



**UNIVERSIDAD
SEÑOR DE SIPÁN**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

**“EFECTO DE LAS ESCASAS FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO EN EL
DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESAS AGRÍCOLAS DEL
DISTRITO DE CHICLAYO, DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE AÑO 2015”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:
SIARA KATHERINE ECHEANDIA BANCES**

**ASESOR:
AMADO FERNÁNDEZ CUEVA**

2016

DEDICATORIA

A:

Dios mi fiel amigo, padre y compañero por habernos dado la vida y permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A:

Mis padres y familiares por ser el principal impulso para seguir y cumplir con mis metas propuestas.

SIARA.

AGRADECIMIENTO

A:

La Universidad Particular Señor De Sipan,
por habernos acogido, brindándonos su prestigio
y enrumbándonos hacia el desarrollo de nuestra Sociedad

A:

Los profesores y asesores,
Por ser guías de la enseñanza y moldeadores
de nuestro futuro, quienes con su apoyo de
otorgarnos su tiempo para el desarrollo de la
presente tesis, permitieron una culminación
satisfactoria.

SIARA

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se concentra principalmente en describir el problema que surge con las escasas facilidades de financiamiento a las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo y cómo influye en su desarrollo económico.

Como bien sabemos la agricultura sigue siendo el motor económico de las zonas rurales e influye mucho en el desarrollo socio económico del país, pero muchas veces la población de esas zonas no tienen los recursos para poder desarrollar más sus cultivos.

La problemática de este sector es que la mayoría de los campesinos no cuenta con un financiamiento que los ayude a tener los recursos necesarios para poder obtener maquinarias propias o evitar gastos innecesarios que los ayude para una mejor rentabilidad económica, ya que al no tener herramientas o maquinarias propias o no se abastecen para comprar los suficientes insumos para poder producir con mayor eficiencia, se originan demasiados gastos como en el alquiler de maquinarias por cada producción en vez de invertir por una maquinaria propia.

Por otro lado, existe una parte de microempresarios que no han destinado de manera correcta su financiamiento que se les brinda, limitando su desarrollo en el tiempo, básicamente afectado por una deficiente gestión empresarial. Ante esta situación sus resultados no son tan favorables económicamente para su negocio y los conlleva a tener dificultades para los pagos de créditos bancarios teniendo así que sobre endeudarse o retrasándose en sus pagos de deudas.

También sabemos que la informalidad de las microempresas agrícolas es una de las causas que generan dificultades y restricciones en el acceso al crédito, ya que si se hace un préstamo al banco como persona Natural muchas veces las tasas de interés son muy alto, o el monto a financiar no abastecen las necesidades para una inversión, por lo que al formalizarse y presentar los documentos solicitados por las entidades financieras como Persona Jurídica puede facilitar un financiamiento para el negocio.

Es por ello que a raíz de todo lo mencionado, el escaso acceso a financiamiento a las microempresas agrícolas genera un déficit en el crecimiento económico, es decir evitando así poca rentabilidad económica, desempleo, menor productividad, retraso en la producción de cosecha, ¿Por qué no permitir un mejor acceso al financiamiento a las microempresas agrícolas?

Palabras Claves: Financiamiento, Microempresas Agrícolas, Rentabilidad económica

ABSTRACT

This research focuses primarily on describing the problem that arises with the limited financing facilities to agricultural micro district of Chiclayo and how it affects economic growth.

As we know agriculture remains the economic engine of rural areas and greatly influences the socio economic development of the country, but many times the population of those areas do not have the resources to develop their crops.

The problems of this sector is that most farmers do not have funding to help them have the resources to get own machinery or avoid unnecessary costs to help them to a better economic performance as having no tools or own machinery or not cater to purchase inputs to produce more efficiently enough, too many expenses arise as in the rental of machinery for every production instead of investing by a machinery itself.

On the other hand, there is a part of small businesses that have not properly allocated funding that is offered, limiting its development over time, basically affected by poor corporate governance. In this situation the results are not so favorable financially for your business and have difficulty involves payments of bank loans having so on debt or falling behind in their debt payments.

We also know that informality of agricultural microenterprises is one of the causes hampered and restricted access to credit, because if a loan is made to the bank as Natural person often the interest rates are too high, or the amount do not provide finance for investment needs, so to formalize and submit the documents requested by financial institutions as a legal person can facilitate financing for the business.

That is why following all of the above, poor access to financing agricultural micro generates a shortfall in economic growth, ie thus avoiding greater profitability, unemployment, lower productivity, delay in crop production, Why not allow better access to financing agricultural microenterprises?

Keywords: Financing, Agricultural Micro Enterprises, Profitability

INDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT	vi
INTRODUCCIÓN.....	12
CAPITULO I:.....	14
EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACION.....	14
1.1. Realidad Problemática.....	15
1.2. Formulación del problema	22
1.3. Delimitación de la Investigación.....	23
1.4. Justificación e importancia.....	23
1.5. Limitaciones de la investigación.....	23
1.6. Objetivos	24
1.6.1. Objetivo General.....	24
1.6.2. Específicos	24
CAPITULO II.....	25
MARCO TEORICO	25
2.1. Antecedentes de la investigación.....	26
2.2. Bases Teórico-Científicas:	30
2.2.1 Sistema Financiero Peruano.....	30
2.2.2 Clasificación de las fuentes de financiamiento.....	31
2.2.3 Financiamiento Agrícola	37
2.2.4 Entidades Financieras de Chiclayo que brindan créditos agrícolas.....	39
2.2.5 Mejoramiento del Acceso al Financiamiento.....	48
2.2.6 Crecimiento Económico.....	49
2.2.7 Microempresa.....	50
2.2.8 La Microempresa y su impacto en el desarrollo económico	51
2.2.9 La problemática de la informalidad en el Perú	51
2.2.10 La Agricultura	52
2.4. Definición conceptual de la terminología empleada.....	55
CAPITULO III.....	59
MARCO METODOLOGICO	59
3.1. Tipo De Estudio	60
3.2. Diseño de la investigación.....	60

3.2 Población Y Muestra	60
3.3. Operacionalizacion De Las Variables.....	61
3.4. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	61
3.5. Descripción del instrumento utilizado	62
CAPITULO IV	63
ANALISIS E INTERPRETACION	63
DE LOS RESULTADOS	63
CONCLUSIONES.....	82
RECOMENDACIONES.....	84
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS Y LINGÜOGRAFIA.....	86
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	87

INDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Grado De Instrucción De Los Encuestados.....	64
Tabla 2: Estado Civil De Encuestados.....	65
Tabla 3: Edad De Los Encuestados.....	66
Tabla 4: Tiempo En La Actividad Agrícola.....	67
Tabla 5: Motivo Por El Que Formo Una Microempresa Agrícola.....	68
Tabla 6: Producto De Siembra.....	69
Tabla 7: Adquisición De Préstamo.....	70
Tabla 8: Entidad En La Cual Solicitó Préstamo.....	71
Tabla 9: Monto De Financiamiento.....	72
Tabla 10: Plazo De Entrega De Financiamiento.....	73
Tabla 11: Plazo Para Pago De Financiamiento.....	74
Tabla 12: Utilización De Préstamos	75
Tabla 13: Causas De No Contar Con Un Préstamo Bancario.....	76
Tabla 14: Causas De Poca Producción.....	77

INDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Grado de instrucción de los encuestados.....	64
Figura 2: Estado civil de los encuestados.....	65
Figura 3: Edad de los encuestados.....	66
Figura 4: Referente al tiempo de trabajo.....	67
Figura 5: Referencia al motivo de formar una empresa.....	68
Figura 6: Referente al cultivo de siembra.....	69
Figura 7: Referente a la adquisición de préstamos.....	70
Figura 8: Referente a la entidad financiera donde han solicitado préstamo los encuestados.....	71
Figura 9: Monto Solicitado En Los Préstamos.....	72
Figura 10: Tiempo de entrega de crédito.....	73
Figura 11: En qué tiempo solicitaron un préstamo.....	74
Figura 12: Utilización del préstamo.....	75
Figura 13: Referente a las causas de la denegación de prestamos.....	76
Figura 14: Referente a los motivos de la poca producción.....	77

INTRODUCCIÓN

Mi interés se centró en realizar una Tesis de carácter descriptivo – explicativo sobre el Financiamiento de las Micro Empresas Agrícolas Rurales en el Distrito de Chiclayo. La idea que me motivó a realizar esta tesis y el objetivo principal es hacer un relevamiento y evaluación de las opciones actuales (financiamiento).

Las actividades agrícolas presentan rasgos particulares e intrínsecos en su ciclo de negocios, riesgos climáticos, riesgos de variación de precios, manejo técnico/tecnológico que combinados dan lugar al desarrollo de necesidades de financiamientos específicas.

En el análisis de instrumentos de financiación hace referencia solamente a la actividad agrícola, sobre el problema del financiamiento ligado al sector. Dada la importancia que ha adquirido el sector agrícola como palanca de desarrollo para el país, cabe mencionar que las micro empresas agrícolas hoy en día son las que generan mayor empleo: por lo tanto este sector se merece una atención prioritaria por parte del gobierno actual y por ende de las entidades financieras para desarrollarse de manera eficiente y obtener mayor competitividad en el mercado.

Frente a este aspecto, es necesario el desarrollo de un trabajo de investigación, a fin de contribuir con el desarrollo integral y equitativo de las zonas rurales de la comunidad, garantizar la seguridad alimentaria de la subregión y el desarrollo de sus sectores, en especial el sector agrícola de manera sostenible y competitiva, todo ello, con el fin de mejorar la calidad de vida de sus pobladores.

En la presente investigación se estudiaron las posibles maneras de solución al problema que tienen las MYPES agrícolas en cuestión de créditos y por ende rescatar las ventajas que existen cuando las entidades financieras apuestan en ellas y la importancia de un financiamiento en una empresa agrícola y cómo influye en su rentabilidad.

Esta investigación es conveniente porque permitirá analizar y conocer la problemática general de este sector y presentar recomendaciones para su mejoramiento.

Como sabemos Lambayeque es una zona con una biodiversidad agraria muy privilegiada, es por ello que se debería de dar mayor importancia y poder realizar mejores estudios para obtener un mejor desarrollo rural y buena competitividad tanto en el mercado nacional como internacional.

En el primer capítulo: Se refiere a la situación general donde se detalla el problema de la investigación; se presenta la realidad problemática, formulación del problema, justificación e importancia, objetivo general y específicos.

En el segundo capítulo: Está directamente relacionado con todo lo que se refiere a la actividad agrícola rural, el marco teórico; se presenta antecedentes de la investigación y la base teórica.

En el tercer capítulo: esta todo lo correspondiente al marco metodológico, en donde se tomara en cuenta el tipo de investigación y el estudio de la población y muestra a estudiar, métodos técnicas e instrumentos de recolección de datos.

En el cuarto capítulo: Se encuentra el análisis e interpretación de los resultados del trabajo de campo.

En el quinto capítulo: Conclusiones y recomendaciones a que se ha llegado el presente trabajo de investigación.

CAPITULO I:
EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACION

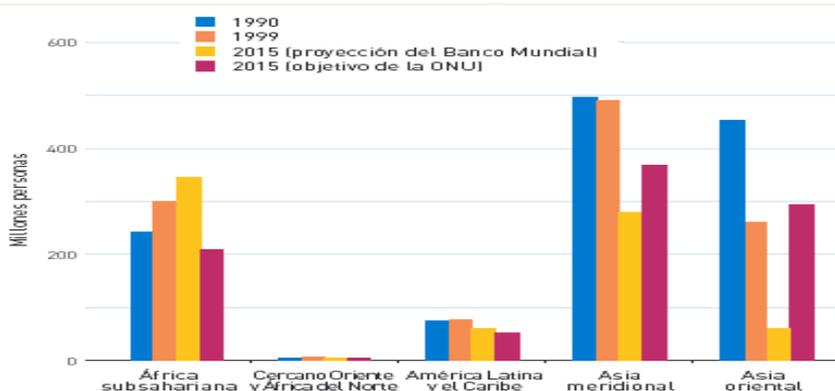
1.1. Realidad Problemática

Según el estudio de la FAO, World agricultura: towards 2015/2030: El crecimiento del sector agropecuario desempeña un papel crucial en la reducción de la pobreza y de la desigualdad. El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) estima que siete de cada diez pobres del mundo siguen viviendo en zonas rurales. Entre ellos se incluyen pequeños propietarios, campesinos sin tierras, pastores tradicionales, pescadores artesanos y grupos marginales como refugiados, poblaciones indígenas y hogares encabezados por una mujer.

Gran parte de la población rural pobre trabaja directamente en la agricultura, como pequeños propietarios o trabajadores agrícolas. Sus ingresos se pueden reforzar mediante medidas en pro de los pobres, tales como asegurar un acceso equitativo a la tierra, agua y otros activos e insumos, así como a los servicios, incluidos los educativos y sanitarios.

Excepto en la mayor parte del África subsahariana, los países en desarrollo están haciendo progresos hacia el objetivo de la ONU de reducir a la mitad la incidencia de la pobreza en el año 2015. El crecimiento de la agricultura y de actividades rurales distintas de las agrícolas, así como mejoras en la nutrición, serán fundamentales para conseguir un éxito continuado. El descenso constante del África subsahariana hacia la pobreza es causa de graves preocupaciones.

Progreso en la reducción de la pobreza: número de personas que vive en condiciones de pobreza, 1990 a 2015



En las últimas dos décadas, MÉXICO ha puesto en marcha varias reformas a las políticas agrícolas, así como a las políticas comerciales relacionadas, con este doble objetivo. Las reformas agrícolas se acompañaron de la apertura de la economía al comercio internacional mediante esfuerzos unilaterales, regionales y multilaterales.

Estos esfuerzos, junto con la entrega de pagos directos a los agricultores por medio del Programa de Apoyo Directo al Campo (Procampo), han reducido las distorsiones y mejorado el ingreso de los campesinos. La ayuda total del gobierno a los productores se ha reducido del 28% del ingreso agrícola bruto entre 1991 y 1993 al 12% entre 2009 y 2011, y actualmente es inferior al promedio de la OCDE, que es de alrededor del 20% (véase la gráfica 19.1). Se trata de un avance muy positivo, ya que el apoyo del gobierno a los productores por lo general distorsiona la producción y el comercio, y es relativamente ineficaz para aumentar la productividad y la competitividad, garantizar el uso sostenible de los recursos o ayudar a los agricultores a enfrentar los riesgos. Entre 2009 y 2011, la ayuda del gobierno basada en los precios de producción (una de las formas de intervención que más distorsiona) representó el 24% del apoyo a los productores, los pagos basados en el uso de insumos representaron el 50% (de éstos, los pagos relacionados con insumos variables aportaron el 24%, y los pagos para inversión en la propiedad agrícola y en servicios, el 26%), y otros pagos de apoyo con menos efectos de distorsión, el 26% restante.

Por otra parte, una mejor política de gestión de riesgos ofrecería a los agricultores las herramientas necesarias para administrar sus propios riesgos. En algunos casos, la mejor manera de lograrlo es proporcionando información y capacitación para ayudar a los agricultores a identificar y combatir los riesgos normales de la actividad agropecuaria. También hacen falta apoyos públicos para ayudar a los agricultores a hacer frente a riesgos catastróficos inevitables, como las recientes sequías. En este caso, el apoyo debe definirse con anticipación, con parámetros claros y previsibles. Ante el gran aumento de subsidios a los contratos de cobertura contra cambios en los precios, se requiere una evaluación rigurosa de su rentabilidad para gestionar riesgos a nivel micro, es decir, para el productor en lo individual.

Desde el punto de vista del desarrollo rural, las prioridades para las zonas rurales en México incluyen: 1) la reducción de la pobreza, 2) la provisión de servicios públicos básicos, 3) el fortalecimiento de la productividad agrícola y la diversificación de la economía rural y 4) el mejor aprovechamiento y preservación de los recursos naturales, culturales y energéticos. Estas prioridades sobrepasan el ámbito de actuación de cualquier secretaría, por lo que es necesaria la coordinación institucional para llevarlas a cabo eficientemente. Si bien el Programa Especial Concurrente (PEC) es un esfuerzo importante hacia el diseño de una política federal integral para el desarrollo rural, en su condición actual constituye más un inventario de programas que una herramienta para aprovechar las sinergias entre ellos y consolidar una estrategia coherente

En Chile, El Ministerio de Agricultura destinó \$2.200 millones a financiamiento de proyectos de innovación agraria en 2013 .Cerca de \$2.200 millones destinó el próximo año el Ministerio de Agricultura, a través de la Fundación para la Innovación Agraria (FIA), al financiamiento de proyectos innovadores en el sector agroalimentario y forestal. Así lo destacó el Ministro de Agricultura, Luis Mayol, al encabezar la ceremonia del aniversario número 16 de dicha institución.

“Para el próximo año, la Fundación contará con un presupuesto total cercano a los \$8.000 millones, los cuales serán destinados a potenciar, principalmente, la transferencia al sector privado. Una adecuada focalización de estos recursos, sumado a la eficiencia en su uso y en la identificación de proyectos innovadores, nos permitirá dar un potente apoyo a emprendedores del ámbito agrícola”, destacó el Ministro Mayol, quien además preside el Consejo Directivo de FIA.

Al realizar la Cuenta Pública 2012 de la institución, su director ejecutivo, Fernando Bas, enfatizó el éxito alcanzado por FIA en sus concursos de proyectos de innovación, con la postulación de más de 620 propuestas provenientes de todas las regiones del país durante la última convocatoria.

Según Yancari Cueva, Johanna ed., 2010: En el **PERÚ**, como en el resto de los países de Latinoamérica, a excepción de las actividades más modernas o de

Agronegocios, el mercado financiero rural no funciona de manera eficiente. Se lo percibe como de muy elevado riesgo, condicionando mayores costos de atención, pues sus unidades productoras presentan condiciones de alta fragmentación y dispersión, operan con volúmenes de pequeña escala, con reducidos niveles de tecnología y con un personal técnico poco especializado, entre otros factores. Ello explica, en parte, el escaso grado de penetración del sistema financiero en el ámbito rural

El escaso acceso al crédito es debido, principalmente, a las siguientes razones: Las PYMES son consideradas como de muy alto riesgo, Insuficiente documentación contable – financiera, No poseen el nivel y tipo de garantías exigidas. Por otro lado su financiamiento resulta el más caro del país, constituyendo el problema de mayor peso. Situación que es expresada por los propios pequeños y microempresarios, quienes (65%) señalan que el principal problema es el financiamiento.

También podemos decir que la pobreza es un fenómeno sumamente lamentable y se concentra en forma mayoritaria en las zonas rurales. El motor económico de las zonas rurales sigue siendo la agricultura, y el estancamiento de la productividad agrícola contribuye a mantener a una parte importante de la población en condiciones de inseguridad alimentaria. Aunque el acceso a los servicios financieros, entre ellos el crédito, se reconozca como un elemento esencial para el desarrollo económico de las zonas rurales, no constituye una condición suficiente para asegurar el desarrollo de este sector.

El tema de financiamiento agrario deberá enfrentar numerosos retos en la búsqueda por una agricultura en expansión sostenida en el tiempo y sustentable desde el punto de vista ambiental.

Es por ello que uno de los problemas es que la mayoría de las partes de campesinos no cuenta con un financiamiento y no pueden surgir ya que no tienen maquinarias propias para su buen desarrollo económico de la agricultura, por lo que los conduce al tener menos margen de ganancias lo que significa que no tienen un buen desarrollo económico.

Las pequeñas y microempresas (PYMES), vienen contribuyendo con el desarrollo del país y a la solución del desempleo, desde la década del setenta a partir del gobierno militar del general Velasco Alvarado, debido a que las reformas económicas y sociales dictadas, trajo como consecuencia significativas migraciones a la capital y a la ciudad-urbano, originando el desarrollo de actividades comerciales, artesanales, etc. como unidades micro empresariales predominantemente de carácter informal.

Es pues que desde tiempo la informalidad sigue siendo un problema central de las PYMES que afecta a la economía del país. Según la Comisión de la Micro y Pequeña Empresa del Congreso de la República el 60% son informales y su gestión está en desventaja al no tener acceso a la Banca Comercial de crédito formal, situación que es superada cuando se enfoca en términos económicos y empresariales.

De manera que la desventaja de las PYMES para acceder al sistema bancario comercial, su financiamiento resulta el más caro del país, constituyendo el problema de mayor peso. Situación que es expresada por los propios pequeños y microempresarios, quienes (65%) señalan que el principal problema es el financiamiento.

La Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (Alide), señala que en los países de la región existe una baja penetración financiera, que es todavía menor en el ámbito rural. Asimismo, indica que las instituciones financieras de desarrollo son las que en mayor medida llegan a este sector rural, pero su presencia aún es muy insuficiente para satisfacer las necesidades de los pequeños productores.

Por otro lado, Alide apuntó que aunque los bancos de desarrollo tienen recursos para orientar y financiar a los agricultores, no siempre suelen satisfacer la demanda, debido a que esta no es efectiva sino más bien potencial. Esto se debe a que gran parte de los productores del campo no son sujetos de crédito, no generan el excedente de producción suficiente para colocarlo en el mercado y cada día se empobrecen más. Si bien el crédito es un mecanismo poderoso para desarrollarse, necesitan tener acceso a la tecnología, generar ingresos, asociarse y organizarse,

Para aterrizar este panorama en cifras y mostrar la realidad nacional, se tiene que señalar que según la Asociación de Bancos (Asbanc), del total de créditos directos otorgados por la banca al mes de setiembre 2014, solo el 3.9% fue dirigido al sector Agricultura y Ganadería. Eso representó alrededor de S/. 4,700 millones.

Al respecto, Enrique Díaz, profesor de la Maestría en Finanzas y Derecho Corporativo de ESAN y presidente de Agrobanco, señala que en el Perú hay 2.2 millones de productores agrícolas, de los cuales solo el 14% recibe algún tipo de crédito. Aunque esa cifra parece magra, Díaz añade que es un avance importante respecto a hace 20 años cuando solo era 1%.

"Pese a los avances que se ha tenido en los últimos años, la brecha que tenemos por cubrir es enorme. Por ello, Agrobanco ha empezado a desarrollar una estrategia para posicionarse en las zonas no atendidas o poca atendidas por la banca privada. El objetivo es llegar a aquella gente que no ha sido contactada financieramente", explica.

En la Región **Lambayeque** la mayoría de microempresas agrícolas no son sujetos a créditos, debido a que no cuentan con las garantías suficientes que son exigidas por la Banca de Fomento, Privada y Municipales. Esta situación no permite implementar programas de reconversión de cultivos así como tampoco ampliar la cobertura de atención hacia otras líneas de inversión en el sector Agrario y pecuario.

Silva,A (2011) menciona, que las MYPES representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4 % micro y 3.9% pequeñas). Sin embargo, el 74% de ellas opera en la informalidad.

Actualmente los micro y pequeños empresarios peruanos se sienten mucho más seguros, ya que su nivel de confianza para hacer negocios alcanzó su nivel más alto en los últimos seis años (Comercio, 2012). Según SUNAT, del millón de empresas inscritas, 95% son MYPES, el 4% medianas y el 1% grandes. Por lo que se considera que las MYPES son de vital importancia para el crecimiento del Perú, estimándose un aporte al PBI del 42,1% y del 77% a la generación del empleo, según ESÁN.

A todo ello, se alude que el nacimiento de las micro y pequeñas empresas parte de un capital propio o ajeno al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y/o expandir sus recursos para seguir manteniéndose y/o creciendo en el mercado. Es aquí donde las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento de las MYPES y en un largo plazo a su desarrollo.

Actualmente en **Chiclayo** se vive una realidad de constante crecimiento y desarrollo que se ha visto generado por sus actividades principales como son el Comercio, la industria, la agricultura, entre otros; por el sector microempresarial que día a día viene consolidándose.

El sector microempresarial del Distrito de Chiclayo está formado en gran parte por microempresas constituidas por familias, participando tanto en el sector formal como en el informal, pero que no se mantienen a modo de subsistencia sino que éstas han logrado surgir en el tiempo.

Según el entorno que se presenta, se decidió investigar y analizar el surgimiento y sostenimiento de pequeños negocios (micro y pequeñas empresas agrícolas) las mismas que a pesar de ser negocios familiares y emprendieron con conocimientos recursos limitados, han logrado tener mayor participación en el mercado y mostrar cierto crecimiento a través de su actividad económica que es la agricultura.

En enero de 2015, el Indicador de Actividad Económica Regional mostró un aporte al crecimiento regional la actividad agropecuaria creció en 7,1 por ciento interanual, por el incremento de la producción agrícola (10,8 por ciento) que contrarrestó la caída en la producción pecuaria (-4,3 por ciento). Los cultivos que más contribuyeron a la expansión agrícola fueron el maíz amarillo duro (39,2 por ciento interanual), mango (419,7 por ciento) y pimiento piquillo (27,9 por ciento). El caso del mango requiere relativizarse, ya que recién febrero es el mes pico de cosechas de esta fruta y para entonces se espera que haya una caída por el efecto adverso del clima sobre la floración. De otro lado, se contrajo la producción de arroz (-27,9 por ciento) y caña de azúcar (-39,2 por ciento); este último cultivo acusa el impacto de un insuficiente riego

y fertilización a lo largo del año pasado, en tanto que en el caso del arroz se registraron cosechas adelantadas en diciembre del año pasado, representando dicho mes el pico de producción de la campaña chica.

También es preciso mencionar que en el tema financiero, para Noviembre del año 2015 en el departamento de Lambayeque las fuentes de financiamiento formales bordearon un saldo de colocaciones del sistema financiero de S/. 4'860,899 millones, del cual 370, 461 miles de soles, representó el saldo otorgado a las micro empresas, generando un 8% con relación a las demás tipos de empresas.

Créditos clasificados por tipo de empresa en Lambayeque

Al 30 de noviembre de 2015

(En miles de Soles)

Departamento	Provincia	Distrito	Corporativo	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario	Total Créditos Directos
Lambayeque	Chiclayo	Cayalti			800	7,266	8,552	2,530	44	19,192
		Chiclayo	130,247	453,329	932,721	512,776	148,889	1,073,482	788,874	4,040,318
		Chongoyape			692	4,335	2,232	34		7,293
		Eten						25		25
		Jose Leonardo Ortiz		9,565	99,057	131,903	64,570	62,560	50,517	418,171
		La Victoria			127	10,544	15,798	5,156	614	32,239
		Monsefu				194	724	64		982
		Oyotun				1,556	3,289	810	278	5,933
		Patapo				2,407	2,501	1,159	85	6,152
		Pimentel				2,576	4,557	1,844	202	9,178
		Pomalca				4,204	4,050	2,268	21	10,544
	Lambayeque	Lambayeque			28,015	51,853	46,458	26,508	14,241	167,075
		Mochumi				10,483	15,706	3,107	473	29,770
		Morrope				4,808	10,195	1,501		16,504
		Motupe			7,911	16,481	14,625	4,115	1,006	44,138
		Olmos			89	17,141	27,903	7,396	130	52,659
		Tucume				290	411	26		727
Total general			130,247	462,894	1,069,412	778,816	370,461	1,192,585	856,485	4,860,899
Porcentaje			3%	10%	22%	16%	8%	25%	18%	100%

1.2. Formulación del problema

¿Cuál es el efecto de las escasas facilidades de financiamiento en el desarrollo económico de las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo, departamento de Lambayeque en el año 2015?

1.3. Delimitación de la Investigación

Los lugares donde se aplicó mis encuestas y entrevista son:

1.3.1 Caserío “Chacupe”, Distrito de La Victoria – Chiclayo con la participación de El señor Seferino Tullume Eflo y sus trabajadores

1.3.2 Caserío Gallito –Carretera Distrito San José y sus agricultores.

1.4. Justificación e importancia

Esta investigación es importante porque permitirá analizar y conocer la problemática general de este sector y presentar recomendaciones para su mejoramiento

Se realiza también para difundir más acerca de la problemática que existe sobre el escaso financiamiento agrícola en las microempresas del Distrito de Chiclayo

Dada la importancia que ha adquirido el sector agrícola como fuente de desarrollo para el país, cabe mencionar que las micro empresas agrícolas hoy en día son las que generan mayor empleo: por lo tanto este sector se merece una atención prioritaria por parte del gobierno actual y por ende de las entidades financieras para desarrollarse de manera eficiente y obtener mayor competitividad en el mercado.

El sector agrícola es importante para el progreso del país por ello se desarrollara este trabajo con la final de contribuir con el avance de país, la reducción de la pobreza rural y por ende a la generación de empleo familiar.

Frente a este aspecto, es necesario el desarrollo de un trabajo de investigación, a fin de contribuir con el desarrollo integral y equitativo de las zonas rurales de la comunidad, de conocer más acerca de la realidad en la que estamos viviendo esta zona agrícola que mientras somos enriquecidos de esta especie debemos de aprovecharla al máximo pero siempre y cuando dando oportunidades financieras.

1.5. Limitaciones de la investigación

Las limitaciones que tuve en mi investigación fueron la falta de tiempo ya que por motivo de viaje por trabajo no tuve mucho acceso a libros para la investigación, la predisposición de los agricultores para poder realizar las entrevistas y encuestas y las limitaciones para encuestar a las entidades financieras.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo General

Determinar el efecto de las escasas facilidades de financiamiento a las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo, departamento de Lambayeque año 2015 en su desarrollo económico.

1.6.2. Específicos

-Conocer las fuentes de financiamiento a las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo, departamento de Lambayeque año 2015.

-Elaborar una base de datos para conocer el total en unidades monetarias (S/.) los créditos brindados a las microempresas del distrito de Chiclayo, departamento de Lambayeque año 2015.

-Verificar el motivo de las escasas facilidades de financiamiento a las microempresas Agrícolas por parte de las fuentes de financiamiento.

-Describir cómo afectan las escasas facilidades de financiamiento a las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo, departamento de Lambayeque año 2015 en su desarrollo económico a través de las encuestas realizadas.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Para la presente tesis se realizó un estudio y análisis de diferentes investigaciones, ya concluidas, de las que se obtuvo los antecedentes del problema para la misma, permitiendo una coherente comprensión y desarrollo a indagar en este trabajo de investigación.

Los micro y pequeños emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y en general, acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar la expansión de las Micro y pequeñas empresas.

Tanto a corto como a largo plazo, estos procesos necesitan financiamiento y si el micro y pequeña empresa no cuenta con suficientes recursos propios, surge la necesidad de optar por un financiamiento externo (préstamos).

Rodríguez, C(2008), realizó un estudio teórico acerca del impacto de las microfinanzas, refiriendo que el impacto de las mismas incluyen una amplia gama de variables, tal es el caso de Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso, reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, entre otros puntos, El microcrédito facilita la inserción de las microempresas en el sistema económico, pero no puede asegurar la rentabilidad, crecimiento y permanencia en el mercado de las microempresas a los que financia....

Pedro José Galhano de Oliveira, Gerente de Mercado de Agro negocios y Gobierno del Banco do Brasil S.A., dio a conocer las líneas y programas de financiamiento, los instrumentos financieros al alcance de las empresas para su acceso a los mercados de valores, las alianzas estratégicas con proveedores para facilitar la disponibilidad de maquinaria e insumos de calidad para los agro negocios, el desarrollo de plataformas en internet para propiciar negocios, proveer de información especializada, a fin de atender las necesidades del sector agroindustrial.

Cabe destacar que el Banco do Brasil S.A., es el principal proveedor de crédito al sector agrícola actuando como banco de primer piso, esto queda demostrado al observarse que el 54% del crédito rural/agroindustrial (desembolsos) en el país son otorgados por el Banco. La cartera rural representa el 33% de la cartera de crédito del Banco y tiene reducidos índices de incumplimiento (1.77%). Para la campaña agrícola 2004/2005 está previsto que otorgue R\$25,7 billones (25% superior al 2003/2004), algo así como US\$12,000 millones.

En el anteproyecto de tesis de la Sra. Verónica Grimelda Coello: “propuesta de un programa de financiamiento para la micro y pequeña empresa, en el distrito de Piura. “Universidad nacional de Piura. Ha concluido:

En la actualidad las microempresas son las que más empleo han generado en nuestro país por lo que el estado debe respaldar a este sector ya que la falta de financiamiento es el principal problema que hoy en día están truncando su desarrollo a que estas micro y pequeñas empresas sean competitivas y logren una mejor calidad de vida y por ende contribuyan al desarrollo de nuestro país.

Otro problema que las microempresas están cargando es el elevado costo del capital adquirido, lo que hace que estas sean aún más riesgosas por lo que las entidades financieras las consideran de alto riesgo: por tal razón los requisitos solicitados a las MYPES por parte de las entidades financieras son muchas y que no las tienen. Por lo que recomienda:

Las alternativas de financiamiento para las MYPES se deben orientar a buscar el desarrollo y crecimiento de este sector, y flexibilizar sus condiciones para que estas puedan acceder en mayor cantidad al crédito formal.

El estado debe promover de manera integral a la MYPE como un sector estratégico para el desarrollo económico y social.

Y es que la carencia de liquidez en las empresas hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, convirtiéndose

el financiamiento en el resultado de una necesidad (Aching, C., 2006), consiguiendo que las mismas logren generar un impacto en las micro y pequeñas empresas, que deciden financiarse para seguir creciendo. **En base a este análisis, Valdiviezo, V. (2012), en su tesis para obtener el grado de Licenciado en Administración de Empresas, cuyo título es “Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2011”,** la que muestra que su investigación tiene como finalidad analizar el impacto de los microcréditos de las MYPES en la Ciudad de Chiclayo, en el año 2011.

Dicha investigación se basa en un estudio de campo exploratorio, la que tuvo como sujetos de estudio a 118 gestores que dirigen tales empresas en los distritos de Chiclayo, La victoria y José Leonardo Ortiz, durante el período Enero – Diciembre.

Se utilizó la técnica de la encuesta para recabar la información. A los resultados, el autor los tomó para obtener una referencia de como las micro y pequeñas empresas gracias a la obtención de créditos otorgados por IMF'S se han desarrollado, ya que últimamente con el aumento de la demanda han disminuido las barreras para obtener un crédito, generando un interés por los pequeños empresarios quienes tienen el afán de mejorar su producción, aumentar ingresos y expandir su mercado.

El autor concluyó que las empresas han respondido favorablemente a los créditos recibidos, mejorando su producción y sobre todo sus ingresos, ya que ahora tienen un mejor inventario para poder vender, así mismo destacó que como todo empresario, tiene temor al cambio, por lo que aún no cuentan con la capacidad de invertir en nuevas tecnologías que les permita una mayor reducción de costos y un mejor margen de ingresos. Finalmente el autor propuso, apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento o rediseñar las ya existentes para beneficiar a las MYPES.

Del mismo modo **Hinojosa, C. (2012) en el VIII CIAEC 038 – Congresos Iberoamericano de Contabilidad de Gestión,** presentó su tema de investigación titulado **“Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas;** el autor menciona que dicho trabajo tuvo como

finalidad investigar el impacto de los créditos otorgados por la CMAC-Piura en el desarrollo socio-económico de las pequeñas microempresas de Chachapoyas, en la que seleccionó una muestra de 146 prestatarios mediante muestreo aleatorio simple, se empleó un diseño no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional, aplicándose una encuesta de 15 preguntas sobre las variables estudiadas para la obtención de datos y la prueba chi cuadrado para el análisis de los mismos.

El autor determinó que el comercio es el giro del negocio más frecuente y que los préstamos fluctuaron entre 1,000 y 400,000 nuevos soles, siendo los más frecuentes montos de 5,000 a 50,000 nuevos soles. La mayor cantidad de créditos de 1,000 a 50,000 nuevos soles se destinaron a capital de trabajo, mientras que la mayor cantidad de créditos de más de 50,000 nuevos soles se destinaron a la adquisición de activo fijo.

La mayor parte de los prestatarios reinvirtieron sus utilidades en el propio negocio, señaló el autor. Este autor demuestra que el tamaño de los créditos concedidos guarda relación directa y significativa con la mayor proporción de empleos generados y el ofrecimiento de promociones, así como con el volumen de compras, el volumen de ventas, el monto de inversión de utilidades y el porcentaje de ahorro de las mismas.

Así mismo, resaltó que una cantidad apreciable de prestatarios, en proporción directa al monto de los créditos obtenidos, logró más beneficios, en comparación con la época en que no obtuvieron crédito alguno. Por lo que terminó concluyendo que el impacto de los créditos otorgados por la CMAC Piura es, en gran medida, favorable para el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas.

2.2. Bases Teórico-Científicas:

2.2.1 Sistema Financiero Peruano

Definición:

Es el conjunto de instituciones, medios y mercados encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los agentes superavitarios (prestamistas) a los agentes deficitarios (prestatarios).

Estructura:

En nuestro país, el sistema financiero está regulado por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), Ley N° 26702.

Esta ley constituye el marco de regulación y supervisión al que se someten las empresas que operan en el sistema financiero y de seguros, así como aquellas que realizan actividades vinculadas o complementarias al objeto social de dichas personas.

Así, nuestro sistema lo conforman instituciones financieras, empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que operan en la intermediación financiera, interpretada como la actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Importancia:

Un sistema financiero nos ofrece servicios que son de carácter primordial en una economía moderna. El empleo de un medio de intercambio estable aceptado reduce los costos de las transacciones, facilita el comercio y por lo tanto la especialización en la producción. Los activos financieros con rendimiento atractivo, liquidez y características de riesgo atractivas estimulan el ahorro en forma financiera.

Al evaluar las opciones de inversión y supervisar las actividades de los prestatarios, los intermediarios financieros aumentan la eficiencia del uso de los recursos. El acceso a una variedad de instrumentos financieros permite a los agentes económicos mancomunar el riesgo de los precios y del comercio.

2.2.2 Clasificación de las fuentes de financiamiento

A. Fuentes de Financiamiento Formal

En base a las investigaciones de Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C; y otros. (2001), las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como:

- **Bancos**

En el Perú, los Bancos son las instituciones reguladas que ofrecen servicios financieros múltiples, además de ofrecer servicios de depósitos, estas instituciones a partir de los años 80 empezaron a prestar a la pequeña y microempresa, actualmente algunos de los más importantes bancos participan en ese sector. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009).

Crédito Bancario

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

Su importancia radica en que hoy en día, es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas para obtener un financiamiento.

Comúnmente son los bancos quienes manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad, además de que proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera.

Sin embargo y aunque la empresa acuda con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, debe analizar cuidadosamente la elección de uno en particular. La empresa debe estar segura de que el banco tendrá la capacidad de ayudarla a satisfacer las necesidades de efectivo a corto plazo que ésta tenga y en el momento en que se presente.

Ventajas de un crédito bancario

- a) La flexibilidad que el banco muestre en sus condiciones, lleva a más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, esto genera un mejor ambiente para operar y obtener utilidades.
- b) Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.

Desventajas del crédito bancario

- a) Un banco muy estricto en sus condiciones, puede limitar seriamente la facilidad de operación y actuar en contra de las utilidades de la empresa.
 - b) Un Crédito Bancario acarrea tasas pasivas que la empresa debe cancelar esporádicamente al banco por concepto de intereses.
 - c) La empresa al presentarse ante el funcionario que otorga los préstamos en el banco, debe tener la capacidad de negociar, así como de dar la impresión de que es competente.
- **Entidades financieras no bancarias:** cajas rurales, cajas municipales, EDPYME, y cooperativas de ahorro y crédito.

Cajas municipales de ahorro y crédito

Una caja es una institución regulada de propiedad del gobierno municipal, pero no controlada mayoritariamente por dicha institución, recibe depósitos y se especializa en

los préstamos para la pequeña y microempresa. En el año 1982 empezaron como casas de empeño y a partir del año 2002 fueron autorizadas a operar en cualquier lugar del país ofreciendo muchos de los servicios bancarios. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009).

Portocarrero, F. (2000) coincide con lo anteriormente mencionado, pero recalca que existen problemas institucionales que las CMAC enfrentan, derivados de su estructura de propiedad, que dificulta la ampliación de su base patrimonial, de la rigidez de su gestión como empresas públicas y de sus problemas de gobernabilidad.

A todo ello, el estudio realizado por Pro Inversión (2007) y los autores ya mencionados destacan que estas instituciones captan recursos del público con el fin de realizar operaciones de financiamiento, dando preferencia a las pequeñas y microempresas. Solicitando usualmente garantías prendarias que deben representar por lo menos tres veces el importe del préstamo.

Cajas rurales de ahorro y crédito

Las CMAC fueron creadas en 1992 como instituciones especializadas dirigidas a servir a la agricultura. Desde sus inicios, ya en la práctica han ofrecido servicios financieros al sector agrícola, al sector comercio, y a los servicios en áreas urbanas. Desde este siglo las cajas rurales diversificaron sus operaciones e incluyeron a las pequeñas y microempresas.

Cabe mencionar que son instituciones reguladas que están autorizadas a recibir depósitos y ofrecer todo tipo de préstamos, pero no están autorizadas para manejar cuentas corrientes. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009).

A modo de conclusión Pro Inversión. (2007) menciona que estas instituciones captan recursos del público y su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y microempresa del ámbito rural. Las que para

otorgar financiamiento, solicitan entre otros documentos, licencia municipal, título de propiedad y estados financieros.

Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa

Las EDPYME son instituciones reguladas no bancarias, especializadas en otorgar préstamos a la pequeña y microempresa y que no reciben depósitos. Estas instituciones nacieron como ONG Microfinancieras y a fines de los años 90 se convirtieron en instituciones reguladas. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

Su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y microempresa, solicitando usualmente el autoevalúo de propiedades. (ProInversión, 2007)

Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son asociaciones supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP). Las mismas que están autorizadas a recibir depósitos y hacer todo tipo de préstamos a sus miembros. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

Es preciso mencionar que para el año 2015 en el departamento de Lambayeque las fuentes de financiamiento formales bordearon un saldo de colocaciones del sistema financiero de S/. 4'860,899 millones, del cual S/. 370,461 miles de soles, representó el saldo alcanzado, otorgado a las micro empresas, representando solo un 8% con relación a las demás tipos de empresas.

También se muestra un cuadro donde podemos identificar, cuales son las entidades financieras que otorgan préstamos a las microempresas del distrito de Chiclayo.

Departamento	Provincia	Distrito	Microempresas					Total Microempresas
			Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Edpymes	
Lambayeque	Chiclayo	Cayalti	3,537		2,757		2,258	8,552
		Chiclayo	40,117	31,161	50,738	10,944	15,929	148,889
		Chongoyape			2,232			2,232
		Jose Leonardo Ortiz	23,283	4,311	23,572		13,404	64,570
		La Victoria	9,573				6,226	15,798
		Monsefu		724				724
		Oyotun	1,379				1,911	3,289
		Patapo	2,501					2,501
		Pimentel	4,557					4,557
		Pomalca	4,050					4,050
	Lambayeque	10,463	1,684	25,314		8,997	46,458	
	Mochumi	15,706					15,706	
	Morope	10,195					10,195	
	Motupe	7,695	49	6,881			14,625	
	Olmos	9,061	7,950	3,431		7,460	27,903	
Tucume		411				411		
Total general			142,116	46,290	114,925	10,944	56,185	370,461
Porcentaje			38%	12%	31%	3%	15%	100%

B. Fuentes de financiamiento semiformal

Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., y otros (2001) de acuerdo al estudio que realizaron mencionan, que éstas son entidades que estando registradas en la SUNAT, o siendo parte del Estado, efectúan operaciones de crédito sin supervisión de la SBS. Estas instituciones tienen grados diversos de especialización en el manejo de los créditos y una estructura organizativa que les permite cierta escala en el manejo de los créditos; entre ellas están las ONG y las instituciones públicas (Banco de Materiales -BANMAT- y Ministerio de Agricultura – MINAG) (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **ONG**

En el Perú las ONG más importantes son como programas de microfinanzas miembros de Copeme, asociación gremial que promueve la pequeña y microempresa. Siendo muchas de estas organizaciones no gubernamentales las que operan programadas de microfinanzas como su programa central o como uno más de sus programas de

servicios. Estas ONG se autorregulan con la asistencia de Copeme, que les presta asesoría sobre estándares internacionales en buenas prácticas y buen gobierno para el sector de las microfinanzas. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

C. Fuentes de financiamiento informal

El crédito no formal es el resultado de la interacción de una vasta demanda por servicios financieros que no puede ser satisfecha por prestamistas formales, por lo que a su vez cuentan con mayor presencia en escenarios donde logran mitigar las imperfecciones de los mercados financieros y/o cuando existen fallas en otros mercados.

Es allí donde surgen las fuentes de financiamiento informal, que vienen a ser todos los individuos (personas naturales) que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de los créditos. En este grupo tenemos a los prestamistas informales (individuos), a las juntas, comerciantes, entre otros. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **Agiotistas o prestamistas profesionales**

Son el grupo generalmente asociado con los préstamos informales, aun cuando su cobertura por lo general es muy reducida. Este tipo de créditos se caracteriza por una alta tasa de interés y muchas veces es otorgado contra la prenda de algún bien. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **Juntas**

Son mecanismos que incluyen la movilización de ahorros y el otorgamiento de créditos. En esta modalidad, existe un grupo en el cual el nivel de conocimiento y/o las relaciones sociales suelen ser muy fuertes, se acuerda ahorrar una cierta cantidad de

dinero en un plazo dado, luego del cual el dinero es prestado a uno de los integrantes. El crédito termina cuando todos los miembros reciben el crédito (Von PISCHE, 1992) citado por (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001).

- **Comerciantes**

Son quizá la fuente más extendida de créditos informales. Entre ellos destacan las tiendas o bodegas locales, los compradores de productos finales y los proveedores de insumos. Muchas veces estos préstamos se dan bajo la modalidad de contratos interrelacionados. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001).

D. Ahorros Personales

Los ahorros personales son, la primera fuente de financiamiento con capital que se usa cuando se inicia un nuevo negocio. Con pocas excepciones el empresario debe aportar una base de capital, por lo que un nuevo negocio necesita de un capital que le permita cierto margen de error. En los primeros años un negocio no puede darse el lujo de desembolsar grandes cantidades para pagos fijos de la deuda. También es poco probable que un banquero, o cualquier persona en este caso, preste dinero para un nuevo negocio si el empresario no arriesga capital propio. (Longenecker, J., Moore, C., Petty, W., y Palich, L., 2007).

Con lo ya mencionado se considera que ésta es una forma de obtener financiamiento sin tener que pagar ningún interés, esto incluye recurrir a los ahorros personales o de cualquier otra fuente personal de la que se disponga, el vender algún bien, en usar hasta el propio dinero del negocio para volver a reinvertirlo, entre otras opciones.

2.2.3 Financiamiento Agrícola

Actualmente las instituciones financieras favorecen a las empresas de mayor tamaño, debido a que los préstamos son mayores, la administración es más fácil y los riesgos son menores, ya que tienen con que garantizar el cumplimiento del pago del crédito

colocado en desventaja a las de menor escala. Esta situación a la que se enfrenta la Micro, Pequeña y Mediana Empresa no se debe desde luego únicamente a las actitudes de las instituciones financieras, en ocasiones los empresarios no poseen el conocimiento de cómo y dónde pueden obtener el financiamiento adecuado, además existe poca comprensión en cuanto a los requerimientos para obtener el crédito adecuado.

Como resultado de lo anterior, estas empresas se financian a corto plazo desestimulando cualquier proyecto de expansión que pueden requerir de fondos durante un plazo mayor.

Indistintamente del tipo de MYPE, el crédito va a representar un instrumento de primer orden para el crecimiento y desarrollo de la planta productiva. Se requiere que el crédito sea suficiente, oportuno y en condiciones preferenciales que ayuden a fortalecer su crecimiento y con ello elevar sus niveles de eficiencia, rentabilidad y ser competitivas en un mercado que cada día exige mayor calidad de producto.

El Servicio de Financiamiento a las actividades del Sector Agrario es atendido por la presencia de las diferentes instituciones vinculadas al sector Financiero nacional. Se cuenta con la disponibilidad de las instancias correspondientes a la Banca Privada, la misma que en la actualidad se ha visto reforzada por la presencia de las cajas Municipales, Rurales y de las Organizaciones No gubernamentales (Edpyme, Solidaridad entre otras) y por el reflotamiento del Banco Agrario.

El funcionamiento del Banco Agrario es similar a la presencia de las otras instancias financieras localizadas en la región, no se ha constituido en el organismo promotor de la actividad agraria, no cuenta con líneas promocionales en apoyo a la actividad agraria y del mismo modo, las tasas de intereses y requisitos son los mismos o mayores que de otras entidades financieras. La mayoría de agricultores no son sujetos de créditos, debido a que no cuentan con las garantías suficientes que son exigidas por la Banca de Fomento, Privada y Municipales.

Esta situación no permite implementar programas de reconversión de cultivos así como tampoco ampliar la cobertura de atención hacia otras líneas de inversión en el sector Agrario y pecuario.

2.2.4 Entidades Financieras de Chiclayo que brindan créditos agrícolas.

1. FINANCIERA CONFIANZA SAA

CREDITO AGROPECUARIO

Con Crédito Agropecuario podremos financiar tu campaña, cultivos o ganado, y no necesitas ser el propietario del terreno para evaluarte. Ven y aprovecha.

Si te dedicas a actividades agrícolas, te financiamos:

- Cultivos de campaña.
- Instalación y mantenimiento de cultivos permanentes.
- Adquisición de activo fijo (instalaciones inmuebles, maquinaria, sistemas de riego y otros).

Crédito otorgado en soles y dólares

Monto

CREDITOS PARA:	Menos de 2 hectáreas	Más de 2 hectáreas
Moneda Nacional	S/. 300.00 – Max. S/. 10,000.00	S/. 3,500.00 – Max. S/. 400,000.00
Moneda Extranjera	\$ 100.00 – Max. \$ 7,500.00	\$ 1,000.00 – Max. \$ 130,000.00

El importe máximo puede ser superior de acuerdo a la evaluación del cliente, teniendo como tope máximo el límite legal.

Plazo

De acuerdo con la evaluación, características del cultivo o de maquinaria por adquirir. El pago de tus cuotas será según el tipo de cultivo: en cuotas mensuales, en la cosecha o montos variables acorde a tus ingresos.

Todos nuestros créditos se otorgan con Seguro de Desgravamen.

TARIFARIO DE TASAS ACTIVAS

ULTIMA ACTUALIZACIÓN: COMITÉ DE DIRECCIÓN N° 331 DE FECHA: 29.09.2015

VIGENCIA: A PARTIR DEL 13 DE OCTUBRE DEL 2015

PRODUCTOS VIGENTES (*)	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
	TASA EFECTIVA ANUAL MÁXIMA	TASA EFECTIVA ANUAL MÁXIMA
1. Créditos Comerciales	69.59%	61.68%
2. Conficasa	14.75%	15.39%
3. Letras (1) y Pagaré en Descuento	51.11%	44.25%
4. Mi Vivienda (2)	12.30%	12.55%
5. Techo Propio (2)	15.30%	N/A
6. Construyendo Confianza	76.00%	N/A
7. Créditos de inclusión (incluye Palabra Mujer)	150.00%	N/A
8. Créditos Personales	80.00%	71.55%
9. Créditos Pymes	110.00%	101.22%
10. Crédito Agropecuario	80.00%	71.55%

2. CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO SULLANA S.A.

RAPICREDITO AGRICOLA

Dirigido a clientes productores de arroz para capital de trabajo; clientes con buena experiencia crediticia en la Caja y que se encuentran ubicados dentro de la zona de influencia de la Caja.

PERFIL Y REQUISITOS

-Personas naturales dedicadas a la producción de arroz.

- Cliente recurrente con 06 créditos cancelados de forma continúa
- Clientes cuya edad no supere los 69 Años.
- Plan de cultivo y riego u otro que acredite la dotación de agua para la campaña vigente
- Hipoteca de predio agrícola.



CREDITO AGROPECUARIO

	VIGENCIA 02/01/2013	
MONEDA NACIONAL	TEA 360 DIAS	
RANGOS	MINIMA	MAXIMA
Hasta 2,999	49.08%	73.83%
De 3,000 a 4,999	45.63%	67.38%
De 5,000 a 9,999	41.41%	60.31%
De 10,000 a 14,999	37.31%	52.16%
De 15,000 a 19,999	34.90%	47.25%
De 20,000 a 29,999	32.92%	41.32%
De 30,000 a 49,999	29.84%	36.60%
De 50,000 a 99,999	28.32%	33.47%
De 100,000 a 199,999	26.82%	30.39%
De 200,000 a más	25.34%	27.36%

3. CAJA SIPAN S.A

CREDITO AGRARIO

Financiamiento a partir de 5 Hectáreas. Financiamos: Arroz, maíz, caña de azúcar y cultivos agro-exportables

Beneficios

- Reembolso por campaña de acuerdo al cultivo
- Desembolso por partida

-Financiamos el 70% de las costas prod. /cultivo

Requisitos

-Título de propiedad o escritura pública

-Plano catastral y memoria descriptiva

-Copia de DNI de los titulares

-Plan de cultivo y constancia de la comisión de regantes

-Copia literal o certificado negativo de desgravamen

-Declaración jurada de autoevaluó y último recibo.



TARIFARIO DE OPERACIONES ACTIVAS
 Aprobado en Sesión de Directorio N° 022-2012 de Fecha 11.09.2012
 Tarifario Vigente a partir del 27 de Setiembre del 2012
TASA EFECTIVA ANUAL (TEA)
 Año base 360 días

PRODUCTOS MONEDA NACIONAL	RANGOS	TASA EFECTIVA ANUAL	
		MÁXIMA	MÍNIMA
AGROPECUARIOS	Con Garantía		
	De 1 a 5,000	57.35%	53.89%
	De 5,001a 15,000	53.89%	49.71%
	De 15,001a MÁS	49.71	39.28
	A sola firma		
	De 1 a 5,000	75.52%	60.10%
MONEDA EXTRANJERA	De 5,001a más	60.10%	51.11%
AGROPECUARIOS	De 1 a más	60.10%	56.45%
TASA MORATORIA MN		90.00%	
TASA MORATORIA ME		20.00%	

4. EDPYME SOLIDARIDAD S.A.C.

La EDPYME Solidaridad S.A.C. surge de la experiencia desarrollada por el CES Solidaridad a través de su Área de Desarrollo Empresarial que por 5 años diseño y ejecutó programas de crédito dirigido a grupos de empresarios con acceso restringido al crédito por parte de la Banca Formal, como es el caso de las PYMES y los productores Agropecuario. Es una entidad de micro finanzas - regulada y supervisada por la Superintendencia de Banca y Seguros - que orienta sus créditos a personas naturales y jurídicas del sector comercio, agropecuario, pesca, transportes, servicios y otros.

CRÉDITO AGROPECUARIO

Modalidad dirigida a personas que se dedican a cualquier actividad agropecuaria (agricultura, ganadería, piscicultura, crianza de animales menores, entre otros) sostenible, que incluye todo el ciclo productivo (instalación, mantenimiento, desarrollo, cosecha y comercialización).



TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ACTIVAS EN MONEDA NACIONAL (Vigente desde el 01 de Julio 2013)

Producto	Rango	TASA EFECTIVA ANUAL EN MN	
		Minima	Máxima
Soli Empresarial	Soli Empresarial	26.00%	39.00%
Soli pyme Solivip pyme Credisol	Hasta S/. 4,000	52.52%	60.10%
	De S/. 4,001 a S/. 10,000	44.60%	56.00%
	De S/. 10,001 a S/. 20,000	40.00%	52.00%
	De S/. 20,001 a S/. 30,000	38.00%	50.00%
Soliagro	Más S/. 30,000	36.00%	48.00%
	Hasta S/. 4,000	56.73%	60.10%
	De S/. 4,001 a S/. 10,000	46.00%	56.00%
	De S/. 10,001 a S/. 20,000	42.00%	52.00%
Solbanquito Grupo Solidario	De S/. 20,001 a S/. 30,000	40.00%	50.00%
	Más S/. 30,000	38.00%	48.00%
	Hasta S/. 1,000	79.59%	79.59%
Solvivienda	De S/. 1,001 a S/. 5,000	64.78%	64.78%
	De S/. 5,001 a S/. 10,000	56.45%	56.45%
	Hasta S/. 4,000	52.52%	60.10%
Soliconsumo	De S/. 4,001 a S/. 10,000	50.52%	58.10%
	De S/. 10,001 a S/. 30,000	48.52%	56.10%
	Más de S/. 30,000	46.52%	54.10%
	Hasta S/. 4,000	54.52%	62.10%
Solidescuento		19.60%	26.82%
Sol Colaborador Gratisol Colaborador		19.60%	19.60%

5. EDPYME ALTERNATIVA S.A.

Crédito dirigido a los pequeños y medianos productores dedicados a la agricultura, crianza y engorde de ganado, producción de lácteos, crianza de porcinos, aves de corral, entre otros.

El monto a solicitar puede ser desde S/. 500.00.

El plazo máximo es de un año y puede incluir dependiendo de la inversión hasta dos periodos de gracia.

Requisitos

1. DNI.
2. Acreditar experiencia desarrollando actividades relacionadas al sector agropecuario.
3. Calificación Normal en Central de Riesgos.
4. Si el solicitante es Persona Jurídica deberá adjuntar el acta de constitución de la Empresa y vigencia de Poder.
5. Recibo luz/agua.
6. Boleta de pago para créditos de consumo.



TASAS DE INTERES

Credito Pyme (capital de trabajo/activo fijo), Personal (consumo), Agrícola, Pecuario			
En Nuevos Soles (S/.)		Máxima	Minima
Desde	Hasta	TEA ⁽¹⁾	TEA ⁽¹⁾
200	500	66.20%	61.20%
501	2,500	66.20%	57.20%
2,501	5,000	57.20%	51.20%
5,001	10,000	54.20%	48.20%
10,001	15,000	49.50%	42.50%
15,001	25,000	45.50%	40.50%
25,001	A más	45.50%	40.50%

Tasa Moratoria efectiva anual 149.00%

Las transacciones financieras están gravadas con el ITF (0.005 %) de acuerdo a la normatividad vigente

⁽¹⁾ Tasa Efectiva Anual para un año de 360 días Las tasas difundidas en el presente tarifario son Fijas

La presente información se proporciona con arreglo a la Ley N° 28587 y al Reglamento de transparencia y disposiciones aplicables a la contratación con usuarios del sistema financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 8181-2012

Ultima actualización: AGOSTO.2013

6. AGROBANCO

El Banco Agropecuario, en adelante AGROBANCO, es el principal instrumento de apoyo financiero del Estado para el desarrollo sostenido y permanente del sector agropecuario, con especial énfasis en las actividades agrícola, ganadera, forestal, acuícola, agroindustrial, y los procesos de transformación, comercialización y exportación de productos naturales y derivados de dichas actividades.

Crédito Agrícola

Son créditos otorgados a personas naturales o jurídicas (empresas, asociaciones, juntas de usuarios) para financiar el capital de trabajo para actividades agropecuarias, acuicultura, apicultura o para la comercialización de la producción. Asimismo, Agrobanco financia inversiones en infraestructura de riego, maquinarias y equipos, reampliación de plantaciones, entre otros, a fin de lograr un beneficio económico y social como la generación de empleo y mejora de la calidad de vida de una comunidad.

Este tipo de crédito, está dirigido a personas naturales o jurídicas, cuyo nivel de endeudamiento en el sistema financiero, sea de más de US\$30,000 Dólares Americanos o su equivalente en moneda nacional (incluyendo la deuda de Agrobanco).

Para el sostenimiento de la actividad agropecuaria, Agrobanco financia hasta 70% del costo de producción y el pago de la deuda es cuando se comercializa su producción.

Para créditos de comercialización, Agrobanco financia hasta por un monto que no exceda el 70% de su costo de comercialización.

Para inversión agropecuaria, Agrobanco financia hasta 60% de la inversión y el pago de la deuda es de acuerdo a los flujos del proyecto, hasta un plazo de 4 años

Requisitos y Documentos Generales para Obtener un Crédito:

*** Persona Jurídica**

Requisitos Generales (1)

- Tener clasificación Normal o CPP
- Estar formalmente constituida
- Experiencia en el AGRO y producto a financiar
- Ser propietario o arrendatario
- Bienes que pueda dar en garantía (inmuebles rurales o urbanos propios o de un tercero). Su valor y tipo de garantía dependerá del monto y tipo de crédito.
- Proyecto sostenible

Documentos generales a presentar (1)

- Minuta de constitución y poderes
- RUC
- DNI y poderes vigentes de los representantes legales.
- Acuerdo de acta de acceso al financiamiento del crédito.
- Para propietarios: copia del título de propiedad, minuta o contrato privado de compra venta.
- Para arrendatarios: Contrato de arriendo (plazo mínimo al vencimiento del crédito) o Recibo de alquiler.
- Estados Financieros, Flujo de Caja y Declaración de Impuesto a la Renta.
- Declaración Patrimonial de Bienes
- Para la costa último recibo de agua y plan de cultivo y riego de la campaña anterior como mínimo.

Documentos generales que suscribirá el cliente (1)

- Solicitud de crédito y Registro de Firmas
- Contrato de Crédito y Hoja Resumen
- Pagaré
- Póliza TREC en caso de crédito AGROEQUIPO.
- Minuta y escritura para constitución de garantía o contrato de garantía en Notaría.

Documentos para la constitución de garantías

- Garantías Hipotecarias
- Original de copia informativa o copia literal de la partida completa expedida por RRPP no mayor a 60 días
- Tasación
- Garantías Mobiliarias sobre cosechas
- Original de Certificado de Gravamen (Negativo de Garantía Mobiliaria) por persona expedido por RRPP no mayor a 60 días. Solo cultivos permanentes
- Garantías Mobiliarias sobre maquinaria y ganado
- Original de Certificado de Gravamen (Negativo de Garantía Mobiliaria) por persona expedido por RRPP no mayor a 60 días.
- Fotocopia del contrato de compra venta, boleta de pago, factura u otro que acredite propiedad.
- Tasación o valorización

Garantías Mobiliarias sobre vehículos

- Original de Certificado de Gravamen (Negativo de Garantía Mobiliaria) por persona expedido por RRPP no mayor a 60 días.

-Copia de la tarjeta de propiedad

(1) Los requisitos, documentos generales a presentar, documentos a suscribir o garantías por constituir por el cliente, pueden ampliarse o ser más específicos de acuerdo a cada producto a financiar.

2.2.5 Mejoramiento del Acceso al Financiamiento.

Es definitivo que debe existir un cambio en las estrategias y/o programas de financiamiento existentes a la fecha. Es indudable que los gobiernos deben actuar en materia institucional para lograr implementar programas a la medida para un sector que tanto necesita de recursos financieros para crear y/o mejorar sus empresas, para mejorar sus recursos humanos y técnicos, sus estrategias de crecimiento en materia comercial, económica y social.

Las medidas financieras actuales no hacen más que excluir a un importante grupo de empresarios que juegan un importante rol en el plano económico y social pero carece de apoyo financiero debido a las limitaciones que presenta. Como bien lo anotaron Karlan y Morduch (2009) la idea de brindar financiamiento no solo está en ofrecer los servicios sino en facilitar su acceso a quien más lo necesite. Sin embargo, las estadísticas se centran más en apuntar cuánto dinero hay disponible sin ser accedido, que realmente estudiar porqué los empresarios no lo han requerido, ahí debería estar la “piedra angular de las investigaciones.

Algunos puntos importantes son:

1. La inversión en agricultura constituye una de las estrategias más eficaces para reducir la pobreza y el hambre y promover la sostenibilidad.
2. Los agricultores son, con mucho, la mayor fuente de inversión en agricultura
3. Los agricultores deben ocupar un lugar central en toda estrategia dirigida a aumentar la inversión en el sector, pero estos no invertirán de forma adecuada a menos que el sector público favorezca un clima apropiado para las inversiones agrícolas.

4. Un clima de inversión favorable es indispensable para la inversión en agricultura, pero no es suficiente para posibilitar la inversión de los pequeños productores ni para garantizar que las inversiones a gran escala cumplan objetivos socialmente deseables.
5. Los gobiernos y los donantes, como responsabilidad especial, deben ayudar a los pequeños productores a superar los obstáculos al ahorro y la inversión.
6. Los gobiernos, las organizaciones internacionales, la sociedad civil y los inversores empresariales deben velar por que las inversiones a gran escala en agricultura sean beneficiosas para la sociedad y ambientalmente sostenibles.
7. Los gobiernos y donantes deben canalizar sus escasos fondos públicos hacia el suministro de bienes públicos esenciales con un elevado rendimiento económico y social.

2.2.6 Crecimiento Económico

Definición:

Aumento de la renta o valor de bienes y servicios finales producidos por una economía (generalmente de un país o una región) en un determinado periodo (generalmente en un año).

A grandes rasgos, el crecimiento económico se refiere al incremento de ciertos indicadores, como la producción de bienes y servicios, el mayor consumo de energía, el ahorro, la inversión, una balanza comercial favorable, el aumento de consumo de calorías per cápita, etc. La mejora de estos indicadores debería llevar teóricamente a un alza en los estándares de vida de la población.

Proceso de Crecimiento del Ingreso o del producto total y per cápita acompañado de cambios en la estructura social y económica de un país, tales como importancia creciente de la producción industrial junto a la pérdida de significación de la producción

agrícola y minera, migración de la población desde el campo a la ciudad, diversificación de Importaciones y Exportaciones, etc.

2.2.7 Microempresa

Definición:

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Características

- ✓ Abarca de 1 a 10 trabajadores.
- ✓ El nivel de ventas anuales es hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias-UIT

Beneficios de una Microempresa

- ✓ Tienen crédito tributario en el Impuesto a la Renta, por gastos de capacitación desde el año 2014.
- ✓ Existe un Régimen Laboral Especial de menores costos para el Empleador y con ciertos derechos para el trabajador, que son los siguientes:
 - Remuneración Mínima Vital para el trabajador (Una RMV)
 - Jornada de trabajo de 8 horas
 - Descanso semanal y en días feriados
 - Remuneración por trabajos en sobretiempo
 - Descanso vacacional de 15 días
 - Cobertura de Seguridad Social en salud a través del SIS (Seguro Integral de Salud)
 - Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 90 días de remuneración)

2.2.8 La Microempresa y su impacto en el desarrollo económico

Las microempresas son una poción al desempleo surgidas en su mayoría sin planeación y sin financiamiento, nacen al quedar el jefe de la familia desempleado, o cuando el salario deja de alcanzar para sostener a la familia.

Alrededor del mundo se gestan y operan programas de apoyo para las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Es indiscutible que las Pymes juegan un papel fundamental en el desarrollo y sostenimiento de un país, sin embargo las microempresas contribuyen también de manera importante a la economía. Las microempresas, normalmente incluidas dentro de las cifras de las Pymes, representan en algunos indicadores cifras más importantes que las de las Pymes.

Las microempresas han logrado ser la opción para muchos individuos que después de perder su trabajo, se enfrentan a la necesidad de mantener a su familia. No hay diferenciación de clase social o posición laboral, en este grupo de empresarios encontramos desde directivos desempleados de grandes empresas hasta ayudantes de algún oficial técnico.

2.2.9 La problemática de la informalidad en el Perú

La informalidad es un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales participantes (trabajadores, empresas y microempresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo. A su vez, el estudio señala que la informalidad se incrementa a causa de tres factores principales: impuestos laborales y mala legislación en seguridad social, políticas macroeconómicas que afectan a los sectores más propensos a optar por la informalidad, y reformas comerciales sin análisis de impacto en los sectores de menor productividad.

Microempresa Informal

Son de pequeña escala, demandan un uso de tecnologías simples, a causa de su espacio laboral y de la poca división del trabajo y de la propiedad de los medios de producción necesitan de un escaso requerimiento de capital, estas operan al margen del marco institucional, sin permiso y sin protección legal de los trabajadores. Además tienen la ventaja de tener un fácil acceso a mercados competitivos. Esto genera dificultades y restricciones en el acceso al crédito que normalmente son mayores a las ganancias obtenidas por evasión fiscal.

2.2.10 La Agricultura

La agricultura es el conjunto de técnicas y conocimientos para cultivar la tierra y la parte del sector primario que se dedica a ello. En ella se engloban los diferentes trabajos de tratamiento del suelo y los cultivos de vegetales. Comprende todo un conjunto de acciones humanas que transforma el medio ambiente natural.

Las actividades relacionadas son las que integran el llamado sector agrícola. Todas las actividades económicas que abarca dicho sector tienen su fundamento en la explotación de los recursos que la tierra origina, favorecida por la acción del hombre: alimentos vegetales como cereales, frutas, hortalizas, pastos cultivados y forrajes; fibras utilizadas por la industria textil; cultivos energéticos etc.

Es una actividad de gran importancia estratégica como base fundamental para el desarrollo autosuficiente y riqueza de las naciones

Es una de las actividades económicas que está organizada en pequeña escala, como lo muestra el minifundio y el pequeño productor agropecuario. Esta fragmentación de la propiedad agropecuaria, a la larga, ha deteriorado la productividad y contribuido a la disminución de su capacidad de capitalización. Por otro lado, los flujos de capital hacia este sector también disminuyeron, en gran parte, por medidas equivocadas o inacción del gobierno de turno, agudizando la capacidad del sector para crear empleos adecuados. La resultante fue el ensanchamiento del minifundio y el auto empleo. El

auto empleo, la micro empresa y el trabajador familiar no remunerado el 95.5% del empleo agropecuario. El aporte de la Gran y mediana empresa en la absorción de mano de obra agropecuaria es de apenas el 4.5%, la tasa más baja que este tipo de empresa registra respecto a los otros sectores de la economía. La pequeña empresa contribuye con el 3.3% del empleo agropecuario.

Detalle del uso de maquinaria agrícola y pesada

DETALLES	TOTAL MAQUINARIAS	OPERATIVAS	NO OPERATIVAS	Nº DE HAS ATENDIDAS	Nº DE HORAS/MAAQ. UTILIZADAS
MAQUINARIA AGRICOLA	74	26	48	12,189	17,547
SHANGAY	05	02	03		
MASSEY FERGUSON	36	20	16		
YANMAR	05	02	03		
COSECHADORA	28	02	26		
					

¿Por qué invertir en agricultura?

Los agricultores invierten para alimentar a sus familias, aumentar y diversificar sus ingresos y hacer crecer su patrimonio. Para los agricultores, invertir en agricultura significa aportar algo ahora (como puede ser dinero, esfuerzos o tiempo) a fin de acumular bienes o capital que les permitirán mejorar la productividad y los ingresos en el futuro. Adquirir un arado, construir una acequia, aprender habilidades nuevas o cuidar árboles y animales hasta que alcanzan una edad productiva son todas ellas formas de inversión destinadas a aumentar la productividad o los ingresos del agricultor. Los agricultores y otros inversores privados invertirán en agricultura solo si los rendimientos previstos compensan el riesgo percibido y superan los beneficios que cabe esperar de otros tipos posibles de inversión

La actividad agraria es una actividad económica que ha sido objeto de periódicos incentivos fiscales que permiten su promoción tanto desde el punto de vista tributario

del gobierno central, de los gobiernos locales, así como contribuciones y aportaciones a la Seguridad Social.

Nuestra Constitución Política del Perú en el artículo 88° señala que el Estado apoya preferentemente el desarrollo agrario.

En el año 2000 mediante Ley Nro. 27360 se aprobaron normas de promoción del Sector Agrario declarando interés prioritario la inversión y el desarrollo del sector agrario.

Posteriormente se reglamente la Ley mediante Decreto Supremo N° 049-2002 publicado el 11.09.2002.

Es preciso señalar que también son aplicable a la actividad acuícola los beneficios tributarios señalados en la Ley 27360 (Impuesto a la Renta e IGV).

En el siguiente cuadro encontramos un listado de la Asociación de Ganaderos y Agricultores que correspondes a Lambayeque

N° ORD.	NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN Y REPRESENTANTE LEGAL	UBICACIÓN	N° DE INSCRIPCIÓN EN REG. PUBLICOS	N° CAB.	N° SOCIOS	ACTVID.
1	Asociación de Ganaderos de Ferreñafe Ing. Manuel Antonio Carbonel Martínez	Ferreñafe	Título N° 1950	280	25	Pecuaría
2	Asociación de Ganaderos de Solecape Luciano Morán Rojas	Mochumi	Título N° 1495	210	20	Pecuaría
3	Asociación de Ganaderos Sector Gallito Juan Pérez Alarcón	San José	Título N° 1554	160	28	Pecuaría
4	Asociación de Ganaderos Productores de Lambayeque - AGAPLAN Luis Segura Sampedrano	Lambayeque	Título N° 746.	278	13	Pecuaría
5	Asociación de agricultores y ganaderos de Monsefú - AGAM. Manuel Lluén Gonzáles	Monsefú	Título N° 355.	440	30	Pecuaría
6	Sociedad Nacional Ganadera - SONAGAN Carlos Montenegro Gonzáles	Chiclayo	Título N° 11001935	820	21	Pecuaría
7	Asoc. de Ganaderos "Señor de los Milagros" María Magdalena Puyén Llontop	Monsefú	Título N° 1144.	385	30	Pecuaría
8	Asoc. de Ganaderos Calazán Perla San José Francisco Ballena Garnique	Monsefú	Título N° 3625	140	15	Pecuaría
9	Asoc. de Agric. y Ganaderos Puente Tulipe Manuel Antonio Sánchez Idrogo	Chongoyape	Título N° 3611.	244	15	Pecuaría
10	Asoc. de Ganaderos de Pomalca Epifanio Tantaleán Chávez	Pomalca	Título N° 00002581	120	15	Pecuaría

Fuente: DPA – Lambayeque

2.4. Definición conceptual de la terminología empleada

- **Asistencialismo:** es una forma de aplicación de la asistencia, obligación que contraen los gobiernos con sus ciudadanos a través de una constitución, por la cual se señala el carácter de dignidad de todo ser humano sin distinciones de ningún tipo.
- **Capitalizar:** Es toda acción orientada a aumentar el capital de una entidad, es decir incrementar el valor de la misma. Y la capitalización es el proceso a través del cual se consigue dicho objetivo
- **Crédito:** es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses.

- **Desarrollo Económico:** se puede definir como la capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover y mantener la prosperidad o bienestar económico y social de sus habitantes. Podría pensarse al desarrollo económico como el resultado de los saltos cualitativos dentro de un sistema económico facilitado por tasas de crecimiento que se han mantenido altas en el tiempo y que han permitido mantener procesos de acumulación del capital. Evidentemente que los saltos cualitativos no se dan exclusivamente si se dan acumulaciones cuantitativas de una única variable, pues los saltos pueden ser incluso de carácter externo y no solo depender de las condiciones internas de un país. Se conoce el estudio del desarrollo económico como la economía del desarrollo.

- **Escasez:** Es el problema económico por excelencia. En economía, se habla de escasez de recursos frente a las necesidades ilimitadas. Entendiendo por escaso aquello que no es poco sino que las posibilidades de utilizarlo son limitadas se necesita tiempo, esfuerzo, organización, capital, entre otras.
- **Financiamiento:** conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico.
- **Inversión:** Se habla de inversión cuando destinas tu dinero para la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes, por ejemplo una máquina para hacer zapatos, ya que puedes venderlos y recibir ganancias
- **Mermas:** es una pérdida o reducción de un cierto número de mercancías o de la actualización de un stock que provoca una fluctuación, es decir, la diferencia entre el contenido de los libros de inventario y la cantidad real de productos o mercancía dentro de un establecimiento, negocio o empresa.
- **Microfinanzas:** son préstamos que se dirigen a personas o a grupos con pocos medios económicos y que normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional, y también define los negocios que crecieron alrededor de estas actividades.
- **PBI:** Es el valor monetario de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un período determinado dentro de un país
- **Productividad:** También puede ser definida como la relación entre los resultados y el tiempo utilizado para obtenerlos: cuanto menor sea el tiempo que lleve obtener el resultado deseado, más productivo es el sistema. En

realidad la productividad debe ser definida como el indicador de eficiencia que relaciona la cantidad de recursos utilizados con la cantidad de producción obtenida.

- **Reconversión:** Proceso de modernización o de transformación de una empresa o de un sector industrial con el fin de mejorar su rendimiento o de adaptarlos a la demanda del mercado.
- **Rentabilidad:** La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.

- **Sistema Financiero:** El sistema financiero es aquel conjunto de instituciones, mercados y medios de un país determinado cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

Entonces, la mencionada labor de intermediación que mencionamos, es llevada a cabo por aquellas instituciones que integran el sistema financiero y se la considera como elemental para poder llevar a cabo la transformación de los activos financieros que emiten los inversores en activos financieros indirectos.

Al sistema financiero lo comprenderán los activos financieros como así también las instituciones, intermediarios y los mercados financieros.

- **Sobreendeudamiento:** En relación a los consumidores, situación en la que el consumidor tiene exceso de deudas, aunque todavía está cumpliendo con normalidad, o sin tener deudas tiene sus ingresos casi totalmente

comprometidos por los gastos, o bien se encuentra en una situación en la que se mezclan los dos supuestos anteriores.

- **Tasa de interés:** es el precio del dinero o pago estipulado, por encima del valor depositado, que un inversionista debe recibir, por unidad de tiempo determinado, del deudor, a raíz de haber usado su dinero durante ese tiempo. Con frecuencia se le llama "el precio del dinero" en el mercado financiero, ya que refleja cuánto paga un deudor a un acreedor por usar su dinero durante un periodo.

CAPITULO III

MARCO METODOLOGICO

3. MARCO METODOLOGICO

3.1. Tipo De Estudio

La presente investigación es de tipo descriptivo-explicativa: por que describe y explica la problemática que tiene las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo con respecto al escaso acceso al financiamiento.

3.2. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación se refiere a un estudio descriptivo causal simple, ya que en el diseño se utiliza para investigaciones descriptivas con problemas explicativos de causa (X) y efecto (Y) pero en una sola muestra (M) sin manipular deliberadamente las variables independientes, puesto que las mismas ya han ocurrido, por lo tanto estas, no pueden ser manipuladas ni modificadas.



3.2 Población Y Muestra

Población: Microempresas Agrícolas de Chiclayo-Lambayeque

Muestra: 36 Agricultores del Distrito de Chiclayo de:

- Caserío "Chacupe", Distrito de La Victoria – Chiclayo con la participación de El señor Seferino Tullume Eño y sus trabajadores
- Caserío Gallito –Carretera Distrito San José y sus agricultores.

3.3. Operacionalizacion De Las Variables

VARIABLES	DIMENSIONES	DEFINICION OPERATIVA	INDICADORES	TÉCNICAS
Independiente: Acceso al financiamiento	Entidades Formales, Semiformales e informales	EDPYME	Obtener la mejor tasa de interés, facilidad de pago, TEA, TEM	Encuestas.
		Bancos		
		ONG		Entrevistas.
		Juntas, prestamistas, etc.		
Dependiente: Desarrollo económico de las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo	Producción	Reducción de costos y aumento de utilidad	Mayor rentabilidad económica	Cuestionarios.
	Rentabilidad			
	Tecnología	Innovación		Observación.
	Empleo	Aumento de mano de obra		

3.4. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos

MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Descriptivo.

Se realiza con el fin de describir la problemática de las microempresas agrícolas del Distrito de Chiclayo partiendo de los resultados del proceso de la información.

TECNICAS DE INVESTIGACION

Dadas las características de los elementos del objeto de estudio de la presente investigación las técnicas para recolectar y analizar la información y obtener conclusiones.

3.5. Descripción del instrumento utilizado

La encuesta:

Esta técnica se aplica a los agricultores o representantes de las microempresas agrícolas de Chiclayo-Lambayeque, con el fin de obtener información sobre cómo está el desarrollo de su microempresa y si les beneficia un ingreso crediticio.

La entrevista:

Esta técnica se aplica a los representantes de las micro empresas agrícolas de Chiclayo-Lambayeque o expertos, con el fin de obtener información sobre cómo es la producción de su empresa y si ha obtenido algún financiamiento anteriormente.

A los funcionarios de distintas instituciones financieras para determinar las causas de las limitaciones al acceso de financiamiento a las microempresas del distrito de Chiclayo.

La observación:

Fue de tipo participación pasiva, estando presente en el campo de cultivo pero sin incorporarse al mismo, ni formar parte de sus actividades, solo para verificar el uso de maquinarias y el cultivo.

CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACION

DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

En la presente investigación, después de haber analizado las encuestas sobre la situación actual de las Microempresas del Distrito de Chiclayo y las entrevistas a las diversas fuentes de financiamiento, se obtuvo la siguiente información que se presenta mediante los siguientes gráficos de manera sintetizada, dando lugar a una visión más objetiva de lo que se quiere lograr.

4.1.1 Encuestas a las Microempresas Agrícolas de Chiclayo, para determinar el efecto del escaso financiamiento:

En el siguiente gráfico se aprecia que de las 36 personas encuestadas:

Tabla 1: Grado de instrucción de los encuestados

Grado de Instrucción	N°	%
Primaria	19	53%
Secuendaria	15	42%
Tecnico	2	5%
Superior	0	0%
Total general	36	100%

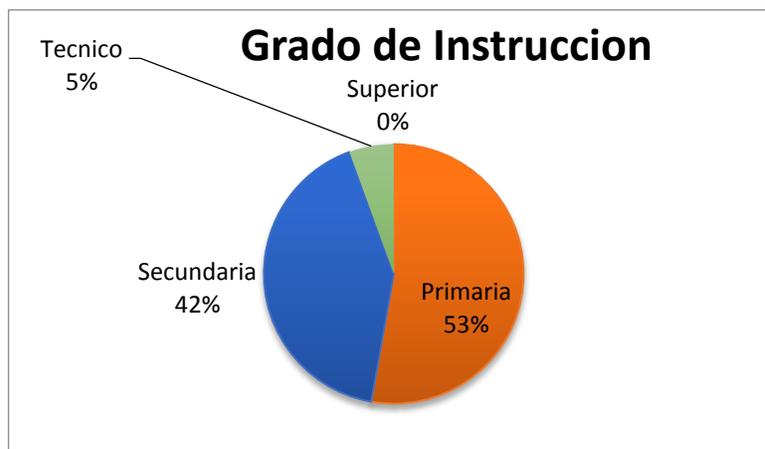


Figura 1

Análisis: El 53% cuenta con instrucción primaria; el 42% tiene instrucción secundaria; el 5%, instrucción técnica y el 0% instrucción superior. Mostrando este gráfico que la mayoría de los productores agrícolas solo tienen instrucción primaria, destacando además que la población técnicamente capacitada alcanza solo el 5%

Tabla 2: Estado civil de los encuestados

Estado Civil	N°	%
Soltero(a)	21	58%
Casado(a)	15	42%
Total general	36	100%

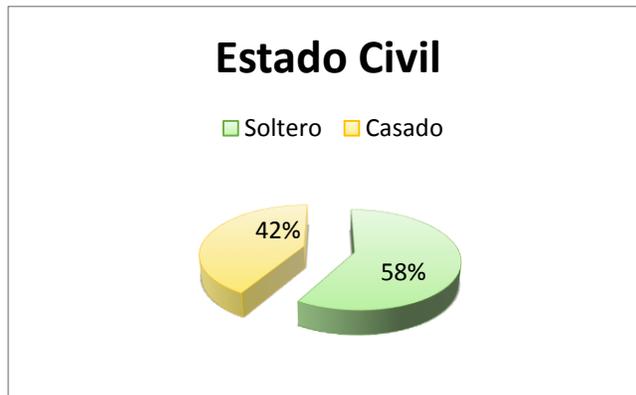


Figura 2

Análisis: El 58% de los productores agrícolas en su mayoría son casados alcanzando un porcentaje de 100%, mientras que el 42% restante son solteros. Esto nos muestra que la mayor proporción de los encuestados son casados y tienen que llevar un sustento a sus casas, es por eso que es muy importante la rentabilidad agrícola para ellos

Tabla 3: Edad de los encuestados

Edad	N°	%
Entre 15 y 25 años	9	25%
Entre 26 y 35 años	15	42%
de 36 años a más	12	33%
Total general	36	100%

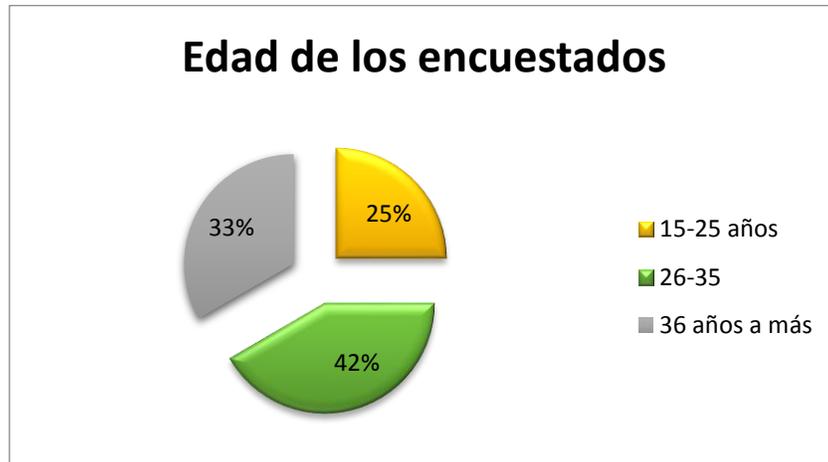


Figura 3

Análisis: El 42% de los encuestados tienen edades entre 26 y 35 años, el 33% entre 36 años a más y el 25% entre 15 y 25 años.

Tabla 4: Referente al tiempo de trabajo

Tiempo en la Actividad Agrícola	N°	%
Menos de un año	6	17%
Más de un año	7	19%
Más de cinco años	23	64%
Total general	36	100%



Figura 4

Análisis: El 17% de los encuestados tiene menos de 1 año de dedicación a la agricultura, mientras que el 64% restante tiene más de 5 años de dedicación a esta actividad agrícola, lo que deduce que la gran mayoría tiene experiencia en trabajos agrícolas.

Tabla 5: Referencia al motivo de formar una empresa

Motivo de Formar empresa	N°	%
Necesidad	17	47%
Tradición familiar	8	22%
Ser independiente	11	31%
Total general	36	100%

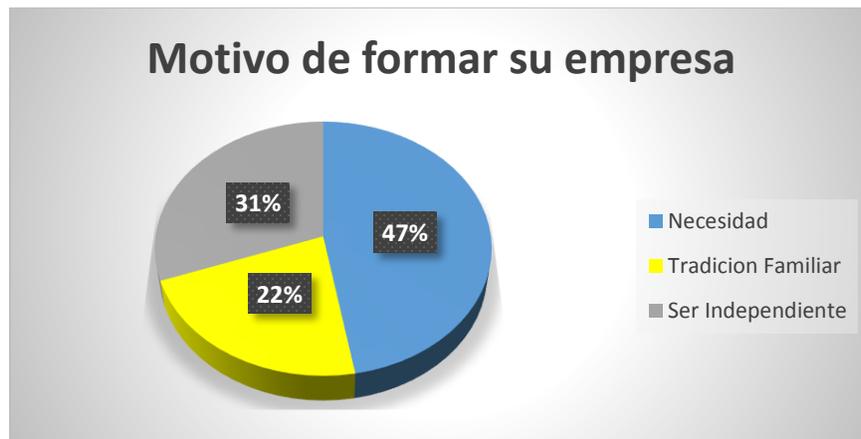


Figura 5

Descripción: En la figura se evidencia que uno de los motivos por lo que las personas inician su negocio es por Necesidad representado por el 47% ya que muchos de ellos dependen solo de esa actividad. Así también el motivo de querer ser independiente con el 31% nos demuestra que aquellas personas tienen un deseo de ser emprendedores y evitar depender de terceros. También existe una pequeña proporción de emprendedores 22% que se proponen continuar con la tradición familiar, tomando ello como motivo para seguir generando una fuente de capital, gracias a que aún persisten con los negocios de legado familiar.

Tabla 6: Referente al cultivo de siembra

Cultivos que siembra	N°	%
Arroz	7	19%
Algodón	8	22%
Camote	7	20%
Maíz	9	25%
Otros	5	14%
Total general	36	100%

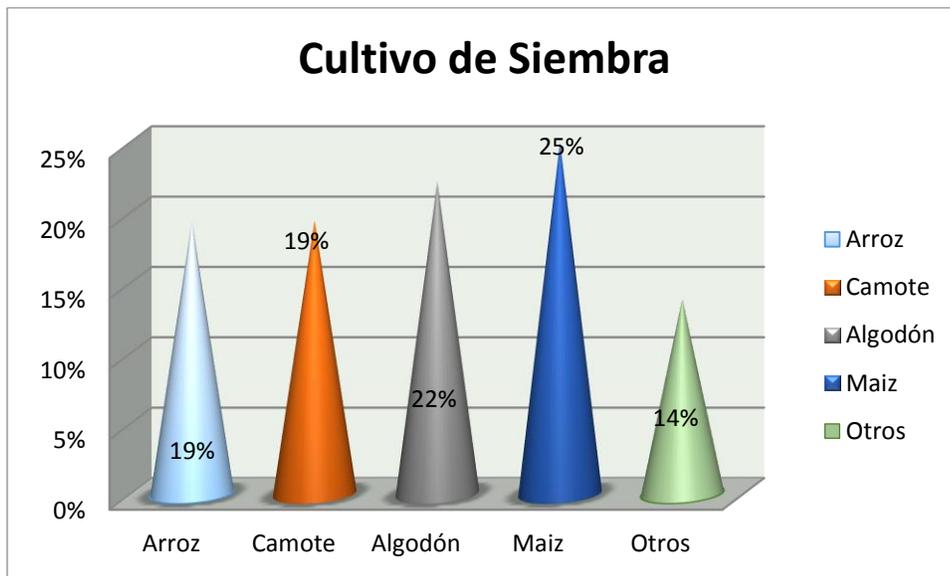


Figura 6

Análisis: El 19% se dedica al cultivo de arroz, el 19% camote, el 22% algodón, el 25% maíz y el 14% otros cultivos, lo que nos hace indicar que el algodón y maíz son lo más sembrado por la mayoría de cultivos, esto se explica con la estructura de cultivos a nivel región.

Tabla 7: Referente a la adquisición de préstamos

Adquisición de préstamo	N°	%
Si	15	42%
No	21	58%
Total general	36	100%



Figura 7

Análisis: Se deduce que el 58% de los productores agrícolas no poseen crédito mientras que los 42% restantes cuentan con financiamiento, por lo que se deduce que la mayoría de los productores encuestados no cuentan con financiamiento, resultado que guarda concordancia con la falta de facilidades de financiamiento de la campaña agrícola.

Tabla 8: Referente a la entidad financiera donde han solicitado préstamo los encuestados.

Entidad donde solicitó préstamo	N°	%
Caja Municipal	1	3%
Caja Rural	2	5%
Edpyme	1	3%
Bancos	2	6%
Prestamistas	6	17%
Juntas o panderos	3	8%
No tienen	21	58%
Total general	36	100%

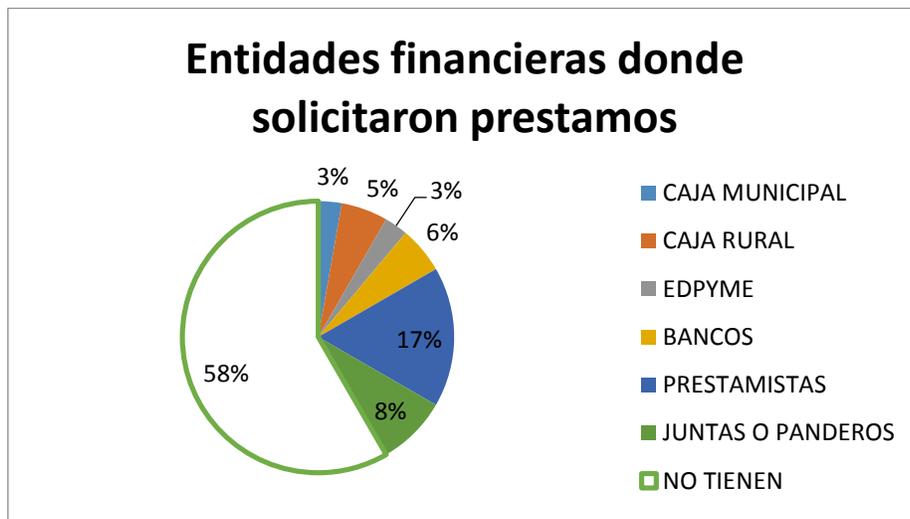


Figura 8

Análisis: Se deduce el 17% han solicitado a prestamistas, por lo que se deduce que la mayoría de agricultores acuden más a personas para realizar un préstamo ya que no tienen mucha inducción para préstamos en entidades financieras.

Tabla 9: Monto Solicitado En Los Préstamos

Monto de financiamiento	N°	%
Menos de S/. 1,000.00	4	11%
De S/. 1,000.00 a S/. 2,500.00	8	22%
De S/. 2,500.00 a S/. 5,000.00	2	6%
Más de S/. 5,000.00	1	3%
No cuentan con financiamiento	21	58%
Total general	36	100%

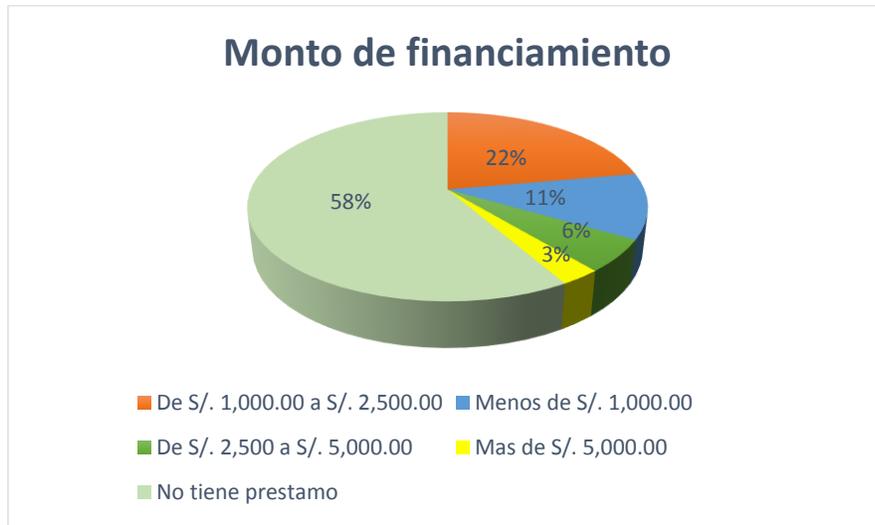


Figura 9

Análisis: En la figura podemos identificar que solo el 3% Cuenta con préstamos de monto de más de 5,000.00 soles, el 11% cuenta con préstamos del montos menores de 1,000.00, el 6% cuenta con préstamos de monto de S/. 2,500.00 a S/. 5,000.00 y la mayoría de los agricultores encuestados con el 58% no cuentan con préstamos.

Tabla 10: Tiempo de entrega de crédito

Plazo de entrega de financiamiento	N°	%
De 1 a 5 días	3	9%
De 5 a 10 días	4	11%
De 10 a 15 días	7	19%
De 15 días a más	22	61%
Total general	36	100%

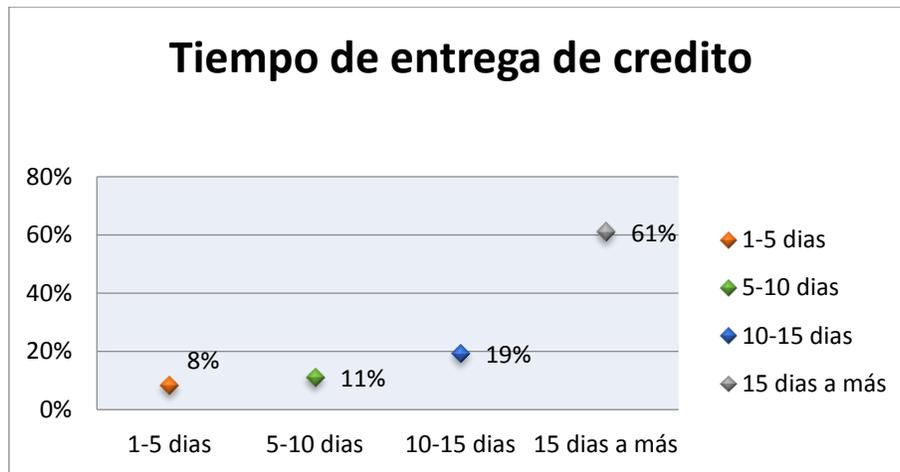


Figura 10

Análisis: Puedo deducir que de las personas encuestadas el 61% de los encuestados dicen que el tiempo de entrega de un crédito es después de 10 a 15 días, el 19% de 10 a 15 días y el 8% de 1 a 5 días.

Tabla 11: En qué tiempo solicitaron un préstamo

Plazo para pago de financiamiento	N°	%
Plazo de 6 meses	8	22%
Plazo de 12 meses	5	14%
Plazo de 18 meses a más	2	6%
Ninguno	21	58%
Total general	36	100%

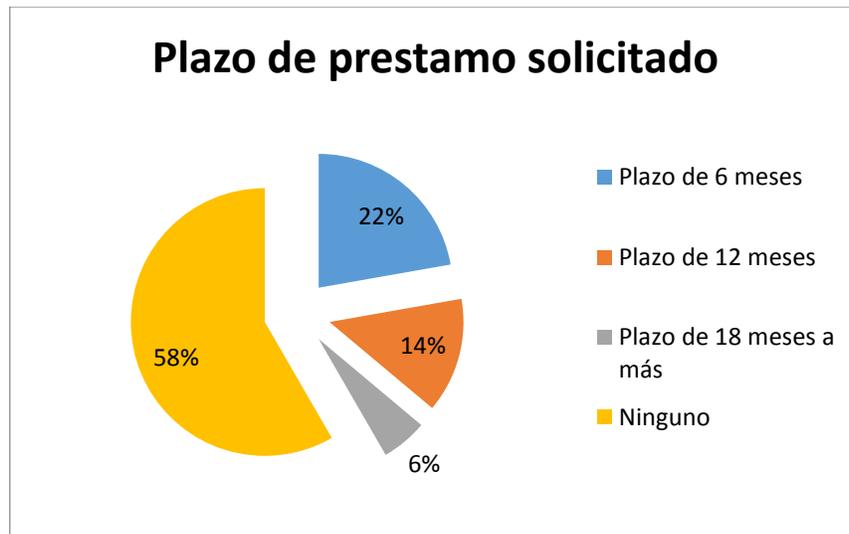


Figura 11

Análisis: Se puede deducir que el 6% de los agricultores encuestados han solicitado su último préstamo en 18 meses, el 14% a un plazo de 12 meses y el 22% a un plazo de 6 meses, como se puede distinguir el periodo de préstamo de la mayoría de agricultores es de 6 meses ya que mayormente hacen préstamos a personas o por medio de panderos o juntas.

Tabla 12: Utilización del préstamo

Plazo para pago de financiamiento	N°	%
Fertilizantes	9	25%
Semillas	13	36%
Maquinas	12	33%
Otros	2	6%
Total general	36	100%

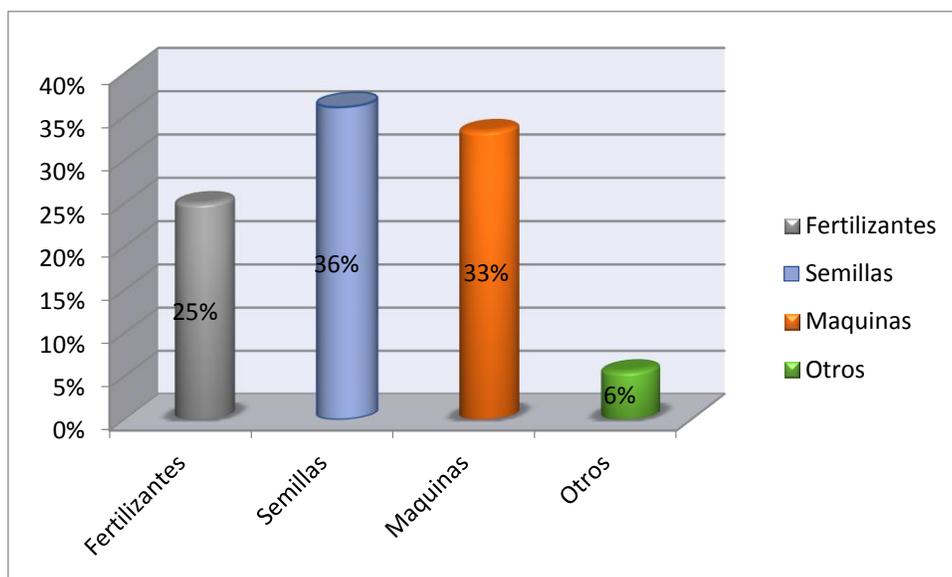


Figura 12

Análisis: En el gráfico se puede deducir que el 6% utilizaría su crédito para otras opciones, el 25% utilizaría para compra de fertilizantes, el 33 % para compra de maquinarias ya que gran parte de agricultores alquila las maquinarias, el 36% para compra de materia prima pues uno de los motivos de su baja producción es no contar con dinero para más producción.

Tabla 13: Referente a las causas de la denegación de préstamos

Causas de no contar con un préstamo bancario	N°	%
Estaba en central de riesgo	1	3%
Créditos vigentes	6	17%
No cumplía con los requisitos	13	36%
No lo he solicitado	16	44%
Total general	36	100%

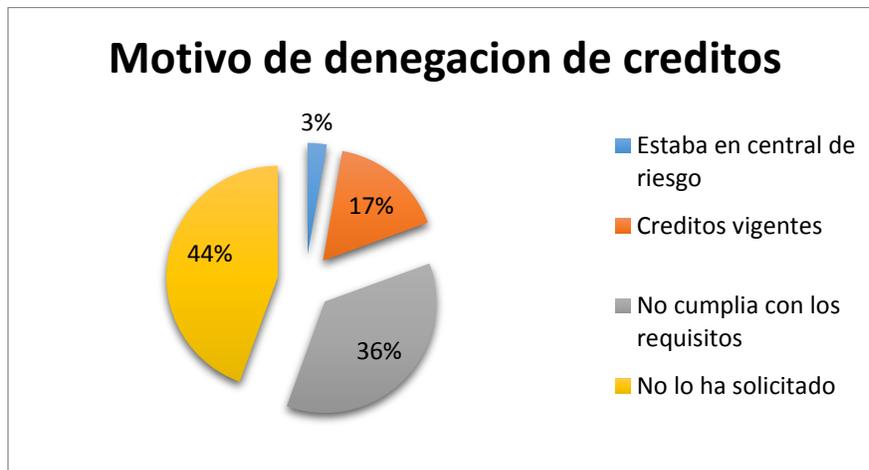


Figura 13

Análisis: Como podemos deducir del gráfico el gran porcentaje que resalta es del 44% de los agricultores que no lo han solicitado ya sea por tema de tiempo, el 36% no cumplen con los requisitos para la otorgación de préstamos, y el menor porcentaje es del 3% que son de personas que se encuentran en central de riesgos.

Tabla 14: Referente a los motivos de la poca producción

Causas de poca producción	N°	%
Poco abastecimiento o falta de agua	4	12%
Enfermedades o plagas	12	33%
Falta de fertilizantes	3	8%
Falta de maquinarias	6	17%
Falta de Capital	11	30%
Total general	36	100%

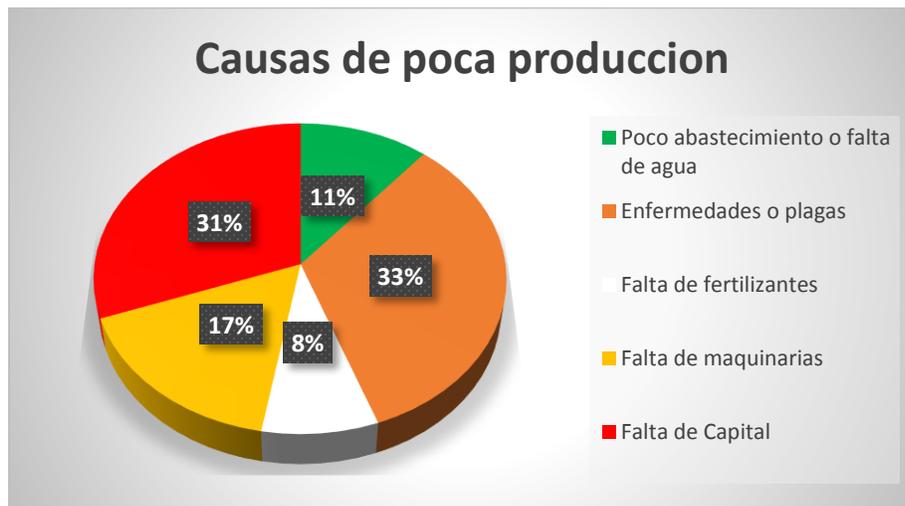


Figura 14

Análisis: De acuerdo a la gráfica podemos deducir que de los agricultores encuestados, indicaron que las plagas son una de las causas más resaltantes que pone en peligro la producción de la cosecha con un 33%, con 31% falta de capital para poder producir más, el 11% la falta de agua ya que algunos tienen que comprar el agua para poder hacer sus riegos y con un 17% la falta de maquinarias ya que no tienen maquinarias propias para abastecer su producción.

4.1.2 Evaluación de fuentes de financiamiento relacionadas a las Microempresas Agrícolas del Distrito de Chiclayo.

Fuente de financiamiento: AGROBANCOS SA

De acuerdo a la entrevista realizada al Sr. Adrián Clavijo Puelles (Asistente Comercial), se confirma que es la entidad de mayor participación en el sector agrícola, a su vez nos menciona que la mayoría de préstamos son relacionados a los pequeños empresarios agrícolas exportadores.

A pesar que en este sector como se sabe la producción no es mensual, la entidad brinda facilidades de pago de acuerdo al periodo de cosecha siempre y cuando cumplan con los requisitos solicitados.

También nos indicó que el periodo de evaluación para un préstamo en dicho banco para clientes nuevos es de 10 días y para clientes recurrentes son de 5 días, pero no todas los microempresarios han sido aptos para préstamos ya sea por motivos de morosidad con otras entidades o por no cumplir con los requisitos solicitados.

Fuente de financiamiento: CAJA RAIZ

De acuerdo a la entrevista realizada a la Srta. Viviana Castro Curo (Analista de Créditos), nos dice que en la actualidad esta entidad ya no otorgan créditos a los negocios dedicados a la agricultura ya que no tienen ingresos mensuales sino por campañas (trimestrales, semestrales) es decir por jornadas, por lo que puede generar riesgos de no cumplir con sus pagos de créditos que se le puedan brindar.

También comento que la mayoría de Entidades Financieras ya no brindarían este servicio a las microempresas Agrícolas por el mismo motivo de que no tienen ingresos mensuales, siempre y cuando solo generen ese tipo de actividades., lo que ocasionaría dificultades para sus pagos.

DISCUSION DE RESULTADOS

Esta investigación tuvo por objetivo determinar el efecto de las escasas facilidades de financiamiento a las microempresas agrícolas del distrito de Chiclayo, departamento de Lambayeque año 2015 en su crecimiento económico.

Para ello fue necesario aplicar encuestas a 36 Agricultores de las diferentes Microempresas del Distrito de Chiclayo, lo cual permitió conocer de cerca la situación de las microempresas, medidas por su variable de producción, tecnología, capital de trabajo. De la misma manera se realizó entrevistas a los funcionarios de algunas fuentes de financiamiento, lo que ayudo a determinar de manera más clara sobre el escaso financiamiento a las microempresas agrícolas del sector Chiclayo.

Con toda la información recolectada se discutió lo siguiente:

Financiamiento a las microempresas Agrícolas

Según el estudio realizado a los agricultores sobre el destino de su financiamiento se ha podido determinar que gran parte de ellos en un 36% optarían para la compras de materia prima siendo esto indispensable para que haya más producción y otros optan por comprar maquinarias ya que les sería más conveniente económicamente para ellos adquirir equipos propios en vez de tener un gasto innecesario de alquiler como indica la Figura 12.

A todo ello se constata que la mayor parte de los encuestados prefieren obtener un financiamiento de entidades que les otorguen el dinero con mayor facilidad, tal es el caso de los Prestamistas con el 17% y Juntas o Panderos representando por el 8% como indica en la Figura 08.

Así mismo se puede deducir que los préstamos en entidades financieras que hicieron los agricultores encuestados, varios de ellos no hicieron prestamos como

Microempresarios sino como Persona Natural, ya que cuentan con un historial crediticio en las mismas entidades, generando así menos beneficios por no obtener un préstamo de montos mayores que podrían ser destinados para otro tipo de Negocio o maquinarias propias para su negocio.

Por otro lado se pudo determinar que el 58% de los agricultores encuestados no cuentan con un financiamiento ya que prefieren no hacer un financiamiento por temor a los altos intereses, no tener una buena ganancia que los ayude a solventar las cuotas por los bancos, y prefieren no arriesgar, o la demora en que aprueben para dicho crédito como nos dice el 61% de los que obtuvieron créditos que les fueron entregado después de 15 días.

Otros agricultores no cuentan con la experiencia crediticia por lo que solo cuentan con su inversión propia, como lo indica el 44% que no ha solicitado préstamos según Figura 13, y el 36% no cumplía con los requisitos solicitados por la entidad financiera.

Su influencia del financiamiento en el Crecimiento de las microempresas Agrícolas

Una de los efectos que se dan por el escaso financiamiento a las microempresas agrícolas es el poco abastecimiento y producción según la encuesta representada por un 25% en la Figura 14.

Lo mostrado en la Figura 09 confirma que muchas de las personas que han decidido formar empresa deciden arriesgarse con poco dinero en sus pequeños negocios que usualmente lo hacen con prestamistas o juntas tal como se aprecia según la encuesta aparte de las entidades financieras representado por el 11%, sin embargo en el mercado también se cuenta con personas que han arriesgado un capital mayor dando inicio a sus actividades en las que se necesita invertir en activos fijos o ya sea en materia prima para mayor producción. Si miramos hacia las grandes empresas nos

podemos dar cuenta que el financiamiento es parte de su crecimiento ya que no solo el capital aportado es el sostén para poder llegar a un nivel alto en el mercado, sino que es necesario invertir en mano de obra, infraestructura, publicidad, innovar día a día y así acelerar el desarrollo de su negocio.

Con respecto a los productos que cultivan, en la Figura 06 sobre el cultivo de Siembra el 25% está representado el maíz, luego de ello el arroz y camote por el 19% y el 14% por otros productos de los cuales no son muy producidos por el tema económico ya que solo su único acceso al mercado es en Mochoqueque, por lo que no tiene movilidad propia que los ayude a distribuir sus productos por otras zonas o para enviar a otras ciudades, existen productos que son escasos a nivel regional pero que ellos teniendo la oportunidad de producir no pueden hacerlo porque no tienen el apoyo de programas o Asociaciones que los ayude a una mayor distribución y que tengan acceso a nivel nacional o poder exportar sus productos como son El Noni, Guanabana, Maracuya, Zapallo, Uva, Mora, Aji, entre otros.

Por lo que podemos decir que pese a la carencia de una cultura crediticia y a una deficiente gestión financiera y/o empresarial en las microempresas del Distrito de Chiclayo, las fuentes de financiamiento podrían lograr influenciar de manera positiva en las Microempresas del Distrito, considerando que en su mayoría se han mantenido en un mismo equilibrio mientras que otras han logrado obtener un crecimiento sustentable por su propio capital. Pero a pesar de ello, estas mismas características siguen siendo una limitante para muchas de las Microempresas que desean realizar inversiones cada vez mayores y poder abarcar un mayor mercado, sumándose a ello la casi absoluta ausencia de la tecnología y los escasos conocimientos de los gestores de los negocios para poder obtener un sólido desarrollo.

Conociendo esta situación, es fundamental erradicar con todo ello porque estas limitaciones podrían generar un aumento de desempleo en la población del Distrito, ya que si bien es cierto la subsistencia y el desarrollo de las Microempresas son un indicador representativo en la economía no solo del Distrito sino de todo el país.

CONCLUSIONES

Luego de haber hecho el análisis y evaluación de cada variable de estudio y después de haber discutido los resultados, se tuvo por conclusión lo siguiente:

- La fuentes de financiamiento son entidades que brindar el servicio de otorgar un crédito monetario para beneficio propio, en el caso de las microempresas agrícolas tenemos algunos de ellos como Agrobancos, Financiera Confianza SAA, Caja Municipal Sullana.
- El sector agrícola es la actividad que actualmente no está siendo atendido de manera suficiente por parte de las entidades financieras, lo que limita a desarrollarse de manera eficiente y ser más competitivas logrando una mejor calidad de vida.
- Los créditos otorgados a las Microempresas del Distrito de Chiclayo en el año 2015 representa solo el 8% a nivel de tipo de empresas del departamento de Lambayeque.
- Según las entrevistas realizadas a los funcionarios de algunas fuentes de financiamiento podemos concluir que las microempresas Agrícolas de Chiclayo no tienen acceso a financiamiento por causa de que sus ingresos no son mensuales sino por campañas y tienen temor de que genere riesgo de no cumplir con sus pagos de cuotas en fechas oportunas o pactadas.
- Las escasas facilidades de financiamiento a las microempresas agrícolas de Chiclayo, genera mucho impacto en su desarrollo económico, ya que como sabemos en Lambayeque somos muy privilegiados de tener una zona Agraria muy extensa pero al no tener los suficientes recursos genera restricciones para poder tener una mejor rentabilidad y mayor producción.
- Finalmente se determina como resultado que Las fuentes de financiamiento van influir siempre en el desarrollo de las microempresas y de cualquier empresa ya

que al evaluar a las microempresas encuestadas podemos darnos cuenta que gran parte de las microempresas se han mantenido en un equilibrio sin mejoría es decir no han podido obtener un mejor crecimiento a lo largo del tiempo, por falta de un financiamiento, limitando su capacidad de invertir el cual los impulse a tener una mejor producción y obtener mayor ingreso, ser reconocidos en el mercado local y nacional.

RECOMENDACIONES

- Los efectos de la escasez de financiamiento en las microempresas Agrícolas de Chiclayo se refleja en su baja rentabilidad económica, por lo que se recomienda a las entidades públicas y financieras en priorizar el financiamiento a este sector agrícola ya que es una de las principales fuentes generadoras de empleo, es decir este sector tiene mucha demanda laboral por lo que se necesita de mucho apoyo para poder solventar económicamente en casa, es decir tener más facilidades para cubrir sus necesidades, como también poder incrementar la productividad y hacer relevante esta actividad convirtiéndola más competitiva y rentable y por ende que contribuye al desarrollo de la región.
- Como es de conocimiento las microempresas generalmente no cuentan con maquinarias propias, lo cual su costo es mayor al tener que alquilar para cada cosecha, el tener una maquinaria propia sería más factible para obtener mejores resultados en su rentabilidad por lo que se le recomienda a las entidades financieras dar más facilidades para mejor acceso al financiamiento agrícola a microempresas de Chiclayo y que se pueda invertir en ello.
- Se recomienda también a los agricultores, tener más conocimientos acerca del financiamiento agrícola, ya que es un acceso para una mayor productividad y rentabilidad para su negocio, el financiamiento agrícola es un dinero que los agricultores tienen que saber manejar y tener conocimiento como lo van utilizar, para que después puedan obtener buenos resultados y puedan pagar sus cuotas respectivas de dichos préstamos en las fechas establecidas.
- Se le recomienda a las autoridades elaborar programas de capacitación constante a los agricultores sobre temas de productividad y financiamiento agrícola y como poder sobresalir de un bajo nivel de producción.

- Crear planes estratégicos para el sector agrario en lo que corresponde a las microempresas de Lambayeque y enfocarse en realizar un estudio de producción para verificar cuanta utilidad puede ofrecer una buena cosecha en el sector agrario y poder plantearlo al sector.

- Mejorar el acceso de la producción a los mercados nacionales e internacionales del sector agrario.

- Renovar una mejor tecnología para que la producción sea mayor y más satisfactoria.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS Y LINGOGRAFIA

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

BIBLIOGRAFIA

-  Alvarado, J, Portocarrero, F, Trivelli, C, Gonzáles, E, Galarza, F y Venero, H. (2001). El financiamiento informal en el Perú. 1ra ed. Lima: IEP, COFIDE, CEPES

-  Coello, Verónica Grimelda (2006) Anteproyecto de tesis “Propuesta De Un Programa De Financiamiento Para La Micro Y Pequeña Empresa, En El Distrito De Piura.” 2006 Universidad nacional de Piura.

-  Conger, L; Inga, P y Webb, R. (2009). El árbol de la mostaza. Historia de las microfinanzas en el Perú. Lima: editorial supergráfica S.R.L

-  Fundes Vasquez, Gilmo Allan. Tesis para optar el título de contador de la facultad de ciencias económicas, contables y administrativas - Universidad Señor de Sipan (2007): “Propuesta De Un Programa De Financiamiento Para Las Micro Y Pequeñas Empresas Agrícolas Rurales En El Distrito De Chiclayo - Caso Edpyme Solidaridad S.A.C. 2006 – 2007”

-  Hinojosa, C. (2012) “Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C.

-  León De La Cruz Carlos Alberto. (2012), Decisiones financieras

-  Martínez Gómez Francisco. Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro, La Globalización en la agricultura: Las negociaciones internacionales en torno al germoplasma agrícola.

-  Valdivieso Sir, Víctor Manuel. Tesis para optar el título de Administrador de empresas de la Facultad de ciencias Empresariales - Universidad Privada Santo Toribio de Mogrovejo (2012) “Análisis del impacto de los microcréditos en las MYPES de la ciudad de Chiclayo durante el periodo enero – diciembre 2011”, -

-  Yancari Cueva Johanan: Finanzas Rurales (2010): El problema Agrario en Debate, Sepia XIII, Mesa Especial: Finanzas Rurales-Editora Lima, Sepia XIII, 2010.

-  Banco Central de Reserva del Perú: "Síntesis de Actividad Económica 2015-Lambayeque en:

<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Piura/2015/sintesis-lambayeque-01-2015.pdf>

-  Caja Sipan en : <http://www.cajasipan.com.pe/>

-  Depósito De Documentación Del Fao. Alimentación y agricultura en entornos nacionales e internacionales en:
<http://www.fao.org/docrep/004/y3557s/y3557s07.htm>

-  Edpyme Alternativa en: <http://www.alternativa.com.pe/credito.php?op=2>

-  Financiera EDYFICAR Enfoque del financiamiento a microempresas agrícolas en:
http://www.gaif08.org/content/financiamiento_microempresas.pdf

-  Ministerio De Agricultura De Chile en: <http://www.minagri.gob.cl/>

-  Ministerio De Comercio Exterior Y Turismo, Plan Estratégico Regional de exportaciones en:
http://www.mincetur.gob.pe/comercio/otros/Perx/perx_lambayeque/pdfs/PERX%20LAMBAYEQUE.pdf

-  Ministerio De Trabajo Y Promoción Social, La pequeña y mediana empresa: Una opción de desarrollo en el siglo XXI en:
http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/CNTPE/opc_sig_21.pdf

-  Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura:
<http://www.fao.org/publications/sofa/2012/es/>

-  Organización Para La Cooperación Y El Desarrollo Económico en:
<http://www.oecd.org/mexico/Mexico%202012%20FINALES%20SEP%20eBook.pdf>

ANEXOS
ENCUESTA

I. DATOS DEL CLIENTE :

1. Grado de Instrucción

- Primaria Secundaria Técnico Superior

2. Estado Civil

- Soltero Casado

3. Edad

- Entre 15 y 25 años Entre 26 y 35 años
 De 36 años a más

II. DATOS DEL NEGOCIO

4. ¿Cuántos años se viene dedicando a la agricultura?

- Menos de un año
- Más de un año
- Más de cinco años

5. ¿Por qué motivo formo empresa?

- Necesidad
- Tradicional
- Ser independiente

6. ¿Qué cultivos siembra?

- Arroz
- Camote
- algodón
- Maiz
- Otros

III. CRÉDITO

7. ¿Actualmente cuenta con algún tipo de préstamo de dinero?

Sí

No

8. ¿A qué entidad solicito el préstamo?

Caja Municipal	
Caja Rural	
Edpyme	
Bancos	
Prestamistas	
Juntas o panderos	
No tienen	

9. ¿Cuánto fue el monto que solicito?

Menos de S/. 1,000.00	
De S/. 1,000.00 a S/. 2,500.00	
De S/. 2,500.00 a S/. 5,000.00	
Más de S/. 5,000.00	

10. ¿En qué tiempo se le entrego el crédito?

De 1 a 5 días	
De 5 a 10 días	
De 10 a 15 días	
De 15 días a más	

11. ¿En qué plazo solicito el préstamo?

Plazo de 6 meses	
Plazo de 12 meses	
Plazo de 18 meses a más	
Ninguno	

12. De obtener un crédito lo utilizaría para:

Fertilizantes	
Semillas	
Maquinas	
Otros	

13. ¿Cuál es el motivo de no contar con un crédito financiero?

Estaba en central de riesgo	
Créditos vigentes	
No cumplía con los requisitos	
No lo he solicitado	

14. Cuáles son las causas sobre la poca producción del producto que cosechan?

Poco abastecimiento o falta de agua	
Enfermedades o plagas	
Falta de fertilizantes	
Falta de maquinarias	
Falta de Capital	

MODELO DE ENTREVISTA A LOS FUNCIONARIOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

1. ¿Cuál es su nombre?
2. ¿Cuál es el cargo que ocupa en la Entidad Financiera?
3. ¿Qué tipo de negocio es el que más acude a solicitar un préstamo?
4. ¿En qué tiempo es el proceso de evaluación para clientes nuevos?
5. ¿Qué requisitos solicitan para otorgarles un crédito?
6. ¿Cuáles mayormente han sido los montos que se han otorgado?
7. ¿En cuánto a los pagos de las Microempresas del Distrito de Chiclayo, consideran que existe alto grado de morosidad?
8. ¿Brindan financiamiento a las Microempresas del sector Agrícola de Chiclayo?
¿Por qué?

FOTOS EN LAS ZONAS AGRICOLAS



MAIZ O CHOCLO



GUANABANA



NONI



ZAPALLO



PLATANO



CAMOTE

