



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**CRÉDITOS AGRÍCOLAS EN LA FINANCIERA  
CONFIANZA-AGENCIA CAJABAMBA-2018.**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL  
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**Autora:**

**Torres Polo Delmira Lucila**

**Asesora:**

**Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia**

**Línea de investigación**

**Gestión empresarial y emprendimiento**

**Pimentel – Perú**

**2020**

## **Resumen**

La presente investigación tiene como objetivo determinar los créditos agrícolas de la empresa Confianza Agencia Cajabamba, mediante un estudio de tipo cuantitativo - descriptivo, el diseño es no experimental – transversal. La presente investigación ha tenido como población y muestra a la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018, se desarrolló aplicando técnicas de investigación como el análisis documental, permitiendo la recopilación de datos que al ser procesados, los resultados muestran que las colocaciones de crédito fue mayo en agosto (11,38%) y fue menor en noviembre (6,37%), concluyendo que los créditos agrícolas tuvieron un crecimiento del 19,5% en el año 2018, en comparación al año anterior, con el cual se identifica un buen comportamiento en la colocación de créditos agrícolas en la financiera Confianza Agencia Cajabamba.

***Palabras Clave:*** Créditos agrícolas, crecimiento de colocaciones

### ***Abstract***

*The present investigation has as objective to determine the agricultural credits of the company Confianza Cajabamba Agency, by means of a quantitative - descriptive study, the design is not experimental - transversal. The present investigation has had as a population and shows the financial Trust Cajabamba Agency 2018, was developed applying research techniques such as documentary analysis, allowing the collection of data that when processed, the results show that credit placements was May in August (11.38%) and it was lower in November (6.37%), concluding that the agricultural credits had a growth of 19.5% in 2018, in comparison to the previous year, with which a good behavior is identified in the placement of agricultural loans in the financial Confianza Cajabamba Agency.*

***Keywords:*** *Agricultural credits, economic, credit placement*

## Índice

Resumen.....	ii
<i>Palabras Clave</i> .....	ii
<i>Abstract</i> .....	iii
<i>Keywords</i> .....	iii
Índice .....	iv
I. INTRODUCCIÓN .....	5
1.1. Realidad Problemática .....	5
1.2. Trabajos previos.....	7
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	10
1.4. Formulación del Problema.....	13
1.5. Justificación e importancia del estudio.....	13
1.6. Hipótesis.....	14
1.7. Objetivos .....	14
1.7.1.    Objetivos General.....	14
1.7.2.    Objetivos Específicos.....	14
II. MATERIAL Y MÉTODO .....	15
2.1. Tipo y diseño de investigación.....	15
2.2. Población y muestra.....	16
2.3. Variables, Operacionalización.....	16
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	17
2.5. Procedimientos de análisis de datos.....	17
2.6. Aspectos éticos .....	18
2.7. Criterios de rigor científico.....	19
III. RESULTADOS .....	21
3.1. Tablas y figuras .....	21
3.2. Discusión de resultados .....	26
IV. CONCLUSIONES .....	27
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS .....	32

## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad Problemática

Se requiere fomentar la financiación en el sector agrícola, considerando que la agricultura se encarga de proveer los productos alimentarios a las distintas familias, asimismo los agricultores y su familia pueden subsistir con la siembra.

En la Encuesta Nacional Agrícola: “sólo 10% de los 3.7 millones de productores tienen acceso a crédito; sin embargo, son absorbidos en su mayoría por los grandes productores, ya que los pequeños requieren esquemas de financiamiento de menores montos que pocas entidades los ofrecen” (Alba, 2018, párr. 6).

Donde, el financiamiento informal, muchas veces origina grandes malestares a los agricultores, porque acceden a un financiamiento más caro. Siendo los afectados los mismos agricultores. Que al final, se quedan endeudados con financistas informales.

Además, el sector agrario ha representado un cuello de botella para la entidad gubernamental, el escenario originó beneficios según Portal PQS (2018) que:

Tras la liquidación del Banco Agrario, en agosto del 92, mediante el Decreto Ley N° 25612, se estableció el marco normativo para que las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRACs), actúen como intermediarios financieros en un ámbito geográfico determinado bajo la modalidad de sociedades anónimas y orientadas a financiar actividades de índole agraria, artesanal, comercial o de servicios (párr. 4).

Sin embargo, aún el segmento agrario representa un riesgo para las entidades, ya que; hay varios factores que pueden originar que el agricultor no pague su deuda, algunos de estos son: clima, plagas, precios de los productos, así como la fe de pago.

Por otro lado, Mostajo (2018) indica que “existe un interés del gobierno por promover el crédito agrario, mediante el relanzamiento del sistema de crédito agrario, con la finalidad de rentabilizar la actividad a agraria mediante tasas bajas”. Porque el sector agrario se encuentra abandonado, así como hay un temor de los bancos por invertir, dejando de lado la inclusión financiera para atender las zonas rurales.

De acuerdo al Banco Mundial resalta que el acceso financiero al sector agrícola puede despegar por el apoyo de los medios electrónicos y de telefonía móvil; de manera, que va de la mano con el desarrollo tecnológico está creando una serie de innovaciones que

benefician el acceso y el uso, en especial para las zonas rurales, dónde la distancia a una entidad financiera es una restricción. Por lo tanto, hay combinación de tecnologías, regulaciones, redes bancarias y telefónicas (Argumedo, 2017, p.9).

De manera, que, en México, Atayde (2017) establece que el financiamiento tiene un impacto porque garantiza el incremento de los créditos, siendo productivo y, por lo tanto, rentable. Sin embargo, los programas establecidos para los productores no se aprovechan por la falta de difusión de la información, además los pequeños productores acceden a otros tipos de créditos, muchas veces financiado por los propios negociantes relacionados a la agricultura (párr. 4).

Dentro de la perspectiva del Perú, (Culqui, 2017, párr. 1) con respecto a la inclusión financiera, en la actualidad las zonas rurales en el Perú quedaron rezagadas por muchos años. Pues existe un escaso desarrollo económico redujo las oportunidades de muchas generaciones. Porque hay un proceso lento proceso de la inclusión financiera, donde los agricultores y habitantes de las zonas rurales se encuentran en desventaja porque muchos no cuentan con historial crediticio, asimismo la producción agrícola se encuentra expuesta al fenómeno del niño, plagas, sequias, lo cual representa un mayor riesgo para las entidades financieras.

Pese a que en el 2015 el Banco Agropecuario tuvo un crecimiento del 16% en las colocaciones de créditos agrícolas, los números de agricultores que acceden al crédito agrícola tan sólo es del 15%, es decir cerca de 2,2 millones de agricultores no acceden a un crédito en entidades financieras privadas, por lo tanto es un aspecto que aún necesita mejorar, donde se logren beneficiar a más agricultores, y no tenga que sentirse abandonados en el momento de cultivar sus tierras (Díaz, 2016, párr. 1 - 2).

En el ámbito local que corresponde al departamento de Piura, Dulanto (2018) manifiesta que el “sector agrario representa una oportunidad para la oferta de créditos, pues el 25% de la población económicamente activa (PEA) en el Perú se dedica a la actividad agrícola y no sólo eso, sino que representa casi el 8% del PBI y tiene una productividad 4,3 veces menor que el resto de sectores productivos (párr. 1 – 2).

En la entidad financiera Confianza Agencia Cajabamba, ofrece sus servicios destinados a las actividades rurales como la agricultura, pero aún se encuentra en proceso, ya que desconocen el comportamiento de las colocaciones de los créditos agrícolas, ya que

dicha información permite a la gerencia la toma de decisiones para continuar o dar una retroalimentación a sus estrategias de captación en los créditos agrícolas.

Además, el segmento que atiende la financiera el 52% son mujeres, el 72% se encuentra vulnerables, el 42% son clientes nuevos que se incluyen al sistema financiero y sólo el 24% corresponde a la zona rural. La financiera confianza funciona en un total de 149 agencias distribuidas en el País.

El crédito agrícola atiende la actividad agrícola y la ganadería:

En la actividad agrícola se permite:

Cultivos de campaña.

Instalación y mantenimiento de cultivos permanentes.

Adquisición de activo fijo (instalaciones inmuebles, maquinaria, sistemas de riego y otros).

En la actividad ganadera

Alimentación del ganado (forraje, balanceados).

Compra de ganado lechero o de engorde.

Maquinarias y equipos (salas de ordeño, etc.).

También incluye animales menores.

Los créditos agrícolas, por un lado, permiten a un largo a la Financiera Confianza generar una buena imagen, así como mejora la calidad de vida de agricultores, y negociantes indirectos. De manejar adecuadamente las políticas de crédito en este sector, origina mayores ingresos para la empresa.

## **1.2. Trabajos previos.**

### **Internacionales**

Díaz y Haro (2017) en su investigación titulada “Estudio comparativo de los créditos aprobado y entregados del sector agrícola en las provincias de Pichincha y Tungurahua en el período 2010-2015”, con el objetivo de determinar si hay relación del crecimiento del sector agrícola con el financiamiento de créditos, mediante un metodología de enfoque mixto, la población lo conformó la colocación de créditos del 2010 al 2015,

mediante el análisis documental, concluyeron que “los productos financieros más comercializados por el sector cooperativo, fue el crédito de consumo y microcréditos los más solicitados a nivel general por los socios y por los socios agricultores (p. 128).

Barbosa (2017), en la investigación que aborda sobre “Supervisão Comportamental: Estudo de Caso da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo, Terras do Sousa, Ave, Basto e Tâmega”, con el objetivo de conocer la conducta del grupo Crédito Agrícola, ya que presentan problemas al momento de la recuperación de los créditos, realizaron el estudio a los beneficiarios de los créditos agrícolas, encontraron que:

Problemas en la atención al público, como la apertura de cuentas, mal manejo de las reclamaciones que la entidad recibe, asimismo hay un desconocimiento de los beneficiarios, porque no leen atentamente los diferentes contratos que firman al momento de recibir un crédito agrícola (p. 33).

Gonzales, Pérez y Contreras (2016), en el estudio “Créditos agrícolas formales y semiformales en el municipio Rangel, estado Mérida, Venezuela, entre los años 2005 y 2015”, se encargó de conocer las características de los créditos agrícolas otorgados durante los periodos 2005 – 2015, mediante un estudio de campo, cuantitativa, exploratoria, que se apoya en la revisión documental que estudió a un total 13 instituciones crediticias. Concluyeron que:

Las instituciones crediticias en su mayoría otorgan los créditos a cualquier actividad del producto agrícola, cobran tasas subsidiadas, no exigen garantías, las semiformales otorgan y aprueban créditos rápidamente, con el cual se incrementa el tiempo de pago en las fuentes semiformales (p. 277).

## **Nacional**

Honorio y Rucabado (2017) en la tesis titulada “Gestión de créditos en las microempresas del sector agrícola de la Caja Piura del distrito de Campo Verde - departamento de Ucayali”, con el objetivo de determinar el nivel de incidencia de la gestión de créditos de la Caja Piura en las microempresas del sector agrícola del distrito de Campo Verde, mediante un estudio descriptivo - correlacional, la población fueron 78 microempresas del sector agrícola del distrito de Campo Verde, de las cuales 65, fue la muestra, concluyeron sobre:



La gestión de créditos es considerado un fenómeno que trae consigo consecuencias en la producción de arroz por campaña en el distrito de Campo Verde que las mismas utilizan recursos financieros provenientes de créditos de terceros como la Caja Piura, la gestión de créditos en las microempresas del sector agrícola por la Caja Piura es sometida a evaluaciones desde la capacidad de pago, solvencia moral y experiencia empresarial (p. 2).

Wong (2016), en la tesis “Evaluación social y económica del crédito a agricultores de pequeña escala; situación actual en la provincia del Datém del Marañón, región Loreto”, con el objetivo de evaluar la situación social y económica de beneficiarios de créditos agrícolas apoyado por el Programa de Créditos Agrarios, mediante un estudio exploratorio, a un total de 45 beneficiarios de crédito, aplicó un cuestionario. Concluyó con respecto a:

A que los beneficiarios al momento de recibir el préstamo, desviaron los montos recibidos para la adquisición de bienes que ayudaran en sus labores cotidianas como compra de aparejos de pesca (redes, tarrafas, etc.), motores fuera de borda (peque peque) y artefactos electrodomésticos como televisores, es decir mejoraron su economía en forma eventual. Manifiestan haber obtenido ingresos de S/. 300,0m a S/: 500,0 nuevos soles por campaña (2 años en promedio) (p. 52).

Acuña (2016), en la tesis “El crédito agrario y su relación con las técnicas agrícolas en la horticultura del eje de carretera Iquitos - Nauta. Loreto”, consistió en la relación del crédito agrario con las técnicas agrícolas en la horticultura del eje carretera, corresponde a un estudio descriptivo – correlacional, la población lo conformó un total de 60 productores hortícolas, los resultados muestran un 51.7% ha recibido algún tipo de financiamiento contra un 48.3% que no han recibido, concluye que:

Los productores evaluados que recibieron crédito han mejorado sus aspectos productivos, como mejor conocimiento de cultivo (selección y preparación del terreno, tipo de suelo, etc.). El bienestar de Horticultor, es uno de los parámetros de importancia para definir un logro esperado, se observó que los agricultores han internalizado la importancia de la evaluación de sus costos de producción y de los ingresos obtenidos (p. 53).

## **Local**

Gordillo (2016) estableció la incidencia del crédito agrícola en el cantón Salitre en el período 2013-2015. Mediante un estudio mixto, de tipo epistemológico con un diseño de bibliográfico. La población lo conformó el 60% de la población agrícola que fueron un total 11663, siendo el 10% el universo y la muestra un total de 289 agricultores, los resultados indican que la cantidad de solicitantes en el periodo 2013 al 2015 de créditos agrícolas fue de 80 en el 2013, en el 2014 de 43 y en el 2015 de 52 agricultores, asimismo cabe notar que las mujeres tienen un papel importante al momento de solicitar un crédito, ya que analizando la cartera vencida demuestra que hay un mejor compromiso de pago con relación a los hombres. Concluyó que: “las estructuras financieras, técnicas y tecnológicas, de las unidades de productivas, no garantizan las condiciones del crédito agrícola” (p. 32)

### **1.3. Teorías relacionadas al tema.**

Dentro de las teorías realizadas sobre el tema, se abordó:

#### **1.3.1 Créditos agrarios.**

Palacios (2013) empieza a definir el crédito como “una operación de mercado que implica una transferencia temporal de dinero de un oferente (prestamista) a un demandante (prestatario), con el compromiso de devolución de la suma prestada más una remuneración (tasa de interés)” (p. 74). Por que la tasa de interes se emplea para costear los gastos de la empresa, así como generar ganancias de la actividad

A cierre del año 2016, los créditos otorgados al sector agropecuario ascienden a 9,471 millones de soles y representan el 5% de las colocaciones totales en el sistema financiero peruano. (SBS 2016). Los principales actores en la dinámica de créditos agropecuarios son la Banca Comercial, Agrobanco, Cajas Municipales y Cajas Rurales de Ahorro y Crédito. (Rabines 2017 p.13)

Según el Portal Web Finagro (s.f) los créditos agrarios se otorga para ser utilizado en el territorio nacional, en los distintos eslabones de las cadenas productivas agropecuarias y rurales, así como en los servicios de apoyo y/o complementarios relacionados. según este portal los créditos agrícolas forman parte del crecimiento de la economía de las familias dedicadas a esta actividad (párr. 2).

Por su parte Fundación CODESPA (2017) define un crédito agricocal, aquel que es: “concedido a personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades agropecuarias para el financiamiento tanto capital de trabajo como activo fijo” (p. 11).

### **Teoría económica moderna y el desarrollo. Hoff y Stiglitz**

Además, las dificultades e incertidumbre de prestar al sector agropecuario. Se debe a los factores constituye una clara señal de que los diseños institucionales y los procedimientos administrativos tienen que ser diferentes cuando se trata de hacer intermediación financiera rural (Romero, 2017). El principal factor que influye en el otorgamiento de créditos agrícolas es la falta de lluvia y la implementación de canales de riego.

### **Características del crédito agrario**

Palacios (2013). En el Perú los agricultores tienen poco acceso al crédito, principalmente por la capacidad de pago y a la ausencia de prestamistas formales. Dentro de las causas se encuentran:

Las razones por el poco acceso son:

No tener los requisitos para acceder al mercado formal, sustentado por la información asimétrica, y no tener garantía.

Altos costos de transacción, que constituyen costos no recuperables si es que la transacción crediticia no se realiza.

Aversión al riesgo

Falta de conocimiento del mercado financiero o crediticio.

### **Estrategia agrícola para que sea sostenible en el largo plazo**

García (2014) manifiesta que no sólo se trata de generar productividad en la producción agrícola, sino se debe buscar una mayor sostenibilidad en los siguientes ámbitos.

### **Económica**

La estrategia debe encontrar maneras de procurar beneficios económicos reales al sector rural. Si bien la disciplina fiscal es importante, significa, no sujetar pura y simplemente el sector a los recortes fiscales de los programas de ajuste estructural (García, 2014).

## **Social**

La estrategia debe también mejorar el bienestar económico de los grupos de bajos ingresos y otros grupos desaventajados, incluyendo las mujeres. De otra manera perdería su viabilidad social (García, 2014).

## **Fiscal**

No se deben emprender políticas, programas y proyectos cuyas fuentes de financiamiento no sean plenamente identificadas. En una época de creciente estrechez fiscal en todos los países, la aplicación de este principio incentiva la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos fiscales (García, 2014).

## **Institucional.**

Las instituciones creadas o apoyadas por las políticas deberían ser robustas y capaces de sostenerse por sí solas en el futuro. Por ejemplo, las instituciones financieras que solamente **otorgan** crédito a los agricultores y ganaderos, sin la capacidad de captar depósitos, no tienen muchas posibilidades de sobrevivir a la larga (García, 2014).

## **Ambiental**

Se deberían aplicar políticas que fomenten el manejo sostenible de bosques y pesquerías y reduzcan a niveles manejables la contaminación de las fuentes de agua y la degradación del suelo (García, 2014).

La Fundación CODESPA (2017) manifiesta que en una institución financiera la forma de evaluar las colocaciones de créditos agrícolas es mediante: Crecimiento del crédito, cartera activa, la morosidad de los créditos agrícolas y cartera del producto del agropecuario (p. 20).

### **1.3.1. Marco legal**

**Ley de Promoción y Desarrollo de la Agricultura Familiar, y crea la Comisión Multisectorial de Promoción y Desarrollo de la Agricultura Familiar, Ley N° 30355, publicada el 4 noviembre del 2015**

Tiene por finalidad mejorar la calidad de vida de las familias que dependen de la agricultura familiar, reducir la pobreza del sector rural y orientar la acción de los organismos competentes, en los distintos niveles de gobierno con un enfoque

multisectorial e intergubernamental, para el desarrollo sustentable de la agricultura familiar, a través de políticas que mejoren el acceso a los recursos naturales productivos, técnicos y financieros; su articulación estable y adecuada con el mercado, garanticen la protección social y el bienestar de las familias y comunidades dedicadas a esta actividad sobre la base de un manejo sostenible de la tierra (**Ley N° 30355, 2015, art. 2**).

Establece, que la corporación financiera de desarrollo (cofide) y el banco agropecuario (agrobanco) desarrollan programas de crédito y aseguramiento, con características diseñadas de manera exclusiva para las unidades productivas de la agricultura familiar (**Ley N° 30355, 2015, art. 9**).

#### **1.4. Formulación del Problema.**

¿Cuál es el nivel de colocación de Créditos agrícolas en la financiera de Confianza Agencia Cajabamba 2018?

#### **1.5. Justificación e importancia del estudio.**

El estudio se sustenta en los criterios establecidos por Hernández , Fernández, & Baptista (2014)

**Conveniencia.** El estudio sirve para la toma de decisiones de la gerencia y finanzas, porque mediante el estudio conoce el comportamiento de la colocación de créditos agrícolas en la empresa.

**Relevancia social.** desde el punto de vista que se trata de créditos enfocados en sectores rurales, que van de la mano con la inclusión financiera, así como la financiera permite mejorar la calidad de vida del agricultor, ya que muchas veces se financia de manera informal, pagando incluso entre el 5% a 10% mensual. También, facilita en la toma de decisiones de la empresa, a razón de que le va a permitir conocer como ha sido la evolución, así como se ve beneficiada la financiera.

**Implicaciones prácticas.** La evaluación permite a la empresa identificar las fortalezas y debilidades a fin de seguir mejorando.

**Valor teórico.** Se basa en teorías de autores que sirve como material para desarrollar en el tema y abundar más en la investigación

*Utilidad metodológica.* Sirve como base para otros estudios, de otro nivel con respecto a los créditos agrícolas.

## **1.6. Hipótesis.**

No tiene por ser un estudio descriptivo

## **1.7. Objetivos**

### **1.7.1. Objetivos General**

Determinar los Créditos agrícolas en la la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018.

### **1.7.2. Objetivos Específicos**

Analizar la colocación de Créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018.

Analizar la evolución de los créditos agrícolas en el años 2017 - 2018.

## II. MATERIAL Y MÉTODO

### 2.1. Tipo y diseño de investigación.

#### 2.1.1. Tipo de investigación.

Los datos necesarios que se utilizó para llevar a cabo la investigación, estuvo direccionada por el tipo de investigación documental, del cual se apoyo en fuentes de carácter fundamentada.

Según Bernal (2010) el estudio corresponde al enfoque cuantitativo, porque se mostró los resultados cuantificables y numéricos que permiten evaluar los niveles de créditos y la rentabilidad que son resultados numéricos

Que correspondio al estudio descriptivo de los créditos agrícolas y a la rentabilidad de la empresa.

#### 2.1.2. Diseño de investigación

Diseño no experimental – transversal.

Hernandez, (2014) define el estudio de diseño no experimental porque “la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna” (p.152).

Asimismo, en el estudio no se realizó la manipulación de las variables, ya que sólo se dedico a evaluar ambas variables de estudio.

Es transversal de acuerdo al momento que se recopilan los datos “en un solo momento” (Hernández et al, 2014, p.158). Es decir, los datos se recopilan por unica vez. Ya que se trabaja con información histórica de la empresa.

En el siguiente gráfico se muestra el diseño de investigación:



Donde:

M: Muestra de estudio

Ox: observacion de la variable Créditos agrícolas

## 2.2. Población y muestra.

### 2.2.1. Población.

La población fue la Financiera Confianza Agencia Cajabamba

### 2.2.2. Muestra.

La muestra lo conformó la Financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018, donde se considera las colocaciones de créditos agrícolas del 2018

## 2.3. Variables, Operacionalización.

### 2.3.1. Variable

#### Variable única

#### Créditos agrícolas

Según el Portal Web Finagro (s.f) los créditos agrarios se otorga para ser utilizado en el territorio nacional, en los distintos eslabones de las cadenas productivas agropecuarias y rurales, así como en los servicios de apoyo y/o complementarios relacionados. según este portal los créditos agrícolas forman parte del crecimiento de la economía de las familias dedicadas a esta actividad

### 2.3.2. Operacionalización.

**Tabla 1**

*Operacionalización de las variables*

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
<b>Variable independiente:</b> <b>Creditos agricolas</b>	“los créditos agrarios se otorga para ser utilizado en el territorio nacional, en los distintos eslabones de las cadenas productivas agropecuarias y rurales”portal web finagro(párr. 3)	La Fundación CODESPA (2017) manifiesta que en una institución financiera la forma de evaluar las colocaciones de créditos agrícolas es mediante: Crecimiento del crédito, cartera activa, la morosidad de los créditos agrícolas y cartera del producto del agro (p.	Crecimiento del créditos Agrarios	Variación mensual del crédito Agrario
			Morosidad	Días promedio de atraso de pago Monto de morosidad
			Cartera Activa	Cantidad mensual en soles de créditos agrícolas
			Cartera del producto del agro	Porcentaje del crédito mensual agrícolas del total de créditos



## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.**

### **2.4.1. Técnica.**

La técnica fue el análisis documentario con la finalidad de obtener información y construir los conceptos referentes a la rentabilidad que generan los créditos agropecuarios.

#### Análisis documentario

Consiste en fuentes de información provenientes de documentos históricos o que cuenta la institución, en este caso los créditos de la empresa.

### **2.4.2. Instrumento.**

El instrumento de la encuesta fue la ficha documentaria este análisis atribuye un instrumento que permite conocer los beneficios y la rentabilidad que ofrecen los créditos agrícolas con el propósito de que se adquiriera la información necesaria que les permita medir la utilidad que genera.

## **2.5. Procedimientos de análisis de datos.**

Para la presente investigación se utilizó el programa de Excel extraídos de la documentación de la financiera que son de autoría propia, que se aplicó a la colocación de créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018.

La recolección de datos fue mediante el siguiente procedimiento como se detalla a continuación:

- i. Se seleccionó el instrumento del análisis documental
- ii. Posteriormente se diseñó la ficha de análisis documental
- iii. Después de diseñar el instrumento solicitó permiso a la institución
- iv. Finalmente se analizaron los datos obtenidos.

## 2.6. Aspectos éticos

**Tabla 2**

*Criterios éticos*

<i>Criterios éticos de la investigación.</i>	
<b>Criterios</b>	<b>Características éticas del criterio</b>
<b>Consentimiento informado</b>	“Los participantes estuvieron de acuerdo con ser informantes”.
<b>Confidencialidad</b>	“Se les informó la seguridad y protección de su identidad”.
<b>Observación participante</b>	“Los investigadores actuaron con prudencia durante el proceso de acopio de los datos”.

*Nota:* Elaborado en base a: Noreña, Alcaraz, Rojas; y Rebolledo (2012).

## 2.7. Criterios de rigor científico.

**Tabla 3**

*Criterios de rigor científico en la investigación.*

<b>Criterios</b>	<b>Características del criterio</b>	<b>Procedimientos</b>
<b>Credibilidad mediante el valor de la verdad y autenticidad</b>	Resultados de las variables observadas y estudiadas	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Los resultados reportados son reconocidos como verdaderos por los participantes.</li> <li>2. Se realizará la observación de las variables en su propio escenario.</li> <li>3. Se procederá a detallar la discusión mediante el proceso de la triangulación.</li> </ol>
<b>Transferibilidad y aplicabilidad</b>	Resultados para la generación del bienestar organizacional mediante la transferibilidad	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se realizará la descripción detallada del contexto y de los participantes en la investigación.</li> <li>2. La recogida de los datos se determinará mediante el muestreo teórico, ya que se codificaron y analizaron de forma inmediata la información proporcionada.</li> <li>3. Se procederá a la recogida exhaustiva de datos mediante el acopio de información suficiente, relevante y apropiada mediante el cuestionario, la observación y la documentación.</li> </ol>
<b>Consistencia para la replicabilidad</b>	Resultados obtenidos mediante la investigación mixta	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La triangulación de la información (datos, investigadores y teorías) permitiendo el fortalecimiento del reporte de la discusión.</li> <li>2. El cuestionario empleado para el recojo de la información fue certificado por evaluadores externos para autenticar la pertinencia y relevancia del estudio por ser datos de fuentes primarias.</li> <li>3. Se detalla con coherencia el proceso de la recogida de los datos, el análisis e interpretación de los mismos haciendo uso de los enfoques de la ciencia: (a) empírico, (b) crítico y, (c) vivencial.</li> </ol>
<b>Confirmabilidad y neutralidad</b>	Los resultados de la investigación tienen veracidad en la descripción	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Los resultados fueron contrastados con la literatura existente.</li> <li>2. Los hallazgos de la investigación fueron contrastados con investigaciones de los contextos internacional,</li> </ol>

---

nacional y regional que tuvieron similitudes con las variables estudiadas de los últimos cinco años de antigüedad.  
3. Se declaró la identificación y descripción de las limitaciones y alcance encontrada por el investigador.

---

<b>Relevancia</b>	Permitió el logro de los objetivos planteados obteniendo un mejor estudio de las variables	1. Se llegó a la comprensión amplia de las variables estudiadas. 2. Los resultados obtenidos tuvieron correspondencia con la justificación.
-------------------	--	--

---

*Nota:* Elaborado en base a: Noreña, Alcaraz, Rojas; y Rebolledo (2012).

### **III. RESULTADOS**

#### **3.1. Tablas y figuras**

##### **3.1.1. Información de la empresa**

La financiera Confianza es una entidad líder en microfinanzas, que tiene presencia en todas las regiones del país, cuenta con amplia experiencia en el sector que supera los 20 años, y pertenece a la Fundación Microfinanzas BBVA.

La Financiera Confianza cuenta con más de medio millón de clientes, los cuales provienen de 1,335 de los 1,838 distritos que existen en todo el territorio nacional. Convirtiéndola en una red microfinanciera con mayor alcance rural en todo el país.

Financiera Confianza se encarga de promover el desarrollo económico y social sostenible e inclusivo de las personas vulnerables a través de las Finanzas Productivas.

#### **Visión**

Construir oportunidades de desarrollo sostenible para las familias vulnerables del Perú, mediante nuestra especialidad y metodología: las Finanzas Productivas.

#### **Misión**

Somos el resultado de la fusión de Caja Nuestra Gente –que a su vez nació de la adquisición de Caja Rural NorPerú, Caja Rural del Sur y Edpyme Crear Tacna–, y la antigua Financiera Confianza, dos entidades con amplia trayectoria e importante cobertura nacional

### 3.1.2. Colocación de créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018.

**Tabla 4**

*Colocación de créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018*

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Total	%
Enero	129,800.00	202,600.00	153,500.00	168,900.00	36,200.00	691,000.00	7.62
Febrero	54,000.00	211,951.00	197,700.00	126,150.00	181,500.00	771,301.00	8.51
Marzo	30,630.00	206,315.00	154,951.00	189,900.00	115,200.00	696,996.00	7.69
Abril	218,200.00	73,663.00	263,350.00	216,913.25	4,000.00	776,126.25	8.56
Mayo	69,531.73	148,335.00	178,194.40	171,624.00	170,000.00	737,685.13	8.14
Junio	47,000.00	174,686.00	253,137.45	146,592.50	162,306.00	783,721.95	8.64
Julio	144,000.00	227,100.00	153,640.00	189,000.00	14,000.00	727,740.00	8.03
Agosto	249,500.00	327,350.00	177,400.00	209,778.34	67,894.03	1,031,922.37	11.38
Setiembre	5,000.00	249,400.00	94,800.00	199,500.00	216,181.79	764,881.79	8.44
Octubre	224,100.00	146,000.00	268,216.62	174,800.00	65,100.00	878,216.62	9.69
Noviembre	26,800.00	153,300.00	142,800.00	130,670.00	124,000.00	577,570.00	6.37
Diciembre	2,000.00	143,450.00	255,520.00	149,380.00	78,170.00	628,520.00	6.93
Total	1,200,561.73	2,264,150.00	2,293,209.47	2,073,208.09	1,234,551.82	9,065,681.11	100.00
Promedio	100,046.81	188,679.17	191,100.79	172,767.34	102,879.32	755,473.43	

*Nota:* Se presenta la relación de créditos agrícolas por mes y semana del año 2018.

#### Interpretación

En la tabla 4, se muestra las colocaciones de mensuales de los créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba durante el año, 2018, donde las colocaciones ascendieron a S/ 9,065,681.11 soles, siendo el mes de Agosto el mayor nivel de colocaciones (11,38%), y noviembre el mes más bajo (6,37%). Asimismo se muestra que las semanas 2,3,y 4 hay un mayor movimiento de colocaciones de créditos y la primera y 5 semana de cada mes es más baja.

**Tabla 5**

*Colocación de créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajambamba 2018, según tipo de cliente*

<b>Meses</b>	<b>Recurrente</b>	<b>Nuevo</b>	<b>Total</b>
Enero	87	28	115
Febrero	89	25	114
Marzo	111	23	134
Abril	94	28	122
Mayo	88	20	108
Junio	88	21	109
Julio	99	17	116
Agosto	108	41	149
Setiembre	114	19	133
Octubre	99	28	127
Noviembre	89	24	113
Diciembre	89	12	101
<b>Total</b>	<b>1155</b>	<b>286</b>	<b>1441</b>
<b>%</b>	<b>80.15</b>	<b>19.85</b>	<b>100</b>
<b>Promedio</b>	<b>96</b>	<b>24</b>	<b>120</b>

**Interpretación:**

Se evidencia en la tabla 5, que los créditos agrícolas tuvo un mayor número de colocaciones según el número de cliente en el mes de agosto (149 clientes) y tuvo menos clientes en el mes de diciembre (101 clientes), asimismo en el 2018 del total de clientes el 80,15% se colocaron los créditos agrícolas en clientes recurrentes y el 19,75% en clientes nuevos.

**Tabla 6**

*Crecimiento mensual de la Colocación de créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajambamba 2018*

<b>Meses</b>	<b>Total</b>	<b>var s/</b>	<b>var %</b>
Enero	691,000.00		
Febrero	771,301.00	80,301.00	11.62
Marzo	696,996.00	-74,305.00	-9.63
Abril	776,126.25	79,130.25	11.35
Mayo	737,685.13	-38,441.12	-4.95
Junio	783,721.95	46,036.82	6.24
Julio	727,740.00	-55,981.95	-7.14
Agosto	1,031,922.37	304,182.37	41.80
Setiembre	764,881.79	-267,040.58	-25.88
Octubre	878,216.62	113,334.83	14.82
Noviembre	577,570.00	-300,646.62	-34.23
Diciembre	628,520.00	50,950.00	8.82
<b>Total</b>	<b>9,065,681.11</b>		

Interpretación:

En la tabla 6, se evidencia el crecimiento mensual de los créditos teniendo el mayor crecimiento el mes de agosto (41,8%) con respecto a julio, mientras el mes con mayor disminución de colocaciones fue el mes de noviembre con respecto a octubre (34,23%).



### 3.1.3. Evolución de los créditos agrícolas en el años 2017 - 2018.

**Tabla 7**

*Crecimiento intermensual de la Colocación de créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajambamba 2017 - 2018.*

	Periodos		Variación	
	2017	2018	S/	%
Enero	563,000.00	691,000.00	128,000.00	22.7
Febrero	436,301.00	771,301.00	335,000.00	76.8
Marzo	688,019.00	696,996.00	8,977.00	1.3
Abril	889,295.25	776,126.25	-113,169.00	-12.7
Mayo	756,000.00	737,685.13	-18,314.87	-2.4
Junio	458,000.00	783,721.95	325,721.95	71.1
Julio	452,000.00	727,740.00	275,740.00	61.0
Agosto	896,000.00	1,031,922.37	135,922.37	15.2
Setiembre	564,881.23	764,881.79	200,000.56	35.4
Octubre	678,216.62	878,216.62	200,000.00	29.5
Noviembre	777,570.00	577,570.00	-200,000.00	-25.7
Diciembre	428,520.00	628,520.00	200,000.00	46.7
Total	7,587,803.10	9,065,681.11	1,477,878.01	19.5
Promedio mensual	S/ 632,316.93	S/ 755,473.43	S/ 123,156.50	19.5

*Nota: Creditos agricolas 2017 – 2018*

Se evidencia en la tabla 7, la variación de los créditos agrícolas interanuales, así como mensuales. Donde se evidencia que el mes de febrero tuvo el mayor crecimiento con respecto al mes del año anterior (76,8%), le sigue el mes de junio con un crecimiento de 71,1% con respecto al periodo del año anterior, mientras los meses que tuvieron una disminución fue el mes de noviembre con respecto al año anterior (-25,7%), al igual que abril(-12,7%) y mayo (-2,4%), con respecto al crecimiento anual fue del 19,5% en el 2018 con respecto al año anterior y las colocaciones mensuales pasó de 632,316.93 soles a 755,473.43.

### **3.2. Discusión de resultados**

Los créditos agrícolas son un tipo de crédito que se encuentra en cartera en las microfinancieras como una forma de aumentar su disponible en carteras de créditos enfocados en clientes de las zonas rurales con la finalidad de mejorar su calidad de vida y ser parte de inclusión social – financiera.

El primer objetivo que corresponde a determinar el nivel de colocación de Créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018, la empresa por lo generada el 80,5% de los créditos a clientes recurrentes y el 19,85% a clientes nuevos, Asimismo en el 2018 los créditos fueron de S/ 9,065,681.11 soles, siendo el mes de agosto el que representó el 11,38% de las colocaciones de los créditos y diciembre con el 6,93%, el mayor crecimiento fue en el mes de agosto con un 41,8% en comparación con el mes anterior y la mayor disminución fue en noviembre con el 34,23% respecto al mes anterior, que según Carpio (2018) en el estudio denominado demanda de créditos agrícolas en la agencia Banecuador Vines, manifiesta:

la importancia de que los solicitantes cuente con información detallada de los pasos a seguir con respecto a la documentación requerida para el crédito, explicando la importancia y manejo de la información financiera y del estado de sus actividades productivas lo cual es un factor fundamental al momento de evaluar al solicitante de crédito (p. 75).

Además, es necesario que se evalúe según Gordillo (2016) los créditos según género del cliente, porque “las mujeres tienen un papel importante al momento de solicitar un crédito, ya que analizando la cartera vencida demuestra que hay un mejor compromiso de pago con relación a los hombres” (p.219)

## **IV. CONCLUSIONES**

### **4.1. Conclusiones**

1. Determinó que los créditos agrícolas tuvieron un crecimiento del 19,5% de en el 2018, en comparación al periodo 2017.
2. Se analizó que el nivel de colocación de Créditos agrícolas de la financiera Confianza Agencia Cajabamba 2018, por lo general el 80,5% de los créditos a clientes recurrentes y el 19,85% a clientes nuevos, ascendió a un total de S/ 9,065,681.11 soles, siendo el mes de agosto el que representó el 11,38% de las colocaciones de los créditos y diciembre con el 6,93%, el mayor crecimiento fue en el mes de agosto con un 41,8% en comparación con el mes anterior y la mayor disminución fue en noviembre con el 34,23% respecto al mes anterior.
3. El crecimiento anual fue del 19,5% en el 2018, representó el mayor crecimiento fue en el mes de febrero (76,8%) en comparación al periodo anterior y en el mes de noviembre tuvo una disminución del 25,7%.

## **4.2.Recomendaciones**

1. Emplear la estadística basada en información histórica a fin de determinar el grado de impacto de los créditos, en una línea de crecimiento de 5 años que va permitir identificar el porcentaje de impacto de los créditos agrícolas.
2. Capacitar a los asesores de créditos, a cargo del gerente de la financiera sobre el empleo de indicadores financieros y de crecimiento de los créditos que les permita tomar decisiones acertadas en la colocación de créditos.
3. Elaborar los informes anuales y mensuales, a fin de comparar el crecimiento mensual, e interanual, que va a permitir que la institución oriente estrategias, a fin de potenciar los meses con menor colocación, así como identificar el comportamiento de los créditos a lo largo de un año.

## REFERENCIAS

- Acuña , L. (2016). *El crédito agrario y su relación con las técnicas agrícolas en la horticultura del eje de carretera Iquitos - Nauta. Loreto - 2014*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/UNAP/3231>
- Alba, S. (27 de octubre de 2018). *Inclusión financiera para zonas rurales, desafío para el nuevo gobierno*. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Inclusion-financiera-para-zonas-rurales-desafio-para-el-nuevo-gobierno-20181027-0022.html>
- Argumedo, P. (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales: Estudio de caso en el Salvador*. Proyecto, CEPAL, México. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40914/7/S1700672\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40914/7/S1700672_es.pdf)
- Atayde, M. (13 de Abril de 2017). *Aceleran créditos agropecuarios en los estados del país*. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/estados/Aceleran-creditos-agropecuarios-en-los-estados-del-pais-20170713-0135.html>
- Barbosa, A. (2017). *Supervisão Comportamental: Estudo de Caso da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo, Terras do Sousa, Ave, Basto e Tâmega*. Tesis de Maestría, Universidad de Coimbra, Coimbra. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10316/81813>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación de la investigación y ciencias sociales* (3ra ed.). Pearson Educacion.
- Culqui, M. (19 de Setiembre de 2017). *La inclusión financiera y el comercio digital impulsan el desarrollo rural*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2017/09/19/la-inclusion-financiera-y-el-comercio-digital-impulsan-el-desarrollo-rural/>
- Díaz , B. G., & Haro , E. A. (2017). *Estudio comparativo de los créditos aprobado y entregados del sector agrícola en las provincias de Pichincha y Tungurahua en el período 2010-2015*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Salgonqui. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/12129>

- Díaz, E. (19 de Febrero de 2016). *Agrobanco: El 85% de agricultores en Perú aún no acceden a créditos.* Obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas/agrobanco-85-agricultores-peru-acceden-creditos-112099>
- Dulanto, G. (13 de Mayo de 2018). *El crédito agrario.* Obtenido de <http://udep.edu.pe/hoy/2018/el-credito-agrario/>
- Fundación CODESPA. (2017). *Crédito agropecuario para productores de pequeña escala.* Fundación CODESPA. Obtenido de <https://www.codespa.org/app/uploads/credito-agropecuario-para-microproductores-agrocredito-y-microfinanzas-en-sector-agrario.pdf>
- García, C. (2014). Las políticas de Crédito al sector Agropecuario en Nicaragua 1990-2012. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 36(2), 24-44. Obtenido de <https://www.redalyc.org/html/709/70950101002/>
- Gonzales, B. C., Pérez, V. R., & Contreras, I. J. (2016). Créditos agrícolas formales y semiformales en el municipio Rangel, estado Mérida, Venezuela, entre los años 2005 y 2015. *Visión Gerencial*, 15(2), 277-304.
- Gordillo, K. S. (2016). *Incidencia del crédito agrícola en el cantón Salitre en el período 2013-2015.* Tesis de Maestría, Universidad Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13816>
- Hernández , R., Fernández, C., & Baptista , M. d. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). México: MCGraw Hill Interamericana.
- Honorio, J. L., & Rucabado, C. E. (2017). *Gestión de créditos en las microempresas del sector agrícola de la Caja Piura del distrito de Campo Verde - departamento de Ucayali.* Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali, Pucallpa. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3478/000002750T-RESUMEN.pdf?sequence=2>
- Mostajo, G. (23 de Junio de 2018). *Minagri: Se alista el relanzamiento del crédito agrario.* Obtenido de <https://gestion.pe/economia/minagri-alista-relanzamiento-credito-agrario-236731>

- Palacios, E. (2013). El crédito agrario en el Perú. *Revista de la facultad de Ciencias Económicas de la UNMSM*(VI), 74-90. Obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/economia/20/a06.pdf>
- Portal PQS. (18 de Julio de 2018). *Crédito agrario en el Perú ¿Qué instituciones precedieron a Agrobanco?* Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/peru-credito-agrario-instituciones-antes-de-agrobanco>
- Portal Web Finagro. (s.f). *Crédito Agropecuario y Rural*. Obtenido de <https://www.finagro.com.co/productos-y-servicios/cr%C3%A9dito-agropecuario-y-rural>
- Rabines, A. M. (2017). *Situación del crédito agrícola en el Perú*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria la Molina, Lima.
- Romero, R. (2017). *Importancia del crédito para el desarrollo agropecuario en Nicaragua*. Obtenido de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/423982-importancia-credito-desarrollo-agropecuario-nicara/>
- Wong , J. T. (2016). *Evaluación social y económica del crédito a agricultores de pequeña escala; situación actual en la provincia del Datém del Marañon, región Loreto*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/UNAP/3238>

## ANEXOS

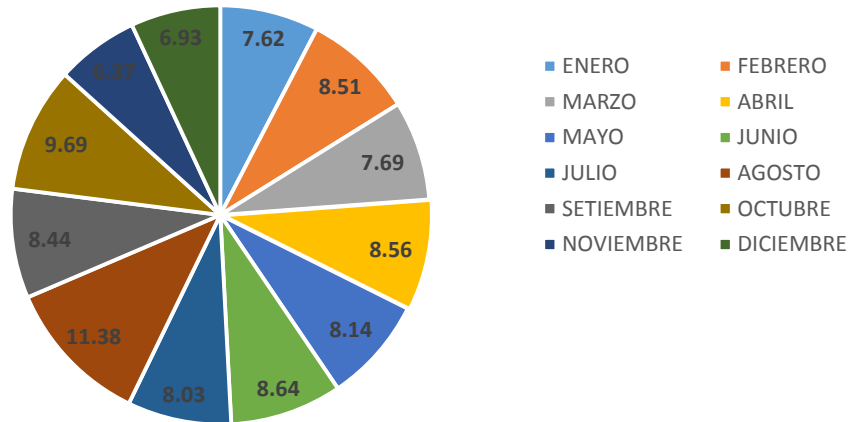
### *Anexo 1: Ficha de análisis documentario de los créditos agrícolas*

<b>Mes</b>	<b>Monto colocado</b>	<b>Total de cartera de créditos Agrícolas</b>	<b>Total créditos</b>	<b>Monto de morosidad</b>
Enero				
Febrero				
Marzo				
Abril				
Mayo				
Junio				
Julio				
Agosto				
Setiembre				
Octubre				
Noviembre				
Diciembre				
TOTAL				



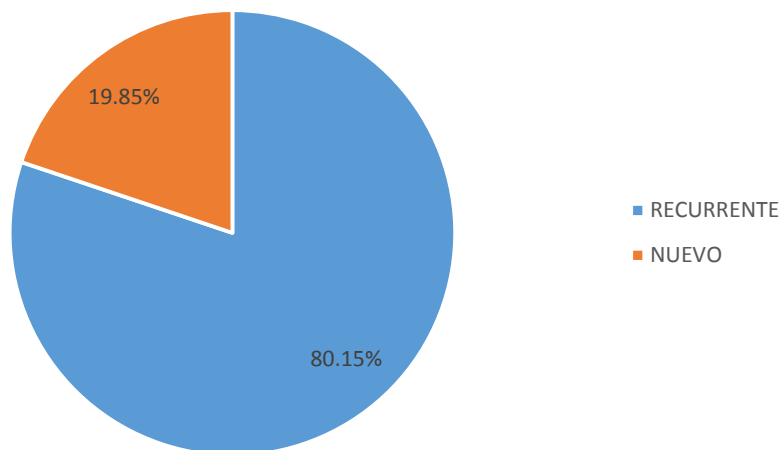
#### Anexo 4: Figuras

**Figura 1. Porcentaje mensual de las colocaciones de créditos agrícolas**



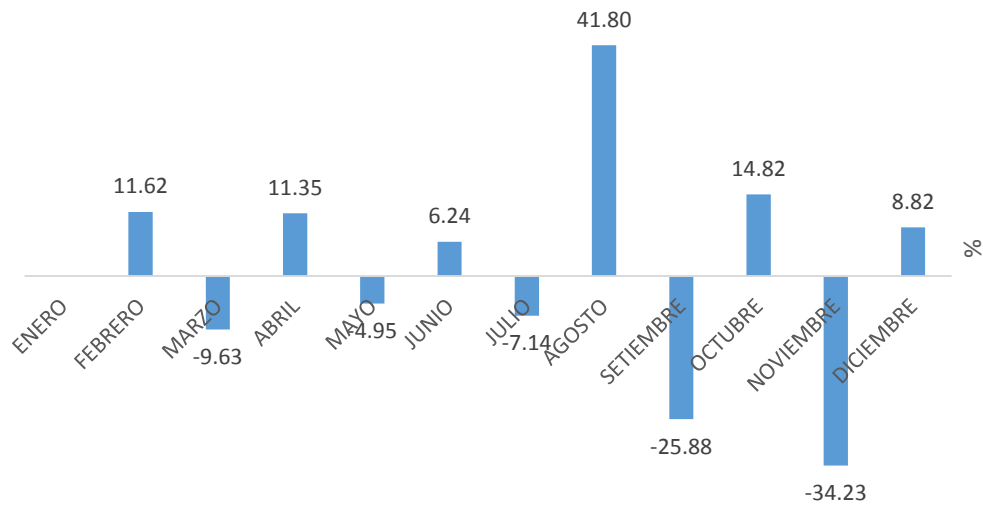
*Figura 1.* El mes de agosto tuvo la mayor colocación de créditos agrícolas (11,38%) de las colocaciones del 2018, que equivalió a 1,031,922.37, mientras el mes mas bajo de las colocaciones fue noviembre y diciembre con el 6,37% y 6,93% respectivamente del total de colocaciones del 2018.

**Figura 2. Porcentaje de colocaciones de créditos agrícolas, según tipo de cliente**



*Figura 2.* Se evidencia que la mayoría de los clientes de la empresa son recurrentes que representa el 80,15%, mientras los clientes nuevos fueron el 19,85%. Siendo los meses con más clientes nuevos en agosto.

**Figura 3. Crecimiento mensual de las colocaciones de créditos agrícolas en la financiera Confianza Agencia cajambamba.**



**Figura 3.** Se evidencia el mayor crecimiento mensual en el 2018, en agosto que creció en un 41,8% con respecto al mes de julio; sin embargo, el mes de noviembre fue la mayor contracción de la colocación de créditos, donde disminuyó en un 34,23% con respecto al mes anterior. Además el crecimiento promedio fue del 1,16% mensual.