Programa de Doctorado en Integración y Desarrollo Económico, Universidad Autónoma de Madrid, Facultad de Ciencia Económicas y Empresariales, Madrid.
<https://repositorio.uam.es/server/api/core/bitstreams/eeel2cd4-c0c9-4840-9d52-e9b9398d4f79/content>
- SBS. (2016). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. (SBS, Editor) Recuperado el 2 de 6 de 2025, de Programa de Asesoría de Docentes.
[https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20\(1\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20(1).pdf)
- SBS. (2024). *Superintendencia de Banca y Seguros*. <https://www.sbs.gob.pe/>
- Segura, L. M. (2019). *Entorno económico – financiero de las mypes del departamento de Lambayeque*. Tesis para optar al Grado Académico de Maestra en Administración, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Escuela de Posgrado, Maestría en Administración , Lambayeque.
<https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/8344>
- SMV. (2024). *Superintendencia del Mercado de Valores*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2024, de Servicio de Información del Mercado de Valores y Fondos Colectivos.
<https://www.smv.gob.pe/SIMV/>
- Solano, K. (2020). *Educación financiera para fortalecer la financiación empresarial en Mipymes en la ciudad de Montería, Córdoba*. Tesis para optar al grado de Magister en Administración de Negocios y Finanzas Empresariales, Universidad Metropolitana de Educación Ciencia y Tenología UMECIT, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Panamá.
<https://repositorio.umecit.edu.pa/entities/publication/81318e8b-3a68-4d93-8db7-46d6463e8e29>

- Solis M., V., & Castillo H., B. (2021). Pluralidad en las teorías del emprendimiento. *Revista Científica de FAREM-Esteti, Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano*, 76-95. <https://doi.org/https://doi.org/10.5377/farem.v0i0.11609>
- Sonnino, A., & Ruane, J. (2012). *La innovación en agricultura como herramienta de la política de seguridad alimentaria: el uso de las biotecnologías agrícolas*. FAO. <https://www.fao.org/4/ar635s/ar635s.pdf>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2016). *Programa de Asesoría a Docentes*. [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20\(1\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20(1).pdf)
- Tarrillo, O., Mejía, J., Dávila, J., Pintado, C., Chillon, W., & Vélez, S. (2024). *Metodología de la Investigación* (1ra. ed.). (C. C. Desarrollo, Ed.) CID Editorial, Ciencia Latina Internacional. https://doi.org/10.37811/cli_w1078
- Terán, E., & Guerrero, A. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras generaciones. *Espacios*, 41(7), 1-16. Recuperado el 6 de 3 de 2025, de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410707.html>
- Valderrama, H., & Marca, D. (2020). Factores limitantes y avances en la inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. *Lidera*(15), 26-34. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/23662>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Décimotercera ed.). México: Prentice Hall Pearson. <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Yáñez, P. (2018). Estilos de pensamiento, enfoques epistemológicos y la generación del conocimiento científico. *Revista Espacios*, 39(51), 1-11. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p18.pdf>
- bitat. (2023). *¿Cómo nos afecta la reducción de las Tasas de Referencia BCRP?* (Habitat, Editor) Recuperado el 13 de 1 de 2025, de <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/tasa-de-referencia-bcrp/>
- Alean Pico, A., Del Río Cortina, J., Simancas Trujillo, R., & Rodríguez Arias, C. (2017). ¿El Emprendimiento como Estrategia para el Desarrollo Humano y Social? *Saber, ciencia y libertad*, 107-129.
- Arano Chávez, R., Cano Flores, M., & Olivera Gómez, D. (2012). La importancia del entorno general en las empresas. *Investigadores del Instituto de Investigaciones y Estudios Superiores de las Ciencias Administrativas de la Universidad Veracruzana.*, 62-65.
- Arboleda, B. (2023). *Acceso al sistema financiero de microempresas con actividad económica en situación de informalidad*. Tesis para optar al grado de Maestro en Finanzas Corporativas, Colegio de Estudios Superiores de Administración, Bogotá. https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4920/MFC_1077451787_2022_2.pdf?sequence=4&isAllowed=y

- Arbulú, J., & Otoya, J. (2006). La PYME en el Perú. *Revista de Egresados PAD*, 32-37. Recuperado el 18 de 2 de 2024, de <https://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/pad/7/arbulu.pdf>
- Avila, E. (2021). La evolución del concepto de emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Investigación y Negocios, Revista Digital*, 14(23), 32-48. <https://doi.org/https://revistas.usfx.bo/investigacionynegocios/index.php/revista/article/view/126>
- BCRP. (2024). *Entidades financieras*. (BCRP) Recuperado el 4 de 2 de 2025, de <https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html>
- Blanco, R., Martínez, M., & San Agustín, M. (2020). Microemprendimientos en agricultura ecológica y mercado Slow Food. *Rio, Revista Internacional de Organizaciones*, 159-182. Recuperado el 9 de 2 de 2025, de https://www.revista-rio.org/index.php/revista_rio/article/view/313
- Castillo, M. (2021). *La agricultura peruana, situación post Covid-19 y perspectivas*. Análisis situacional, Friedrich Ebert Stiftung. Recuperado el 14 de 2 de 2025, de <https://library.fes.de/pdf-files/bueros/peru/18971.pdf>
- Cordero López, J., Astudillo Durán, S., Carpio Guerrero, X., Delgado Noboa, J., & Amón Martínez, O. (2011). Análisis de los factores que influyen el emprendimiento y la sostenibilidad de las empresas del área urbana de la ciudad de Cuenca, Ecuador. *MASKANA*, 2(2), 27-37.
- D. Leg. N° 1399. (9 de 9 de 2018). Decreto Legislativo que impulsa el fortalecimiento de la micro, pequeñas y mediana empresa y crea el Fondo Crecer. Perú: El Peruano, Normas Legales. https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Decretos/Legislativos/2018/01399.pdf
- D.S. N° 017-2021-MIDAGRI. (22 de 7 de 2021). Decreto Supremo que aprueba la Política Nacional Agraria 2021-2030. Perú. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2071814/DECRETO%20SUPREMO%2017-2021-MIDAGRI.pdf?v=1628609014>
- Decreto de Urgencia 074-2021. (23 de 7 de 2021). Decreto de Urgencia que establece medidas extraordinarias para el financiamiento sostenible en la Amazonía Peruana. Perú. <https://busquedas.elperuano.pe/dispositivo/NL/1975874-2>
- Decreto de Urgencia N° 013-2020. (23 de 1 de 2020). Decreto de Urgencia que promueve el Financiamiento de la Mipyme, emprendimientos y Startups. Lima, Perú: El Peruano - Normas Legales. <https://busquedas.elperuano.pe/dispositivo/NL/1848441-1>
- Estrada, J., Almarales, L., Reyes, M., Guerra, C., & Samaniego, J. (2024). Análisis estratégico en el entorno financiero de las empresas. *GADE, Revista Científica*, 4(4), 91-114. Recuperado el 15 de 3 de 2025, de <https://revista.redgade.com/index.php/Gade/article/view/494>
- Gonzalez, J. (2023). *Impacto del riesgo financiero en la sostenibilidad de las Pymes en Colombia*. Artículo de Revisión bibliográfica para optar al Título de Especialista en Gerencia Financiera, Fundación Universitaria del Área Andina, Especialización en

- Gerencia Financiera, Bogotá.
<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/4a6bb294-140b-4cc9-a416-e0a4d5355f40/content>
- Hernández, R., Fernández, C., & Paptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta. ed.). México, México: Mc Graw Hill Education.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1ra Edición ed.). México: Mc Graw Hill Education. <https://doi.org/978-1-4562-6096-5>
- INEI. (2022). *Compendio estadístico 2022*. electrónico, Instituto Nacional de Estadística e Informática, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Madre de Dios, Madre de Dios. <https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/4133908-compendio-estadistico-madre-de-dios-2022>
- INEI. (2024). *Compendio Estadístico de Madre Dios*. electrónico, Instituto Nacional de Estadística, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Madre de Dios, Madre de Dios. <https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/6453865-compendio-estadistico-madre-de-dios-2024>
- Instituto Peruano de Economía. (2023). *El sistema financiero peruano puede soportar una crisis*. Recuperado el 4 de Septiembre de 2024, de Informe IPE. <https://www.ipe.org.pe/portal/el-sistema-financiero-peruano-puede-soportar-una-crisis/>
- León Mendoza, J. C. (2019). Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú. *Estudios Gerenciales*, 429-439. <https://doi.org/https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.153.3331>
- Ley N° 26702. (1996). Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. 144950-145012. Lima, Perú: El Peruano, Normas Generales. <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/26702.pdf>
- Ley N° 31110. (31 de 12 de 2020). Ley del régimen laboral agrario y de incentivos para el sector agrario y riego, agroexportador y agroindustrial. Perú: El Peruano- Normas Legales. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1535274/Ley%2031110.pdf?v=1610035145>
- Ley N° 28015. (3 de 7 de 2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. 247377 - 247383. Lima, Perú: Normas Legales- El Peruano. <https://www.leyes.congreso.gob.pe/documentos/leyes/28015.pdf>
- Ley N° 29676. (15 de 4 de 2011). Ley de Promoción del Desarrollo de los Mercados de Productores Agropecuarios. Lima, Perú: El Peruano - Normas Legales. <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29676.pdf>
- Ley N° 29782. (2011). Ley de fortalecimiento de la supervisión del Mercado de Valores. 447525-447532. Lima, Perú: El Peruano, Normas Generales. <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29782.pdf>
- Ley N° 30893. (28 de 12 de 2018). Ley que modifica diversos artículos de la Ley N° 29064, a efectos de fortalecer el Banco Agropecuario - Agrobanco y establece facilidades para el pago de las deudas de sus prestatarios. Perú.

- https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/ADLP/Normas_Legales/30893_LEY.pdf
- Ley N° 30977. (3 de 7 de 2019). Ley de Promoción de la Amazonía Sostenible. Perú: El Peruano Normas Legales.
https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/ADLP/Normas_Legales/30977-LEY.pdf
- Madura, J. (2016). *Mercados e instituciones financieras* (Undécima edición ed.). (L. P. Rosales, Trad.) México, México: CENGAGE Learning.
https://www.academia.edu/54368004/Mercados_e_instituciones_financieras_Madura_Jeff
- Martínez Fierro, S., Biedma Ferrer, J., & Ruiz Navarro, J. (2015). Las condiciones del entorno emprendedor y el desarrollo económico: un análisis de los países GEM. *Revista de Economía Mundial*, 181-212.
- Matos, G. (2015). Entorno Financiero, Indicadores y proyectos de inversión. *Las finanzas y su entorno*. Recuperado el 12 de 12 de 2024, de https://www.academia.edu/18645832/Entorno_Financiero
- Navarrete, L., & Vásquez, R. (2020). *Factores que afectan el acceso al financiamiento en las pequeñas y micro empresas*. Tesis para optar al Título Profesional de Licenciado en Administración de Banca y Finanzas, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios, Programa Académico de Administración de Banca y Finanzas, Lima.
- Nivín, R. (2017). Condiciones para mejorar el acceso al crédito. *MONEDA*(171), 16-22. Lima, Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-03.pdf>
- Nivín, R. (2017). Condiciones para mejorar el acceso al crédito. *Moneda N° 171*, 16-22. Recuperado el 7 de 2 de 2025, de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-03.pdf>
- Pastor, J., More, V., & Delgado, I. (2024). Efectos macroeconómicos de la inflación y devaluación en la rentabilidad bursatil de los países de Perú, Chile, Colombia, México y Brasil. *Ciencia Latina, Revista Científica Multidisciplinaria*, 8(3), 3455-3487. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11567
- Pinzón, A. (2019). *Redefiniendo el financiamiento para la agricultura: crédito agrícola verde para pequeños productores del Perú*. Unlocking Forest Finance. Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo, Ottawa Canadá. Recuperado el 4 de 2 de 2025, de https://globalcanopy.org/wp-content/uploads/2020/12/UFF-project-Redefining-finance-for-agriculture_ES.pdf
- Prialé, M. A., & Vera, Á. (2017). Análisis de las dimensiones teoricas del emprendimiento social desde las experiencias de empresarios sociales en Lima Metropolitana. *Centro de Investigación de la Universidad del* , 34.
- Quispe, Z. (2021). La Estabilidad Monetaria en el Perú. *Moneda*(188), 4-8.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-188/moneda-188-01.pdf>

- Rojas, L., Rojas, R., & Baylón, E. (2024). Factores de producción agrícola en el crecimiento económico de la Región Pasco durante el periodo 2012-2022. *Aula Virtual, Generación de Conocimiento*, 5(12), 819-841.
<https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.13227892>
- Rosales D., E. (2020). Tasas de Interés Bancario para Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) Perú, 2015-2018 . *Gestión en el Tercer Milenio*, 23(45), 23-27.
<https://doi.org/https://doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>
- Rosales, E. (2020). Tasas de interés bancario para mircor y pequeñas empresas (MYPES) Perú, 2015-2018. *Gestión en el Tercer Milenio*, 23(45), 23-27.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>
- Saez, F., García, O., Palao , J., & Rojo, P. (2003). Teoría General del Entorno. En *Innovación Tecnológica en las empresas* (pág. 25). Madrid, España: Universidad Politécnica de Madrid. <https://es.scribd.com/document/584972571/Innovacion-tecnologica-en-las-Empresas>
- Salgado, E. (2024). Potencial y desafíos del análisis de discurso en la investigación, formación y docencia interdisciplinarias. *Revista Historia de la Educación Latinoamericana*, 26(42), 127-146.
https://revistas.uptc.edu.co/index.php/historia_educacion_latinoamerican/article/view/17509/14346
- Sánchez , H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de Términos en Investigación Científica, Tecnológica y Humanística*. Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma, Vice-Rectorado de Investigación. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- SBS. (2016). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. (SBS, Editor) Recuperado el 2 de 6 de 2025, de Programa de Asesoría de Docentes.
[https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20\(1\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20(1).pdf)
- SBS. (2024). *Superintendencia de Banca y Seguros*. <https://www.sbs.gob.pe/>
- Segura, L. M. (2019). *Entorno económico – financiero de las mypes del departamento de Lambayeque*. Tesis para optar al Grado Académico de Maestra en Administración, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Escuela de Posgrado, Maestría en Administración , Lambayeque.
<https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/8344>
- SMV. (2024). *Superintendencia del Mercado de Valores*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2024, de Servicio de Información del Mercado de Valores y Fondos Colectivos.
<https://www.smv.gob.pe/SIMV/>
- Solis M., V., & Castillo H., B. (2021). Pluralidad en las teorías del emprendimiento. *Revista Científica de FAREM-Esteti, Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano*, 76-95. <https://doi.org/https://doi.org/10.5377/farem.v0i0.11609>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2016). *Programa de Asesoría a Docentes*.
[https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20\(1\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20(1).pdf)

- Tarrillo, O., Mejía, J., Dávila, J., Pintado, C., Chillon, W., & Vélez, S. (2024). *Metodología de la Investigación* (1ra. ed.). (C. C. Desarrollo, Ed.) CID Editorial, Ciencia Latina Internacional. https://doi.org/10.37811/cli_w1078
- Terán, E., & Guerrero, A. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras generaciones. *Espacios*, 41(7), 1-16. Recuperado el 6 de 3 de 2025, de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410707.html>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Décimotercera ed.). México: Prentice Hall Pearson. <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Yáñez, P. (2018). Estilos de pensamiento, enfoques epistemológicos y la generación del conocimiento científico. *Revista Espacios*, 39(51), 1-11. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p18.pdf>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cómo el entorno financiero influye en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022?	Analizar la influencia que ejerce el entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.	El entorno financiero influye tanto positiva como negativamente en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.				Tipo de investigación Básica Enfoque de investigación Mixto
¿Cómo influyen los factores financieros externos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022	Analizar la influencia que ejercen los factores financieros externos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022	Existen factores financieros externos indirectos que influyen positivamente y factores financieros externos directos que influyen negativamente en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.	Entorno financiero	Factores financieros indirectos	Tasas de inflación Devaluación de la moneda Tasas de referencia interbancaria (BCRP)	Nivel de investigación Descriptivo y explicativo Diseño de investigación No experimental
				Factores financieros directos	Instituciones financieras Productos financieros Tasas de interés Condiciones de acceso a los créditos	Población de estudio 146 microempresarios agricultores del distrito de Tambopata
¿Cómo influyen los factores financieros internos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022?	Analizar la influencia que ejercen los factores financieros internos en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022	Los factores financieros internos limitan el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022.		Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor Asimetrías en la información de la microempresa Experiencia financiera previa de la microempresa Riesgo crediticio de la microempresa Calidad de los proyectos de la microempresa	Tipo de muestreo No probabilístico por conveniencia Tamaño de la muestra 25 microempresarios agricultores 6 analistas de créditos
¿Cuáles son los resultados económicos y el uso de recursos alcanzado por el emprendimiento en el contexto de los factores financieros externos e internos de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022?	Analizar los resultados económicos y el uso de recursos alcanzados en el contexto de los factores financieros externos e internos de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata - periodo 2022.	Los resultados económicos y uso de recursos alcanzados por el emprendimiento en los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022, son bajos debido a los factores financieros externos y las limitaciones de los factores financieros internos.		Uso de recursos	Uso de recursos financieros Uso de recurso tierra Uso de mano de obra Uso de tecnología e insumos	Técnicas de recolección de datos Revisión documental Entrevista Técnicas de procesamiento de datos Cualitativo-cuantitativo
				Resultados económicos de emprendimiento	Volumen de producción Volumen de ventas Precios Nivel de ingresos	Técnicas de análisis de datos Análisis descriptivo Análisis inferencial Análisis de contenido Análisis de discurso

Anexo 2: Guía de Revisión Documental

(Referido a factores externos indirectos y directos)

Datos cuantitativos

Tasas de inflación 2021-2022

	Ene	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
2018												
2019												
2020												
2021												
2022												
2023												

Tasas de devaluación del sol peruano respecto al dólar americano 2021-2022

	Ene	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
2018												
2019												
2020												
2021												
2022												
2023												

Tasas de Referencia del BCRP

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ene						
Feb						
Mar						
Abr						
May						
Jun						
Jul						
Ago						
Set						
Oct						
Nov						
Dic						

Resumen de datos cuantitativos 2018-2023

Años	Tasa de inflación	Devaluación anual	Tasas de referencia (BCRP)	Créditos de las IIFF a las empresas de la región	Hectáreas cultivadas en la región	Hectáreas cultivadas en la provincia de Tambopata	Producción agrícola en la región MD	Producción agrícola provincia de Tambopata
2018								
2019								
2020								
2021								
2022								
2023								

Anexo 3: Guía de entrevista a los microempresarios agricultores (Sobre factores financieros internos y emprendimiento)

Dimensión	Subdimensión	Indicador	Nº	Ítem
Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor	Educación del emprendedor	1	¿Cuál es el nivel de instrucción del emprendedor?
		Experiencia del emprendedor	2	¿Cuántos años tiene como microempresario agricultor?
	Asimetrías de información	Formalidad de la empresa	3	¿Está registrada la microempresa?
		Estados financieros	4	¿Lleva contabilidad de su movimiento económico y posee estados financieros anuales?
		Pago de impuestos	5	¿Efectúa declaraciones y pago de tributos mensuales?
		Sustento de ventas	6	¿Posee documentación de sustento de sus ventas mensuales y anuales?
	Experiencia financiera previa de la microempresa	Historial crediticio	7	¿Tiene historial crediticio en alguna entidad financiera?
		Tipo de créditos	8	¿En qué tipo de créditos tiene experiencia crediticia?
		Entidad financiera	9	¿En qué entidades financieras?
		Tasa de interés	10	¿A qué tasa de interés anual le dieron sus créditos?
		Monto de crédito	11	¿Cuál fueron los montos de sus créditos solicitados?
		Destino del crédito	12	¿A qué destinó los créditos obtenidos?
	Riesgo financiero	Comportamiento financiero	13	¿Cómo fue el comportamiento de la microempresa en tales créditos?
		Razones de incumplimiento	14	¿Si no pudo cumplir oportunamente con el pago de sus créditos, A qué razones atribuye?
		Cumplimiento de créditos	15	¿Cómo valora (%) el grado de cumplimiento o incumplimiento de créditos que tendría su microempresa?
		Superávit económico anual	16	¿Cómo concluye sus ejercicios económicos anuales?, ¿con superávit o déficit? (pérdidas)
		Historial crediticio	17	¿Cómo evaluaría su historial crediticio?
	Calidad de los proyectos agrícolas	Motivo de sus créditos	18	¿Fundamentalmente para qué necesitaría créditos?
		Innovación de los proyectos	19	¿Considera que sus proyectos agrícolas son innovadores o utilizarán nuevas tecnologías?
		Sostenibilidad de los proyectos	20	¿Considera que sus proyectos agrícolas favorecerán la conservación del ecosistema?
		Beneficio poblacional	21	¿Considera que sus proyectos agrícolas beneficiarán significativamente a la población?
		Agroexportación o agroindustria	22	¿Considera que sus proyectos agrícolas están o pueden estar destinados a la agroexportación o agroindustria?
**Emprendimiento	Uso de recursos	Uso de recursos financieros	23	¿Durante la campaña del 2022 su microempresa agricultora utilizó recursos financieros externos?
			24	¿Qué montos de crédito obtuvo?
			25	¿Ya lo cancelo o aún está pagándolo?
			26	¿Cuál fue el uso que le dio a dicho crédito?
		Uso de recurso tierra	27	¿Qué extensión de tierras cultivables posee?
			28	¿En la campaña del 2022 qué cantidad de sus tierras cultivables utilizó?
			29	¿Si no utilizó todas sus tierras, porque motivos no los utilizó?
			30	¿Especialmente para qué tipo de productos se presta más su recurso tierra?
		Uso de mano de obra	31	¿Cuántas personas podrían trabajar de manera permanente o estacional en sus tierras?
			32	¿Generalmente qué tipo de trabajadores necesita o utiliza?
			33	Durante la campaña del 2022 ¿Cuántas personas trabajaron en sus tierras?
			34	¿En cuál de las fases agrícolas utiliza más mano de obra?
		Uso de tecnología e insumos	35	¿Durante la campaña agrícola del 2022 utilizó máquinas para la actividad agrícola?
			36	¿Qué tipo de maquinarias utilizó?
			37	Si no utilizó máquinas, ¿Cuál fue el motivo o razón?
			38	¿Utiliza insumos mejorados (semillas,
	Resultados económicos de emprendimiento	Volumen de producción	39	¿Cuáles fueron los volúmenes de producción logrados en la campaña del 2022 según tipo de productos?
		Volumen de ventas	40	¿Cuál fue el volumen de ventas alcanzado de sus productos agrícolas durante la campaña del 2022?
		Precios	41	¿Cuál fue el precio al que vendió según tipo de productos?
		Nivel de ingresos	42	¿Cuál fue el nivel de ingresos que tuvo en la campaña del 2022 según tipo de productos?

Anexo 4: Guía de entrevista a los Agentes o Analistas financieros de las distintas instituciones financieras que operan en el Distrito de Tambopata (2022)

Aspectos generales

Cargo que ocupa	0	¿Qué cargo o función cumple en su organización o institución financiera?
Tiempo que tiene en el cargo	0	¿Qué tiempo de labor o actividad tiene?

Factores financieros directos

Institución financiera	1	¿Cómo se denomina la organización o institución financiera en la que trabaja?
Productos financieros	2	¿Qué productos financieros ofrecen ustedes al microempresario agricultor del distrito de Tambopata?
	3	¿Si no ofrecen productos financieros a este grupo de microempresarios díganos por qué razones?
Tasas de interés	4	¿A qué tasas de interés anuales nominales ofertan ustedes cada uno de sus productos financieros?
Condiciones de acceso a los créditos	5	¿Cuáles son las condiciones generales de acceso a cada uno de dichos créditos o productos financieros?

Factores financieros internos

Educación y experiencia del emprendedor	6	¿Considera que el microempresario agricultor del distrito de Tambopata posee suficiente educación y experiencia para realizar su actividad económica?
Asimetrías en la información	7	De acuerdo a su experiencia, ¿el microempresario agricultor posee la suficiente información legal, contable y económica respecto a su propio negocio o actividad económica? (formalidad legal, libros de contabilidad, estados financieros, nivel de producción, ventas, ingresos, utilidades, declaraciones y pago de tributos e impuestos, etc.)
Experiencia financiera previa	8	De acuerdo a su percepción, ¿tienen los microempresarios agricultores experiencia financiera previa cuando solicitan créditos? Explique.
Riesgo crediticio	9	¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio que tiene que afrontar su institución financiera al financiar a los microempresarios agricultores y por qué?
Calidad del proyecto o motivo de financiamiento	10	¿Considera usted que los microempresarios agricultores cuentan con proyectos agrícolas atractivos que facilitan su financiamiento? Explique.

Anexo 5: Validación de los instrumentos

VALIDACIÓN DE CONTENIDO POR JUICIO DE EXPERTOS

(De acuerdo a Reyes y Hernández – Moncada, 2021)

Respetable Juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que forma parte de la investigación denominada: ***Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022***

La evaluación de los instrumentos cuantitativos de investigación por parte del Juicio de Expertos es de gran relevancia para lograr la validación de los resultados obtenidos, para tal fin se propone su revisión utilizando cinco criterios básicos para evaluar cada una de las interrogantes, estos son: suficiencia, claridad, coherencia, importancia y pertinencia, a efecto de asegurar el cumplimiento del objetivo propuesto. Agradecemos de antemano su valiosa colaboración.

Información sobre el Juez:

Nombre y apellidos del Juez: Alfonso Romani Claros

Formación Académica: Doctor en ciencias de la Educación

Áreas de Experiencia Profesional: Administración Público y privada de organizaciones, docencia universitaria y otros relacionados a la Administración

Función Actual: Docente universitario en la carrera profesional de Administración

Institución Académica: Universidad Andina del Cusco

Información sobre la Investigación:

Objetivo de la Investigación: ***Analizar el condicionamiento que ejerce el entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022***

Información sobre el Instrumento:

Se entregó el proyecto de investigación y la matriz de consistencia: Si (X) No ()

Instrumento de recolección de Información: Entrevista dirigida

Técnica de interrogación empleada: preguntas abiertas

Finalidad de la evaluación: Efectuar la validación del contenido del instrumento propuesto, a través de una revisión técnica-conceptual por parte del juicio de expertos, como elemento determinante en el proceso de fiabilidad de la investigación.

Lugar y Fecha de la Evaluación del Instrumento:

Puerto Maldonado, 16 de diciembre de 2024

CRITERIOS DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

De acuerdo con los siguientes indicadores evalúe cada uno de los ítems propuestos según corresponda.

CRITERIO	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	• Los ítems son suficientes • Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. • Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. • Los ítems no son suficientes para medir la dimensión.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintaxis y semántica son adecuadas.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	• El ítem es claro, tiene la semántica y sintaxis adecuada. • Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. • El ítem requiere bastantes modificaciones o una revisión muy grande en el uso de las palabras, su redacción o complemento en la escritura. • El ítem no es claro.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	• El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo. • El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. • El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. • El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
IMPORTANCIA El ítem es esencial, significa que sí contribuye a entender bien el objeto de estudio.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	• El ítem es muy relevante y debe ser incluido. • El ítem es relativamente importante. • El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que éste evalúa. • El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la comprensión de la dimensión.
PERTINENCIA El ítem es relevante por su estrecha relación con el propósito establecido.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	• El ítem es altamente pertinente y debe ser incluido. • El ítem es relativamente pertinente en sus implicaciones. • El ítem tiene alguna pertinencia, sin embargo, refleja de manera muy vaga su pertinencia con el propósito citado. • El ítem puede ser eliminado sin que afecte el análisis o el cumplimiento de propósito del estudio.

PLANTILLA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

Guía de entrevista para ser aplicada a los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, periodo 2022

Dimensión	Subdimensión	Indicador	Nº	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Importancia	Pertinencia	Observación
Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor	Educación del emprendedor	1	¿Cuáles el nivel de instrucción del emprendedor?	4	4	4	4	4	
		Experiencia del emprendedor	2	¿Cuántos años tiene como microempresario agricultor?	4	4	4	4	4	
	Asimetrías de información	Formalidad de la empresa	3	¿Está registrada la microempresa?	4	4	4	4	4	
		Estados financieros	4	¿Lleva contabilidad de su movimiento económico y posee estados financieros anuales?	4	4	4	4	4	
		Pago de impuestos	5	¿Efectúa declaraciones y pago de tributos mensuales?	4	4	4	4	4	
		Sustento de ventas	6	¿Posee documentación de sustento de sus ventas mensuales y anuales?	4	4	4	4	4	
	Experiencia financiera previa de la microempresa	Historial crediticio	7	¿Tiene historial crediticio en alguna entidad financiera?	4	4	4	4	4	
		Tipo de créditos	8	¿En qué tipo de créditos tiene experiencia crediticia?	4	4	4	4	4	
		Entidad financiera	9	¿En qué entidades financieras?	4	4	4	4	4	
		Tasa de interés	10	¿A qué tasa de interés anual le dieron sus créditos?	4	4	4	4	4	
		Monto de crédito	11	¿Cuál fueron los montos de sus créditos solicitados?	4	4	4	4	4	
		Destino del crédito	12	¿A qué destinó los créditos obtenidos?	4	4	4	4	4	
	Riesgo financiero	Comportamiento financiero	13	¿Cómo fue el comportamiento de la microempresa en tales créditos?	4	4	4	4	4	
		Razones de incumplimiento	14	¿Si no pudo cumplir oportunamente con el pago de sus créditos, A qué razones atribuye?	4	4	4	4	4	
		Cumplimiento de créditos	15	¿Cómo valora (%) el grado de cumplimiento o incumplimiento de créditos que tendría su microempresa?	4	4	4	4	4	
		Superávit económico anual	16	¿Cómo concluye sus ejercicios económicos anuales?, ¿con superávit o déficit? (pérdidas)	4	4	4	4	4	
		Historial crediticio	17	¿Cómo evaluaría su historial crediticio?	4	4	4	4	4	
	Calidad de los proyectos agrícolas	Motivo de sus créditos	18	¿Fundamentalmente para qué necesitaría créditos?	4	4	4	4	4	
		Innovación de los proyectos	19	¿Considera que sus proyectos agrícolas son innovadores o utilizarán nuevas tecnologías?	4	4	4	4	4	
		Sostenibilidad de los proyectos	20	¿Considera que sus proyectos agrícolas favorecerán la conservación del ecosistema?	4	4	4	4	4	
		Beneficio poblacional	21	¿Considera que sus proyectos agrícolas beneficiarán significativamente a la población?	4	4	4	4	4	
		Agroexportación o agroindustria	22	¿Considera que sus proyectos agrícolas están o pueden estar destinados a la agroexportación o agroindustria?	4	4	4	4	4	
Emprendimiento	Uso de recursos	Uso de recursos financieros	23	¿Durante la campaña del 2022 su microempresa agricultora utilizó recursos financieros externos?	4	4	4	4	4	
			24	¿Qué montos de crédito obtuvo?	4	4	4	4	4	
			25	¿Ya lo cancelo o aún está pagándolo?	4	4	4	4	4	
			26	¿Cuál fue el uso que le dio a dicho crédito?	4	4	4	4	4	
		Uso de recurso tierra	27	¿Qué extensión de tierras cultivables posee?	4	4	4	4	4	
			28	¿En la campaña del 2022 qué cantidad de sus tierras cultivables utilizó?	4	4	4	4	4	

			29	¿Si no utilizó todas sus tierras, porque motivos no los utilizó?	4	4	4	4	4	
			30	¿Especialmente para qué tipo de productos se presta más su recurso tierra?	4	4	4	4	4	
		Uso de mano de obra	31	¿Cuántas personas podrían trabajar de manera de manera permanente o estacional en sus tierras?	4	4	4	4	4	
			32	¿Generalmente qué tipo de trabajadores necesita o utiliza?	4	4	4	4	4	
			33	Durante la campaña del 2022 ¿Cuántas personas trabajaron en sus tierras?	4	4	4	4	4	
			34	¿En cual de las fases agrícolas utiliza más mano de obra?	4	4	4	4	4	
		Uso de tecnología e insumos	35	¿Durante la campaña agrícola del 2022 utilizó máquinas para la actividad agrícola?	4	4	4	4	4	
			36	¿Qué tipo de maquinarias utilizó?	4	4	4	4	4	
			37	Si no utilizó máquinas, ¿Cuál fue el motivo o razón?	4	4	4	4	4	
			38	¿Utiliza insumos mejorados (semillas,	4	4	4	4	4	
	Resultados económicos de emprendimiento	Volumen de producción	39	¿Cuáles fueron los volúmenes de producción logrados en la campaña del 2022 según tipo de productos?	4	4	4	4	4	
		Volumen de ventas	40	¿Cuál fue el volumen de ventas alcanzado de sus productos agrícolas durante la campaña del 2022?	4	4	4	4	4	
		Precios	41	¿Cuál fue el precio al que vendió según tipo de productos?	4	4	4	4	4	
		Nivel de ingresos	42	¿Cuál fue el nivel de ingresos que tuvo en la campaña del 2022 según tipo de productos?	4	4	4	4	4	

Guía de entrevista para ser aplicada a los agentes y/o analistas financieros de las distintas instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata 2022

Dimensión	Subdimensión	N°	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Importancia	Pertinencia	Observación
Aspectos generales	Cargo que ocupa	0	¿Qué cargo o función cumple en su organización o institución financiera?	4	4	4	4	4	
	Tiempo que tiene en el cargo	0	¿Qué tiempo de labor o actividad tiene?	4	4	4	4	4	
Factores financieros directos	Institución financiera	1	¿Cómo se denomina la organización o institución financiera en la que trabaja?	4	4	4	4	4	
	Productos financieros	2	¿Qué productos financieros ofrecen ustedes al microempresario agricultor del distrito de Tambopata?	4	4	4	4	4	
		3	¿Si no ofrecen productos financieros a este grupo de microempresarios díganlos por qué razones?	4	4	4	4	4	
	Tasas de interés	4	¿A qué tasas de interés anuales nominales ofertan ustedes cada uno de sus productos financieros?	4	4	4	4	4	
	Condiciones de acceso a los créditos	5	¿Cuáles son las condiciones generales de acceso a cada uno de dichos créditos o productos financieros?	4	4	4	4	4	
Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor	6	¿Considera que el microempresario agricultor del distrito de Tambopata posee suficiente educación y experiencia para realizar su actividad económica?	4	4	4	4	4	
	Asimetrías en la información	7	De acuerdo a su experiencia, ¿el microempresario agricultor posee la suficiente información legal, contable y económica respecto a su propio negocio o actividad económica? (formalidad legal, libros de contabilidad, estados financieros, nivel de producción, ventas, ingresos, utilidades, declaraciones y pago de tributos e impuestos, etc.)	4	4	4	4	4	
	Experiencia financiera previa	8	De acuerdo a su percepción, ¿tienen los microempresarios agricultores experiencia financiera previa cuando solicitan créditos? Explique.	4	4	4	4	4	
	Riesgo crediticio	9	¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio que tiene que afrontar su institución financiera al financiar a los microempresarios agricultores y por qué?	4	4	4	4	4	
	Calidad del proyecto o motivo de financiamiento	10	¿Considera usted que los microempresarios agricultores cuentan con proyectos agrícolas atractivos que facilitan su financiamiento? Explique.	4	4	4	4	4	

¿En su opinión, considera que existirá alguna otra dimensión o categoría que forma parte del constructo teórico, misma que debería ser evaluada?, ¿Cuál?

No ninguna

Opinión sobre su aplicabilidad:

Aplicable (X)

Aplicable Después de Corregir ()

No Aplicable ()



Dr. Alfonso Romaní Claros

VALIDACIÓN DE CONTENIDO POR JUICIO DE EXPERTOS

(De acuerdo a Reyes y Hernández – Moncada, 2021)

Respetable Juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que forma parte de la investigación denominada: ***Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022***

La evaluación de los instrumentos cuantitativos de investigación por parte del Juicio de Expertos es de gran relevancia para lograr la validación de los resultados obtenidos, para tal fin se propone su revisión utilizando cinco criterios básicos para evaluar cada una de las interrogantes, estos son: suficiencia, claridad, coherencia, importancia y pertinencia, a efecto de asegurar el cumplimiento del objetivo propuesto. Agradecemos de antemano su valiosa colaboración.

Información sobre el Juez:

Nombre y apellidos del Juez: Cesar Elias Roque Guizada

Formación Académica: Doctor en economía y desarrollo sostenible

Áreas de Experiencia Profesional: Gestión Público y privada de organizaciones, docencia universitaria y otros relacionados a la Administración

Función Actual: Docente universitario

Institución Académica: Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Información sobre la Investigación:

Objetivo de la Investigación: ***Analizar el condicionamiento que ejerce el entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022***

Información sobre el Instrumento:

Se entregó el proyecto de investigación y la matriz de consistencia: Si (X) No ()

Instrumento de recolección de Información: Entrevista dirigida

Técnica de interrogación empleada: preguntas abiertas

Finalidad de la evaluación: Efectuar la validación del contenido del instrumento propuesto, a través de una revisión técnica-conceptual por parte del juicio de expertos, como elemento determinante en el proceso de fiabilidad de la investigación.

Lugar y Fecha de la Evaluación del Instrumento:

Puerto Maldonado, 16 de diciembre de 2024

CRITERIOS DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

De acuerdo con los siguientes indicadores evalúe cada uno de los ítems propuestos según corresponda.

CRITERIO	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- Los ítems son suficientes - Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. - Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. - Los ítems no son suficientes para medir la dimensión.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintaxis y semántica son adecuadas.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem es claro, tiene la semántica y sintaxis adecuada. - Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. - El ítem requiere bastantes modificaciones o una revisión muy grande en el uso de las palabras, su redacción o complemento en la escritura. - El ítem no es claro.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo. - El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. - El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. - El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
IMPORTANCIA El ítem es esencial, significa que sí contribuye a entender bien el objeto de estudio.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem es muy relevante y debe ser incluido. - El ítem es relativamente importante. - El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que éste evalúa. - El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la comprensión de la dimensión.
PERTINENCIA El ítem es relevante por su estrecha relación con el propósito establecido.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem es altamente pertinente y debe ser incluido. - El ítem es relativamente pertinente en sus implicaciones. - El ítem tiene alguna pertinencia, sin embargo, refleja de manera muy vaga su pertinencia con el propósito citado. - El ítem puede ser eliminado sin que afecte el análisis o el cumplimiento de propósito del estudio.

PLANTILLA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

Guía de entrevista para ser aplicada a los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, periodo 2022

Dimensión	Subdimensión	Indicador	N°	Item	Relevancia	Claridad	Coherencia	Importancia	Reflexión	Observación
Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor	Educación del emprendedor	1	¿Cuál es el nivel de instrucción del emprendedor?	4	4	4	4	4	
		Experiencia del emprendedor	2	¿Cuántos años tiene como microempresario agricultor?	4	4	4	4	4	
	Asimetrías de información	Formalidad de la empresa	3	¿Está registrada la microempresa?	4	4	4	4	4	
		Estados financieros	4	¿Lleve contabilidad de su movimiento económico y posea estados financieros anuales?	4	4	4	4	4	
		Pago de impuestos	5	¿Efectúa declaraciones y pago de tributos mensuales?	4	4	4	4	4	
		Sustento de ventas	6	¿Posee documentación de sustento de sus ventas mensuales y anuales?	4	4	4	4	4	
	Experiencia financiera previa de la microempresa	Historial crediticio	7	¿Tiene historial crediticio en alguna entidad financiera?	4	4	4	4	4	
		Tipo de créditos	8	¿En qué tipo de créditos tiene experiencia crediticia?	4	4	4	4	4	
		Entidad financiera	9	¿En qué entidades financieras?	4	4	4	4	4	
		Tasa de interés	10	¿A qué tasa de interés anual le dieron sus créditos?	4	4	4	4	4	
		Monto de crédito	11	¿Cuál fueron los montos de sus créditos solicitados?	4	4	4	4	4	
		Destino del crédito	12	¿A qué destinó los créditos obtenidos?	4	4	4	4	4	
	Riesgo financiero	Comportamiento financiero	13	¿Cómo fue el comportamiento de la microempresa en tales créditos?	4	4	4	4	4	
		Razones de incumplimiento	14	¿Si no pudo cumplir oportunamente con el pago de sus créditos, a qué razones atribuye?	4	4	4	4	4	
		Cumplimiento de créditos	15	¿Cómo valore (%) el grado de cumplimiento o incumplimiento de créditos que tendría su microempresa?	4	4	4	4	4	
		Superávit económico anual	16	¿Cómo concluye sus ejercicios económicos anuales?, ¿con superávit o déficit? (pérdidas)	4	4	4	4	4	
		Historial crediticio	17	¿Cómo evaluaría su historial crediticio?	4	4	4	4	4	
	Calidad de los proyectos agrícolas	Motivo de sus créditos	18	¿Fundamentalmente para qué necesitaría créditos?	4	4	4	4	4	
		Innovación de los proyectos	19	¿Considere que sus proyectos agrícolas son innovadores o utilizarán nuevas tecnologías?	4	4	4	4	4	
		Sostenibilidad de los proyectos	20	¿Considere que sus proyectos agrícolas favorecerán la conservación del ecosistema?	4	4	4	4	4	
		Beneficio poblacional	21	¿Considere que sus proyectos agrícolas beneficiarán significativamente a la población?	4	4	4	4	4	
		Agroexportación o agroindustria	22	¿Considere que sus proyectos agrícolas están o pueden estar destinados a la agroexportación o agroindustria?	4	4	4	4	4	
Emprendimiento	Uso de recursos financieros		23	¿Durante la campaña del 2022 su microempresa agricultora utilizó recursos financieros externos?	4	4	4	4	4	
			24	¿Qué montos de crédito obtuvo?	4	4	4	4	4	
			25	¿Ya lo cancela o aún está pagándolo?	4	4	4	4	4	
			26	¿Cuál fue el uso que le dio a dicho crédito?	4	4	4	4	4	
	Uso de recurso tierra		27	¿Qué extensión de tierras cultivables posee?	4	4	4	4	4	
			28	¿En la campaña del 2022 qué cantidad de sus tierras cultivables utilizó?	4	4	4	4	4	
			29	¿Si no utilizó todas sus tierras, porque motivos no los utilizó?	4	4	4	4	4	
			30	¿Especialmente para qué tipo de productos se presta más su recurso tierra?	4	4	4	4	4	
	Uso de mano de obra		31	¿Cuántas personas podrían trabajar de manera permanente o estacional en sus tierras?	4	4	4	4	4	
			32	¿Generalmente qué tipo de trabajadores necesita o utiliza?	4	4	4	4	4	
			33	Durante la campaña del 2022 ¿Cuántas personas trabajaron en sus tierras?	4	4	4	4	4	

	Uso de tecnología e insumos	34	¿En cuál de las fases agrícolas utiliza más mano de obra?	4	4	4	4	4	
		35	¿Durante la campaña agrícola del 2022 utilizó máquinas para la actividad agrícola?	4	4	4	4	4	
		36	¿Qué tipo de maquinarias utilizó?	4	4	4	4	4	
		37	Si no utilizó máquinas, ¿Cuál fue el motivo o razón?	4	4	4	4	4	
		38	¿Utiliza insumos mejorados (semillas,	4	4	4	4	4	
	Resultados económicos de emprendimiento	39	¿Cuáles fueron los volúmenes de producción logrados en la campaña del 2022 según tipo de productos?	4	4	4	4	4	
		40	¿Cuál fue el volumen de ventas alcanzado de sus productos agrícolas durante la campaña del 2022?	4	4	4	4	4	
		41	¿Cuál fue el precio al que vendió según tipo de productos?	4	4	4	4	4	
		42	¿Cuál fue el nivel de ingresos que tuvo en la campaña del 2022 según tipo de productos?	4	4	4	4	4	

Guía de entrevista para ser aplicada a los agentes y/o analistas financieros de las distintas instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata 2022

Dimensión	Subdimensión	N°	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Importancia	Pertinencia	Observación
Aspectos generales	Cargo que ocupa	0	¿Qué cargo o función cumple en su organización o institución financiera?	4	4	4	4	4	
	Tiempo que tiene en el cargo	0	¿Qué tiempo de labor o actividad tiene?	4	4	4	4	4	
Factores financieros directos	Institución financiera	1	¿Cómo se denomina la organización o institución financiera en la que trabaja?	4	4	4	4	4	
	Productos financieros	2	¿Qué productos financieros ofrecen ustedes al microempresario agricultor del distrito de Tambopata?	4	4	4	4	4	
		3	¿Si no ofrecen productos financieros a este grupo de microempresarios díganlos por qué razones?	4	4	4	4	4	
	Tasas de interés	4	¿A qué tasas de interés anuales nominales ofertan ustedes cada uno de sus productos financieros?	4	4	4	4	4	
	Condiciones de acceso a los créditos	5	¿Cuáles son las condiciones generales de acceso a cada uno de dichos créditos o productos financieros?	4	4	4	4	4	
Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor	6	¿Considera que el microempresario agricultor del distrito de Tambopata posee suficiente educación y experiencia para realizar su actividad económica?	4	4	4	4	4	
	Asimetrías en la información	7	De acuerdo a su experiencia, ¿el microempresario agricultor posee la suficiente información legal, contable y económica respecto a su propio negocio o actividad económica? (formalidad legal, libros de contabilidad, estados financieros, nivel de producción, ventas, ingresos, utilidades, declaraciones y pago de tributos e impuestos, etc.)	4	4	4	4	4	
	Experiencia financiera previa	8	De acuerdo a su percepción, ¿tienen los microempresarios agricultores experiencia financiera previa cuando solicitan créditos? Explique.	4	4	4	4	4	
	Riesgo crediticio	9	¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio que tiene que afrontar su institución financiera al financiar a los microempresarios agricultores y por qué?	4	4	4	4	4	
	Calidad del proyecto o motivo de financiamiento	10	¿Considera usted que los microempresarios agricultores cuentan con proyectos agrícolas atractivos que facilitan su financiamiento? Explique.	4	4	4	4	4	

¿En su opinión, considera que existirá alguna otra dimensión o categoría que forma parte del constructo teórico, misma que debería ser evaluada?, ¿Cuál?

No existe otra dimensión para considerar

Opinión sobre su aplicabilidad:

Aplicable (X)

Aplicable Después de Corregir ()

No Aplicable ()

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'C' and 'E' followed by 'R' and 'G', all enclosed within a large, loopy oval shape.

Dr. Cesar Elias Roque Guizada

VALIDACIÓN DE CONTENIDO POR JUICIO DE EXPERTOS

(De acuerdo a Reyes y Hernández – Moncada, 2021)

Respetable Juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que forma parte de la investigación denominada: ***Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022***

La evaluación de los instrumentos cuantitativos de investigación por parte del Juicio de Expertos es de gran relevancia para lograr la validación de los resultados obtenidos, para tal fin se propone su revisión utilizando cinco criterios básicos para evaluar cada una de las interrogantes, estos son: suficiencia, claridad, coherencia, importancia y pertinencia, a efecto de asegurar el cumplimiento del objetivo propuesto. Agradecemos de antemano su valiosa colaboración.

Información sobre el Juez:

Nombre y apellidos del Juez: Nestor Antonio Gallegos Ramos

Formación Académica: Doctor en economía y desarrollo sostenible

Áreas de Experiencia Profesional: Presupuesto y planeamiento en Entidades públicas y privadas de la región de Madre de Dios

Función Actual: Docente universitario

Institución Académica: Universidad Andina del Cusco

Información sobre la Investigación:

Objetivo de la Investigación: ***Analizar el condicionamiento que ejerce el entorno financiero en el emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022***

Información sobre el Instrumento:

Se entregó el proyecto de investigación y la matriz de consistencia: Si (X) No ()

Instrumento de recolección de Información: Entrevista dirigida

Técnica de interrogación empleada: preguntas abiertas

Finalidad de la evaluación: Efectuar la validación del contenido del instrumento propuesto, a través de una revisión técnica-conceptual por parte del juicio de expertos, como elemento determinante en el proceso de fiabilidad de la investigación.

Lugar y Fecha de la Evaluación del Instrumento:

Puerto Maldonado, 17 de diciembre de 2024

CRITERIOS DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

De acuerdo con los siguientes indicadores evalúe cada uno de los ítems propuestos según corresponda.

CRITERIO	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- Los ítems son suficientes - Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. - Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. - Los ítems no son suficientes para medir la dimensión.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintaxis y semántica son adecuadas.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem es claro, tiene la semántica y sintaxis adecuada. - Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. - El ítem requiere bastantes modificaciones o una revisión muy grande en el uso de las palabras, su redacción o complemento en la escritura. - El ítem no es claro.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo. - El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. - El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. - El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
IMPORTANCIA El ítem es esencial, significa que si contribuye a entender bien el objeto de estudio.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem es muy relevante y debe ser incluido. - El ítem es relativamente importante. - El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que éste evalúa. - El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la comprensión de la dimensión.
PERTINENCIA El ítem es relevante por su estrecha relación con el propósito establecido.	4. Alto Nivel 3. Nivel Moderado 2. Bajo Nivel 1. No cumple con el criterio	- El ítem es altamente pertinente y debe ser incluido. - El ítem es relativamente pertinente en sus implicaciones. - El ítem tiene alguna pertinencia, sin embargo, refleja de manera muy vaga su pertinencia con el propósito citado. - El ítem puede ser eliminado sin que afecte el análisis o el cumplimiento de propósito del estudio.

PLANTILLA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

Guía de entrevista para ser aplicada a los microempresarios agricultores del distrito de Tambopata, periodo 2022

Dimensión	Subdimensión	Indicador	N°	Ítem	Validación	Claridad	Coherencia	Importancia	Pertinencia	Observación
Factores financieros (financios)	Educación y experiencia del emprendedor	Educación del emprendedor	1	¿Cuál es el nivel de instrucción del emprendedor?	3	4	4	4	4	
		Experiencia del emprendedor	2	¿Cuántos años tiene como microempresario agricultor?	4	4	4	4	4	
	Asimetrías de información	Formalidad de la empresa	3	¿Está registrada la microempresa?	4	4	4	4	4	
		Estados financieros	4	¿Lleve contabilidad de su movimiento económico y posea estados financieros anuales?	4	4	4	4	4	
		Pago de impuestos	5	¿Efectúe declaraciones y pago de tributos mensuales?	3	4	4	4	4	
		Sustento de ventas	6	¿Posee documentación de sustento de sus ventas mensuales y anuales?	4	4	4	4	4	
	Experiencia financiera previa de la microempresa	Historial crediticio	7	¿Tiene historial crediticio en alguna entidad financiera?	4	4	4	4	4	
		Tipo de créditos	8	¿En qué tipo de créditos tiene experiencia crediticia?	4	4	4	4	4	
		Entidad financiera	9	¿En qué entidades financieras?	4	4	4	4	4	
		Tasa de interés	10	¿A qué tasa de interés anual le dieron sus créditos?	4	4	4	4	4	
		Monto de crédito	11	¿Cuál fueron los montos de sus créditos solicitados?	4	4	4	4	4	
		Destino del crédito	12	¿A qué destinó los créditos obtenidos?	4	4	4	4	4	
	Riesgo financiero	Comportamiento financiero	13	¿Cómo fue el comportamiento de la microempresa en tales créditos?	3	4	4	4	4	
		Razones de incumplimiento	14	¿Si no pudo cumplir oportunamente con el pago de sus créditos, a qué razones atribuye?	4	4	4	4	4	
		Cumplimiento de créditos	15	¿Cómo valora (%) el grado de cumplimiento o incumplimiento de créditos que tendría su microempresa?	4	4	4	4	4	
		Supervivencia económica anual	16	¿Cómo concluye sus ejercicios económicos anuales?, ¿con superávit o déficit? (pérdidas)	4	4	4	4	4	
		Historial crediticio	17	¿Cómo evaluaría su historial crediticio?	4	4	3	4	4	
	Calidad de los proyectos agrícolas	Motivo de sus créditos	18	¿Fundamentalmente para qué necesitaría créditos?	4	4	4	4	4	
		Innovación de los proyectos	19	¿Considere que sus proyectos agrícolas son innovadores o utilizarán nuevas tecnologías?	4	4	4	4	4	
		Sostenibilidad de los proyectos	20	¿Considere que sus proyectos agrícolas favorecerán la conservación del ecosistema?	4	4	4	4	4	
		Beneficio poblacional	21	¿Considere que sus proyectos agrícolas beneficiarán significativamente a la población?	3	4	4	4	4	
		Agroexportación o agroindustria	22	¿Considere que sus proyectos agrícolas están o pueden estar destinados a la agroexportación o agroindustria?	4	4	4	4	4	
Emprendimiento	Uso de recursos financieros		23	¿Durante la campaña del 2022 su microempresa agricultora utilizó recursos financieros externos?	4	4	4	4	4	
			24	¿Qué montos de crédito obtuvo?	4	4	4	4	4	
			25	¿Ya lo cancela o aún está pagándolo?	4	4	4	4	4	
			26	¿Cuál fue el uso que le dio a dicho crédito?	4	4	4	4	4	
	Uso de recursos tierra		27	¿Qué extensión de tierras cultivables posee?	4	4	4	4	4	
			28	¿En la campaña del 2022 qué cantidad de sus tierras cultivables utilizó?	4	3	4	4	4	
			29	¿Si no utilizó todas sus tierras, porque motivos no las utilizó?	4	4	4	4	4	
			30	¿Especialmente para qué tipo de productos se presta más su recurso tierra?	4	4	4	4	4	
	Uso de mano de obra		31	¿Cuántas personas podían trabajar de manera permanente o estacional en sus tierras?	4	4	4	4	4	
			32	¿Generalmente qué tipo de trabajadores necesita o utiliza?	4	4	4	4	4	
			33	Durante la campaña del 2022 ¿Cuántas personas trabajaron en sus tierras?	4	4	3	4	4	

	Uso de tecnología e insumos	34	¿En cuál de las fases agrícolas utiliza más mano de obra?	4	4	4	4	4	
		35	¿Durante la campaña agrícola del 2022 utilizó máquinas para la actividad agrícola?	4	4	4	4	4	
		36	¿Qué tipo de maquinarias utilizó?	4	4	4	4	4	
		37	Si no utilizó máquinas, ¿Cuál fue el motivo o razón?	4	4	4	4	4	
		38	¿Utiliza insumos mejorados (semillas, ...)?	4	4	4	4	4	
	Resultados económicos de emprendimiento	39	¿Cuáles fueron los volúmenes de producción logrados en la campaña del 2022 según tipo de productos?	4	4	3	4	4	
		40	¿Cuál fue el volumen de ventas alcanzado de sus productos agrícolas durante la campaña del 2022?	4	4	4	4	4	
		41	¿Cuál fue el precio al que vendió según tipo de productos?	4	4	4	4	4	
		42	¿Cuál fue el nivel de ingresos que tuvo en la campaña del 2022 según tipo de productos?	4	4	4	4	3	

Guía de entrevista para ser aplicada a los agentes y/o analistas financieros de las distintas instituciones financieras que operan en el distrito de Tambopata 2022

Dimensión	Subdimensión	Nº	Ítem	Suficiencia	Claridad	Cohesión	Importancia	Relevancia	Observación
Aspectos generales	Cargo que ocupa	0	¿Qué cargo o función cumple en su organización o institución financiera?	4	4	4	4	4	
	Tiempo que tiene en el cargo	0	¿Qué tiempo de labor o actividad tiene?	4	4	4	4	4	
Factores financieros directos	Institución financiera	1	¿Cómo se denomina la organización o institución financiera en la que trabaja?	4	4	4	4	4	
	Productos financieros	2	¿Qué productos financieros ofrecen ustedes al microempresario agricultor del distrito de Tambopata?	4	4	4	4	4	
		3	¿Si no ofrecen productos financieros a este grupo de microempresarios digamos por qué razones?	4	4	4	4	4	
	Tasas de interés	4	¿A qué tasas de interés anuales nominales ofrecen ustedes cada uno de sus productos financieros?	4	4	4	4	4	
	Condiciones de acceso a los créditos	5	¿Cuáles son las condiciones generales de acceso a cada uno de dichos créditos o productos financieros?	4	4	4	4	3	
Factores financieros internos	Educación y experiencia del emprendedor	6	¿Considera que el microempresario agricultor del distrito de Tambopata posee suficiente educación y experiencia para realizar su actividad económica?	4	4	4	4	4	
	Asimetrías en la información	7	De acuerdo a su experiencia, ¿el microempresario agricultor posee la suficiente información legal, contable y económica respecto a su propio negocio o actividad económica? (formalidad legal, libros de contabilidad, estados financieros, nivel de producción, ventas, ingresos, utilidades, declaraciones y pago de tributos e impuestos, etc.)	3	4	4	4	4	
	Experiencia financiera previa	8	De acuerdo a su percepción, ¿tienen los microempresarios agricultores experiencia financiera previa cuando solicitan créditos? Explique.	4	4	4	4	4	
	Riesgo crediticio	9	¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio que tiene que afrontar su institución financiera al financiar a los microempresarios agricultores y por qué?	4	4	4	4	4	
	Calidad del proyecto o motivo de financiamiento	10	¿Considera usted que los microempresarios agricultores cuentan con proyectos agrícolas atractivos que facilitan su financiamiento? Explique.	4	3	4	4	4	

¿En su opinión, considera que existirá alguna otra dimensión o categoría que forma parte del constructo teórico, misma que debería ser evaluada?, ¿Cuál?

Esta completo

Opinión sobre su aplicabilidad:

Aplicable (X)

Aplicable Después de Corregir ()

No Aplicable ()



Dr. Nestor Antonio Gallegos Ramos

Solicitud dirigida a la Dirección Regional de Agricultura de Madre de Dios



SOLICITO: Permiso y autorización para aplicación de instrumento de investigación

Señor:

**Director de la Dirección Regional de Agricultura de Madre de Dios
DRE-MDD.**

Yo, Maria Isabel, HUAMANI PEREZ, identificada con DNI N° 42529143, ante usted respetuosamente me dirijo y expongo lo siguiente:

Que, habiendo concluido mis estudios de posgrado en Administración de la Universidad San Antonio Abad del Cusco; solicito permiso y autorización para realizar una entrevista al responsable de la Dirección de Competitividad Agraria, cabe indicar que lo solicitado forma parte aplicativa del trabajo de investigación intitulado "Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022", la información que se obtendrá se empleara para fines académicos y los datos serán manejados solo para la investigación, de esta forma reitero dignamente mi petición a fin de ser concedida por su representada y/o delegando a quien corresponda.

Reconociendo anticipadamente de la atención prestada, aprovecho la oportunidad para expresar las muestras de mi especial consideración.

Tambopata, 27 de marzo de 2024

Mag. Maria Isabel Huamani Perez

DNI. N°42529143



Solicitud dirigida a la Federación Agraria departamental de Madre de Dios



SOLICITO: Permiso y autorización para aplicación de instrumentos de investigación

Señor:

Rafael Condo Huilca

Presidente de la Federación Agraria departamental de Madre de Dios

FADEMAD.

Yo, Maria Isabel, HUAMANI PEREZ, identificada con DNI N° 42529143, egresada del programa de Administración de la Universidad San Antonio Abad del Cusco, ante usted respetuosamente me dirijo y expongo lo siguiente:

Que, habiendo concluido mis estudios de posgrado en Administración de la Universidad San Antonio Abad del Cusco y en cumplimiento al reglamento de grados y títulos, que establece acciones para el desarrollo de los trabajos de investigación; me dirijo a su representada, a fin de solicitar permiso y autorización para realizar la parte aplicativa del trabajo de investigación intitulado **"Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022"** que consiste en el recojo de información a través de un cuestionario y entrevista dirigida a los agricultores, la información que se obtendrá será empleara para fines académicos y los datos obtenidos serán manejados solo para la investigación, de esta forma reitero dignamente mi petición a fin de ser concedida por su representada y/o delegando a quien corresponda.

Reconociendo anticipadamente de la atención prestada, aprovecho la oportunidad para expresar las muestras de mi especial consideración.

Tambopata, 8 de marzo de 2024


Mag. Maria Isabel Huamani Perez
DNI N°42529143

108-442-2024
[Signature]
Rafael Condo Huilca
FADEMAD

Solicitud dirigida a la asociación de productores Agropecuarios Tambopata

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"

CARGO

SOLICITO: Permiso y autorización para aplicación de instrumentos de investigación

Señor:

Presidente de la Asociación de Productores Agropecuarios Tambopata.

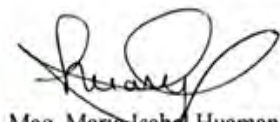
HUAMANI PEREZ, Maria Isabel, identificada con DNI N° 42529143, egresada del programa de Administración de la Universidad San Antonio Abad del Cusco, ante usted respetuosamente me dirijo y expongo lo siguiente:

Que, habiendo concluido mis estudios de posgrado en Administración de la Universidad San Antonio Abad del Cusco y en cumplimiento al reglamento de grados y títulos, que establece acciones para el desarrollo de los trabajos de investigación; me dirijo a su representada, a fin de solicitar permiso y autorización para realizar la parte aplicativa del trabajo de investigación intitulado **"Entorno financiero y emprendimiento de los microempresarios de agricultura del distrito de Tambopata, periodo 2022"** que consiste en el recojo de información a través de un cuestionario y entrevista dirigida a los agricultores, la información que se obtendrá será empleada para fines académicos y los datos obtenidos serán manejados solo para la investigación, de esta forma reitero dignamente mi petición a fin de ser concedida por su representada y/o delegando a quien corresponda.

Reconociendo anticipadamente de la atención prestada, aprovecho la oportunidad para expresar las muestras de mi especial consideración.

Tambopata, 21 de enero de 2024

RECIBIDA
21.01.24
12:32



Mag. Maria Isabel Huamani Perez

DNI. N°42529143

Solicitud de información dirigida a PRODUCE

P1: Formulario SIAC - Registro de la Solicitud de Acceso a la Información Pública - Registro N° 00021260-2024 Externa Actividad

PRODUCE 27 mar 2024, 9:12 ☆

Bienvenido Correo enviado desde el Portal del Ministerio de la Producción - Solicitud de Acceso a la Información Pública con los datos personales siguientes: DA

Acceso a la Información Pública «accesoainformacion@produccion.gob.pe» 2 abr 2024, 18:03 ☆ ↶ ⋮

para mí

Estimado administrado:

Reciba un cordial saludo del Ministerio de la Producción – PRODUCE y en atención a su escrito registrado con N° 00021260-2024, se adjunta la Carta N° 00000902-2024-PRODUCE/FUN.RES.ACC.INF de la Funcionaria Responsable de Acceso a la Información Pública, con la cual se brinda respuesta a lo solicitado.

Si tuviera alguna consulta, no dude en comunicarse con nosotros.

Atentamente,

Coordinadora de Acceso a la Información Pública
 Oficina General de Atención al Ciudadano
 Calle Uno Oeste 060 - Urbanización Córpac, San Isidro - Perú
 Teléfono: 616-2222 Anexo: 2435
www.produccion.gob.pe

Carta de respuesta a la solicitud presentada

