



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA DE LOS MICRO PRODUCTORES DE CAFÉ EN LA
PROVINCIA DE RODRÍGUEZ DE MENDOZA, AMAZONAS, AÑO
2018**

**PRESENTADA POR
MILAGROS NATIVIDAD HINOJOSA MELENDEZ**

ASESORA

ROSA VICTORIA ARROYO MORALES

TESIS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

LIMA – PERÚ

2020



CC BY-NC-SA

Reconocimiento – No comercial – Compartir igual

El autor permite transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra con fines no comerciales, siempre y cuando se reconozca la autoría y las nuevas creaciones estén bajo una licencia con los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA
DE LOS MICRO PRODUCTORES DE CAFÉ EN LA PROVINCIA DE
RODRÍGUEZ DE MENDOZA, AMAZONAS, AÑO 2018.**

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR

MILAGROS NATIVIDAD HINOJOSA MELENDEZ

LIMA-PERÚ

2020

**LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA DE LOS MICRO PRODUCTORES DE CAFÉ EN LA
PROVINCIA DE RODRÍGUEZ DE MENDOZA, AMAZONAS, AÑO
2018.**

DEDICATORIA

La presente tesis la dedico a mis padres y a mi pequeño amado Nicolas quien es mi mayor inspiración para seguir formándome profesionalmente.

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la vida, paciencia y persistencia para seguir con este proyecto.

A mis asesores, profesores y profesionales expertos en la materia por su apoyo continuo y preocupación constante.

INDICE

Portada	I
Título	II
Dedicatoria	III
Agradecimiento	IV
ÍNDICE	V
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
INTRODUCCIÓN	XIII

CAPÍTULO I	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	Pág.
1.1	Descripción de la realidad problemática	1
1.1.1	Delimitación espacial	3
1.1.2	Delimitación Temporal	3
1.1.3	Delimitación social	3
1.2	Formulación del problema	3
1.2.1	Problema general	3
1.2.2	Problemas específico	4
1.3	Objetivos de la investigación	4
1.3.1	Objetivo general	4
1.3.2	Objetivos específicos	4
1.4	Justificación de la investigación	5
1.5	Limitaciones de la investigación	5
1.6	Viabilidad del estudio	5

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes de la investigación	6
2.2	Bases teóricas	8
2.3	Términos técnicos	32
2.4	Formulación de hipótesis	35
	2.4.1 Hipótesis general	35
	2.4.2 Hipótesis específico	35
2.5	Operacionalización de variables	36

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3.1	Diseño Metodológico	38
	3.1.1 Tipo de investigación	38
	3.1.2 Procedimientos de contrastación de hipótesis	39
3.2	Población y muestra	41
	3.2.1 Población	41
	3.2.2 Muestra	42
3.3	Técnicas de recolección de datos	43
	3.3.1 Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos	43
	3.3.2 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos	44
3.4	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	45
3.5	Aspectos éticos	45

CAPITULO IV RESULTADO

4.1	Resultado de la entrevista	47
4.2	Resultado de la encuesta	49
4.3	Resultado del contraste de hipótesis	72
4.4	Casuística	88

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Variable independiente: Microfinanzas	36
Tabla 2:	Variable dependiente: Desarrollo agrícola	37
Tabla 3:	Distribución de la Población	41
Tabla 4:	Distribución de la muestra	43
Tabla 5:	Sexo de la persona encuestada	49
Tabla 6:	Rango de edad de la persona encuestada	50
Tabla 7:	Nivel educativo	51
Tabla 8:	Nivel de ingreso mensual	52
Tabla 9:	¿Con cuántas hectáreas de café cuenta?	53
Tabla 10:	¿Qué variedad de café produce principalmente?	54
Tabla 11:	¿Alguna vez se ha capacitado para el cultivo de café?	55
Tabla 12:	¿Tiene algún sistema para producir su café?	56
Tabla 13:	¿Cuál es el medio de regadío?	57
Tabla 14:	¿Cada cuánto tiempo realiza abono a su tierra?	58
Tabla 15:	¿Qué tipo de abono utiliza?	59
Tabla 16:	¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?	60
Tabla 17:	¿El café que usted produce brinda beneficios en la salud del consumidor?	61
Tabla 18:	¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?	62
Tabla 19:	¿El precio recibido por su café cubre el costo de producción?	63
Tabla 20:	¿La rentabilidad que generó del café le permitió constituirse empresarialmente?	64
Tabla 21:	¿El exceso de requisitos elevan el costo de los créditos?	65
Tabla 22:	¿Ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café?	66
Tabla 23:	¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café?	67
Tabla 24:	¿En qué porcentaje incrementó su producción de café luego de recibir el préstamo?	68

Tabla 25:	¿La tasa de interés ofrecida por las entidades financieras es un factor determinante para solicitar un crédito?	69
Tabla 26:	¿La limitada asistencia técnica es un impedimento para acceder a un crédito?	70
Tabla 27:	¿La limitada educación financiera no les permite acceder a créditos agrícolas?	71
Tabla 28:	Tabla cruzada ¿ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café? * ¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?	73
Tabla 29:	Prueba de chi-cuadrada	73
Tabla 30:	Grado de relación (correlación) de la hipótesis general	75
Tabla 31:	Tabla cruzada ¿el crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café? * ¿Tiene algún sistema para producir su café?	77
Tabla 32:	Prueba de chi-cuadrada	77
Tabla 33:	Grado de relación (correlación) de la hipótesis a	79
Tabla 34:	Tabla cruzada Nivel de ingreso mensual * ¿Qué variedad de café produce principalmente?	81
Tabla 35:	Prueba de chi-cuadrada	81
Tabla 36:	Grado de relación (correlación) de la hipótesis b	83
Tabla 37:	Tabla cruzada Nivel educativo * ¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?	85
Tabla 38:	Prueba de chi-cuadrada	85
Tabla 39:	Grado de relación (correlación) de la hipótesis c	87

ÍNDICE DE FIGURAS

Gráfico 1:	Proceso Microfinanciero	11
Gráfico 2:	Política Pública y Programas de Apoyo a la Competitividad de la agricultura de pequeña escala	27
Gráfico 3:	La Cadena Productiva del Café	28
Gráfico 4:	Toma de decisiones	40
Gráfico 5:	Toma de decisiones - Hipótesis general	74
Gráfico 6:	Toma de decisiones - Hipótesis específica a	78
Gráfico 7:	Toma de decisiones - Hipótesis específica b	82
Gráfico 8:	Toma de decisiones - Hipótesis específica c	86
Gráfico 9:	Estado de situación financiera	89
Gráfico 10:	Estado de pérdidas y ganancias	90

RESUMEN

La tesis titulada “**Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018**” es un tema importante para los que desempeñamos funciones en el sector financiero y también conocemos el sector agropecuario. Sabemos los beneficios que se brindan al solicitar microcréditos para las empresas formales, en tal sentido, tenemos el objetivo principal que se conduce en el tema de investigación.

Actualmente, las microfinanzas se han convertido en un medio importante para solucionar la falta de liquidez en los micro productores y así lograr el desarrollo económico esperado.

Por último, el diseño metodológico utilizado fue de nivel descriptivo-correlacional, el enfoque mixto, es decir, cualitativo y cuantitativo, y el diseño es no experimental-concurrente; para contrastar la hipótesis se usó la distribución chi-cuadrada y por último para el procesamiento de información se utilizó el programa estadístico SPSS.

Palabras claves: Microfinanzas, desarrollo agrícola, micro productores.

ABSTRACT

The thesis “**The microfinance and its incidence on the agricultural development of coffee micro producers in the province of Rodriguez de Mendoza, Amazonas, year 2018**” is an important issue for those of us who work in the financial sector and also know the agricultural sector. We know the benefits of applying for micro-credits for formal businesses, and in this sense, we have the main objective of conducting research on this subject.

Currently, microfinance has become an important means to solve the lack of liquidity in micro producer wine the agricultural development.

Finally, the methodological design used was of a descriptive-correlational level, the approach was mixed, that is, qualitative and quantitative, and the design is non-experimental-concurrent; to contrast the hypothesis the chi-square distribution was used and finally for the processing of information the statistical program SPSS was used.

Key words: Microfinance, agricultural development, micro producers.

INTRODUCCIÓN

Las microfinanzas son una herramienta importante para que las personas o empresas tengan liquidez, ya que al brindarles recursos financieros les permite invertir en recursos materiales, tecnológicos y humanos. Sin embargo, el motivo de la elección del tema de tesis se debe a la poca rentabilidad, eficiencia y eficacia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café de Rodríguez de Mendoza.

Al respecto, la presente tesis se titula “**Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018**”, en cuanto, el desarrollo de la investigación nos permite conocer de qué manera las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café de Rodríguez de Mendoza, la cual están comprendidas en los siguientes capítulos:

Capítulo I: Consiste en el planteamiento del problema, de qué manera las microfinanzas inciden el desarrollo agrícola; igualmente indica las delimitaciones de la investigación: espacial, temporal, social y conceptual de cada variable; también se formulan los problemas, asimismo, se plantean los objetivos de la tesis, la justificación y se describe la importancia de la tesis, las limitaciones y la viabilidad del estudio.

Capítulo II: Comprende el marco teórico tomando en cuenta los antecedentes, que fueron de investigaciones con similar y/o iguales variables que nos ayudan a comprender mejor la tesis, del mismo modo se desarrollan las bases teóricas acompañadas de un glosario de términos técnicos que servirán de marco conceptual, se plantean las hipótesis que son las posibles respuestas y la operacionalización de las variables.

Capítulo III: Se reconoce y se establece el diseño de la metodología de la investigación, además, se identifica la población y la muestra, así como las técnicas de recolección de datos, programa estadístico para el procesamiento y análisis de la información y aspectos éticos.

Capítulo IV: Se analiza y se interpreta los resultados finales de la recopilación de datos de la encuesta y entrevista ejecutada, se desarrolla por cada pregunta mediante tablas y gráficos, se muestra la contrastación de hipótesis y el caso práctico.

Capítulo V: La tesis se concluye con la discusión de los resultados obtenidos de las dos variables, las conclusiones que fueron obtenidas de la contrastación de hipótesis y las recomendaciones por cada conclusión que son aportes del presente trabajo de investigación.

Finalmente, se presentan las fuentes de la referencia bibliográfica que respaldan cada información consignada en la tesis y finalmente anexos: matriz de consistencia, encuesta, entrevista y resultados de la entrevista de los datos obtenidos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

El desarrollo agrícola se ha convertido en el eje más importante de las economías en los diversos países, originando cambios estructurales en la utilización de los recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros.

El desarrollo de la tesis se realizó en la provincia Rodríguez de Mendoza, en la región Amazonas, donde la principal actividad económica de su población es la producción de café. Su aporte a la economía local es muy importante; sin embargo, a menudo no cuenta con los recursos necesarios para un desarrollo agrícola eficiente, por la existencia de diversos factores que afectan a la producción como son el clima, agua, infraestructura, servicios públicos, entre otros y la comercialización que origina el transporte, almacenaje, mercado, clientes, escasez de mano de obra, etc.

Actualmente, en el Perú, el sector cafetalero aporta el 9,57% al Producto Bruto Interno (PBI). Sin embargo, en los últimos años nuestra economía se ha visto golpeada; por el avance de tecnología y proceso de globalización, que permitieron apertura de mercados y crear nuevos desafíos para las empresas peruanas requiriendo la implementación de nuevos recursos. Para tal motivo, en el año 1998, según la ley N° 26702 se crean las Instituciones Microfinancieras (IMF's) supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros, como las Cajas Rurales de Ahorro y

Crédito, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME) y Cooperativa de Ahorro y Crédito.

En diferentes proyectos se describe el apoyo de las microfinancieras a los micro productores que necesitan diversos recursos para desarrollar la cadena productiva como: semillas, abonos, tecnología, educaciingón, asistencia técnica y capacitación y así lograr la sostenibilidad ambiental que se ha vuelto un reto para la competitividad entre las empresas y la productividad agrícola eficiente y eficaz.

Lograr la sostenibilidad ambiental, a pesar de existir facilidades en la adquisición de recursos a través de las microfinancieras, no es posible, debido a que muchos micro productores no optan por el acceso al microcrédito; ya que, en su mayoría no conocen las finanzas. Estos problemas asociados a la baja rentabilidad de la producción del sector cafetalero, son causales para no ver al café como un medio de crecimiento económico a través de la formalización empresarial, sino considerarlo un medio de subsistencia, sin mejorar su calidad de vida.

Por otro lado, la productividad agrícola se ve afectada por la nula adaptación a la tecnología de cultivos, la escaza mano de obra (mingas) en periodos de cosecha, continuas plagas que afecta al cafeto y finalmente los pocos ingresos que perciben por el comportamiento de los precios en mercados internacionales. Al ser tan complicado poder hacer producir una hectárea de terreno no se logra alcanzar el desarrollo agrícola deseado, siendo importante para el crecimiento económico local, nacional e internacional.

El Ministerio de Agricultura y Riego, (2019) en su informe Situación actual del café en el Perú, explica que, el café es el primer producto agrícola peruano de exportación y Perú es el séptimo exportador de café a nivel mundial. No solo lidera las exportaciones agrícolas, sino está dentro de los 10 principales productos de exportación, después de algunos minerales, petróleo, gas natural, harina de pescado, entre otros. Es importante señalar que el Perú es el segundo exportador mundial de café orgánico, después de México, posee 425 mil 416 hectáreas dedicadas al cultivo de café las cuales representan 6% del área agrícola nacional. El potencial de crecimiento del café en el país es alrededor de 2 millones de hectáreas. Las plantaciones de café están instaladas en 17 regiones, 67 provincias y 338 distritos. En

la actualidad, 223 mil 482 familias de pequeños productores están involucrados con la producción de café a nivel nacional y el 95% de ellos son agricultores con 5 hectáreas. Un tercio del empleo agrícola está relacionado al mercado del café, 2 millones de peruanos dependen de esta actividad. El 30% de los productores de café pertenecen a un tipo de organización, de ellos 20% exporta directamente a través de sus organizaciones y 80% exporta a través de compañías exportadoras, por otro lado solo 5% presentan educación superior.

El Ministerio de Comercio Exterior y Turismo, (2019), a través del reporte regional de comercio Amazonas, explica que las exportaciones desde Amazonas han crecido notablemente debido al incremento de la exportación de café, es el 4° agroexportador de café del interior del país. Tras alcanzar un récord de 35 millones de dólares en el año 2018, la exportación de café, principal producto exportado de la región (96% del total), creció ligeramente en el 1° semestre de 2019 (+0,3%), destacando la mayor demanda de Canadá. En total, 27 empresas realizaron envíos de bienes en el 1° semestre de 2019, de los cuales más del 70% se dedican a la exportación de café, destacando Café Monteverde, Cafetalera De Lonya Grande y Agraria Rodríguez De Mendoza como las principales exportadoras.

Delimitación de la investigación:

1.1.1 Delimitación Espacial

El ámbito donde se desarrolló la tesis fue la provincia Rodríguez de Mendoza.

1.1.2 Delimitación Temporal

El período que comprendió el estudio fue de enero a diciembre del año 2018.

1.1.3 Delimitación Social

El grupo social objeto de estudio son los micro productores de café.

1.2. Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿En qué medida las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿En qué medida las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?
- b) ¿De qué manera el acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?
- c) ¿Cómo la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar si las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

1.3.2 Objetivos específicos

- a) Diagnosticar si las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas.
- b) Analizar si el acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas.
- c) Explicar si la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas.

1.4. Justificación de la investigación

Los micro productores de café buscan incrementar su productividad agrícola mediante la innovación, tecnología y capacitación, sin embargo, no cuentan con los recursos suficientes para poder obtenerlo, ya que omiten puntos importantes para acceder a las microfinanzas.

En ese sentido, la tesis se realizó porque existe la necesidad de dar a conocer los beneficios de las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café de Rodríguez de Mendoza. Asimismo, es necesaria para todas las personas que cuentan con negocios agrícolas o piensan iniciar la producción agrícola.

Se consideró que el estudio es importante porque se ha permitido conocer en forma amplia y organizada los efectos de las microfinanzas en el desarrollo agrícola de los micro productores de café, así como en principio de generalidad para micro productores de café de otras zonas cafetaleras, también para aquellas personas interesados en conocer el contenido de la tesis.

1.5. Limitaciones

La principal limitación que se presentó estuvo orientada a la recolección de datos e información veraz, reflejados en los resultados de las entrevistas y encuestas a las personas que se dedican a la actividad cafetalera, personas con grado de instrucción mínima, también a los trabajadores de las instituciones financieras pues no tienen muchos prestamos agrícolas y la falta de información financiera y bibliográfica de los micro productores de café.

1.6. Viabilidad del estudio

El estudio se considera viable porque al realizar la tesis contamos con los recursos humanos como la asesoría de un profesional especialista en microfinanzas, en el desarrollo agrícola que favorece la producción de café, y en la elaboración y desarrollo de trabajos de investigación. Además, de recursos financieros, materiales de escritorio, tecnología e información para la recolección de datos y medios necesarios para recoger datos y testimonios y posteriormente analizarlos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

Al realizar una extensa exploración y revisión en los libros especializados, revistas, periódicos y tesis de investigación que tengan o guarden estrecha relación con el título de investigación **“Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018”**. Se revisó trabajos nacionales e internacionales, que han servido de marco referencial para la elaboración de las bases teóricas y prácticas de la presente tesis en virtud de las variables objeto de estudio que se consideran de utilidad para alcanzar los objetivos planteados.

2.1.1. Nacionales

Cumpa y Gutiérrez. (2018). El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015. Tesis para optar al Título Profesional de Licenciado de Administración otorgado por la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Tiene por objetivo evaluar la relación del acceso al crédito con el desarrollo y la competitividad de la pyme agrícola. Finalmente, concluye que el acceso al crédito se relacionó de manera positiva con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima – Perú en 2015; se acepta la hipótesis de investigación.

Rojas R., (2018). Influencia de las microfinanzas de la CSCB (Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán) en el desarrollo agrícola de Rioja – San Martín. Tesis para optar el grado académico de Maestro de Finanzas otorgado por la Universidad Cesar Vallejo. Tiene por objetivo determinar si las microfinanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja – San Martín. Finalmente, concluye que las microfinanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; se acepta la hipótesis de investigación.

Sáenz C. y Vergara J., (2016). Incidencia de los créditos agropecuarios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la producción agropecuaria del Perú, periodo 2004 – 2014. Tesis para optar el título Profesional de Economista otorgado por la Universidad Nacional del Centro del Perú. Plantea como objetivo determinar la incidencia que tuvo las colocaciones agropecuarias de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la producción agropecuaria del Perú, periodo 2004 – 2014. Finalmente, concluye que las colocaciones agropecuarias de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, inciden de forma positiva en la producción agropecuaria del Perú, a través del acceso al financiamiento y la inversión en el sector agropecuario, reduciendo el riesgo de morosidad en áreas rurales.

Aguirre A., (2015). Impacto económico financiero en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en dirección financiera otorgado por la Universidad San Martín de Porres. Presenta como objetivo determinar el impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la selva central del Perú por efectos de la influencia de las microfinancieras. Finalmente, sus conclusiones son: Las microfinancieras, formaron parte importante del impacto económico financiero el cual fue positivo para los cafetaleros de la Selva Central del Perú; ya que por medio del financiamiento de créditos otorgados a tasas preferenciales que estaban por debajo de los créditos otorgados por el sector informal contribuyendo así a la consolidación. También, la situación económica ha mejorado en los indicadores de rentabilidad y solvencia, beneficiando así a los cafetaleros de la Selva Central teniendo buenos resultados en las ganancias. Estos resultados son debido a

los precios ofrecidos por los compradores. Se observó que el nivel de calidad de vida de los cafetaleros, según encuesta realizadas, indican que mejoraron su situación empresarial y personal permitiendo el ingreso de bienes y servicios que antes carecían.

2.1.2. Internacionales

Baquero, Cárdenas, y Robles, (2015). La influencia de los microcréditos en las finanzas de los agricultores: un acercamiento a la realidad en el Municipio de Cáqueza, Colombia en el periodo 2010-2014. Tesis para optar el título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional otorgado por la Universidad de la Salle, Bogotá – Colombia. Presenta como objetivo determinar la influencia que han tenido los microcréditos en las finanzas de los agricultores en el municipio de Cáqueza durante el periodo 2010-2014. Finalmente, la conclusión es que los programas de microcrédito sirven como mecanismo de financiación ante las necesidades de capital para la población rural agrícola, para el caso de la presente investigación, teniendo en cuenta los planteamientos antes descritos y el modelo aplicado a la muestra de la población estudiada, se ha evidenciado que el microcrédito ha influido significativamente en la mejora de la situación financiera de los agricultores de Cáqueza, Colombia.

2.2. Bases teóricas

Concluida la realidad problemática y habiendo definido los objetivos principales y específicos que precisan los fines de la tesis “**Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018**”, por lo que, es necesario construir las bases teóricas y fuentes de esta tesis. A continuación, expongo bases teóricas de la variable independiente y dependiente:

2.2.1. Microfinanzas

Para dar soporte a la tesis, se consideró la teoría expuesta por el fundador del Grameen Bank, Muhammad Yunus, en su Libro El Banquero de los Pobres, Yunus (2006), cuenta que las microfinanzas se crean por la necesidad de los pobladores de

Bangladesh, específicamente mujeres, quienes requerían dinero para fabricar sus productos y poder obtener ingresos para sobrevivir. El efectivo lo obtenían de prestamistas quienes obligaban a ellas a vender sus productos por el valor de la materia prima más el dinero para sus alimentos, lo que no permitía que ellas puedan salir del círculo de la pobreza; puesto que, solo tenían el efectivo necesario para alimentarse. Es por eso que, en 1983 nace el Grameen Bank dónde brinda microcrédito a las personas de bajos recursos sin necesidad de una garantía, dirigido especialmente a las mujeres, dándoles poder y erradicando la pobreza. Al mismo tiempo, aparecen los principios de las microfinanzas, como el de equidad y eficiencia.

En este trabajo se consideró como base conceptual los siguientes autores:

Delfiner, Pailhé, y Perón, (2006), en la revista sobre Temas Financieros, indican que: el término microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de bajos ingresos, especialmente a la población que busca capital de trabajo para desarrollar sus actividades agrícolas.

Ramos S., (2007), en el libro Las microfinanzas estudio de caso: caja de ahorros de la ciudad de Oaxaca - México, explica que la noción de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos.

Finalmente, la Organización de las Naciones Unidas (ONU), (2008), conceptualiza a las microfinanzas como: la prestación de servicios financieros, como créditos, cuentas de ahorro, seguros y otros productos financieros básicos que facilitan sumas muy pequeñas (micro), a personas de bajos ingresos que generalmente no tienen acceso a los servicios bancarios y las finanzas tradicionales.

Entonces ¿qué son las microfinanzas?, son pequeñas prestaciones financieras como ahorro, seguro y créditos especializadas para aquellas personas que no tienen los ingresos suficientes para su economía doméstica o desarrollo agrícola, con el fin de ayudar a estas familias a crecer económicamente. También, las microfinanzas se crean para apoyar a las micro, pequeña y mediana empresa (Mipyme) que no cuenta con suficiente respaldo de recursos necesarios para emprender negocios.

En el ámbito internacional, Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), (2003), explica *What is needed for microfinance to reach its full potential?*, en español: ¿Qué se necesita para que las microfinanzas alcancen su máximo potencial?

- a. **Diversas instituciones y mecanismos de entrega:** lograr microfinanzas sostenibles a gran escala requiere involucrar a una gama más diversa de organizaciones de entrega con diferentes objetivos, servicios, y necesidades de subsidio. Las Organizaciones no Gubernamental (ONG) de microfinanzas deben continuar fortaleciéndose y sus éxitos replicarlos. En algunos países, sin embargo, alcanzar la escala puede significar usar redes nacionales de distribución de bancos estatales o cooperativas de crédito seleccionadas. En otros, usar mecanismos de entrega alternativos, como oficinas de correos, supermercados, proveedores de bebidas o personal de redes en cabinas telefónicas. Imagina el potencial de esta vasta infraestructura para ofrecer a los pensionistas otros tipos de servicios financieros.
- b. **Diversos servicios financieros:** las personas de bajos recursos necesitan una amplia gama de servicios financieros flexibles. Un enfoque basado en la demanda alentará la cartera, ofreciendo ahorros, seguros, efectivo y servicios de transferencia además de varios productos de préstamo.
- c. **Información mejorada:** garantizar la disponibilidad de información confiable y de alta calidad sobre la situación financiera, el desempeño social de las IMF es fundamental para integrar las microfinanzas en el sector financiero formal. La información precisa aumentará la calidad y disminuirá el costo de supervisión, auditorías y calificaciones; alentar mayores flujos de financiación comercial y privada; y permitir a los proveedores de microfinanzas rastrear su desempeño uno contra el otro.
- d. **Política sólida y marco legal:** en lugar de actuar como proveedores directos de servicios financieros, los gobiernos deben crear un entorno que fomente una diversidad de instituciones y entidades financieras que brinde

productos pensados en las personas de nulo o bajo recurso. Las políticas y los regímenes legales sólidos deben salvaguardar el dinero de las personas de bajo recurso, promover la competencia y desarrollar la experiencia técnica de sus supervisores y autoridades reguladoras. Un ejemplo es eliminar los límites de las tasas de interés que obstaculizan la flexibilidad a largo plazo.

Entonces, las microfinanzas para alcanzar su máximo potencial deberán hacer inclusión financiera pensando en las personas de nulo o bajo recurso, siendo ayudadas por los gobiernos nacionales, regionales y locales quienes deben promover proyectos que faciliten el crecimiento económico de las Mipyme's, también crear productos financieros adecuados para ello y políticas que respalden el cumplimiento de ambas partes.

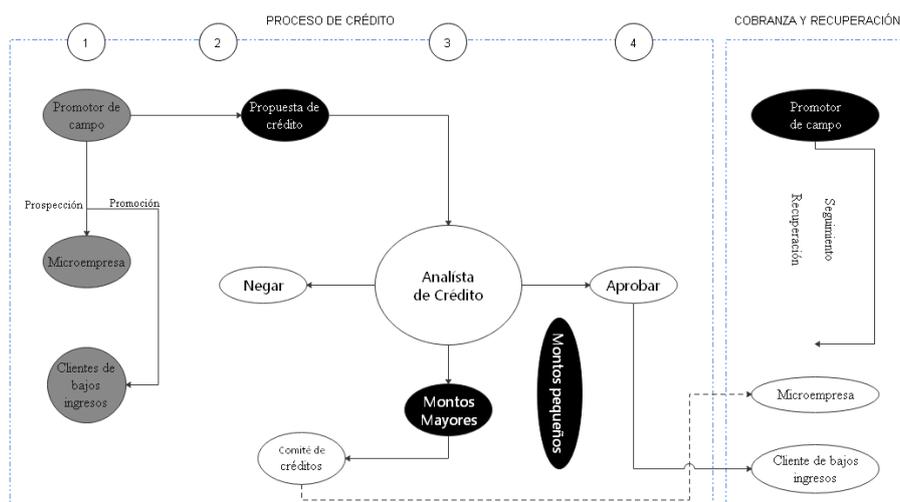


Gráfico 1: Proceso Microfinanciero

Fuente: El exitoso desarrollo de las microfinanzas en el Perú. Zenón, León y Contreras (2012).

Objetivos de las microfinanzas

También CGAP, (2004), nos da a conocer “*key principles of microfinance*”, explicado al español: principios claves de microfinanzas:

- a. Las personas de bajo y nulo recurso necesitan una variedad de servicios financieros, no solo préstamos. Al igual que todos los demás necesitan finanzas convenientes, flexibles y de precios razonables. Las personas insolventes si necesitan crédito, recurren al sistema microfinanciero siempre que tengan ahorros, transferencias de efectivo y seguros.
- b. Las microfinanzas son un poderoso instrumento contra la pobreza. El acceso a servicios financieros sostenibles permite que los insolventes aumenten sus ingresos, crear activos y reducir su vulnerabilidad a los agentes externos (inflación, cambio climático, entre otros). Las microfinanzas permiten a los hogares pobres pasar de la supervivencia diaria a la planificación para el futuro, invirtiendo en una mejor nutrición, mejores condiciones de vida, salud y educación de los niños.
- c. Microfinanzas significa construir sistemas financieros que sirvan a los insolventes. Los hogares de bajos recursos constituyen la gran mayoría de la población en los países en desarrollo. Sin embargo, un número abrumador de personas de bajo o nulo recurso sigue sin tener acceso a servicios financieros básicos. En muchos países, las microfinanzas continúan siendo vistas como un sector marginal y principalmente una preocupación de desarrollo para los donantes, los gobiernos y los inversores socialmente responsables.
- d. La sostenibilidad financiera, es necesaria para llegar a un número significativo de personas de bajos recursos. La mayoría de ellos no pueden acceder a los servicios financieros debido a la falta de intermediarios financieros minoristas. Construir instituciones financieramente sostenibles no es un fin en sí mismo. Es la única forma de alcanzar una escala e impacto significativos mucho más allá de lo que las agencias donantes pueden financiar. La sostenibilidad es la capacidad de un proveedor de microfinanzas para cubrir todos sus costos. Permite la operación continua del proveedor de microfinanzas y la provisión continua de servicios financieros a los insolventes.

- e. Las microfinanzas tratan de construir instituciones financieras locales permanentes. Dichas instituciones deberán movilizar y reciclar los ahorros internos, otorgar créditos y brindar una gama de servicios. La dependencia del financiamiento de donantes y gobiernos, incluidos los bancos de desarrollo financiados por el gobierno, disminuirá gradualmente a medida que las instituciones financieras locales y los mercados de capital privado maduren.

- f. El microcrédito no siempre es la respuesta. El microcrédito no es apropiado para todos o para cualquier situación. Los insolventes que no tienen ingresos o medios de pago necesitan otras formas de apoyo antes de poder utilizar los préstamos. En muchos casos, pequeñas donaciones, mejoras de infraestructura, programas de empleo y capacitación y otros servicios no financieros pueden ser herramientas más apropiadas para el alivio de la pobreza. Siempre que sea posible, dichos servicios no financieros deben combinarse con la creación de ahorros.

- g. Los límites máximos de tasas de interés pueden dañar el acceso de las personas de bajos recursos a los servicios financieros. Cuesta mucho más hacer muchos préstamos pequeños que unos pocos préstamos grandes. A menos que los micro prestamistas puedan cobrar tasas de interés muy superiores a las tasas promedio de préstamos bancarios, no pueden cubrir sus costos, y su crecimiento y sostenibilidad estarán limitados por la escasa e incierta oferta de financiamiento subsidiado. Cuando los gobiernos regulan las tasas de interés, generalmente las establecen en niveles demasiado bajos para permitir un microcrédito sostenible. Al mismo tiempo, los micro prestamistas no deben transmitir las ineficiencias operativas a los clientes en forma de precios (tasas de interés y otras tarifas) que son mucho más altos de lo necesario.

- h. El papel del gobierno es como facilitador, no como proveedor directo de servicios financieros. Los gobiernos nacionales desempeñan un papel importante en el establecimiento de un entorno de políticas de apoyo que estimule el desarrollo de servicios financieros al tiempo que protege los

ahorros de las personas de bajos recursos. Las cosas claves que puede hacer un gobierno para las microfinanzas son mantener la estabilidad macroeconómica, evitar los topes de las tasas de interés y abstenerse de distorsionar el mercado con programas de préstamos subsidiados insostenibles y de alta morosidad. Los gobiernos también pueden apoyar los servicios financieros para los insolventes al mejorar el entorno empresarial para los empresarios, frenar la corrupción y mejorar el acceso a los mercados y la infraestructura. En situaciones especiales, la financiación del gobierno para instituciones microfinancieras sólidas e independientes puede estar justificada cuando faltan otros fondos.

- i. Los subsidios de los donantes deben complementar, no competir con el capital del sector privado. Los donantes deben utilizar los instrumentos apropiados de donaciones, préstamos y capital de manera temporal para desarrollar la capacidad institucional de los proveedores financieros, desarrollar infraestructura de apoyo (como agencias de calificación, agencias de crédito, capacidad de auditoría, etc.) y respaldar servicios y productos experimentales. En algunos casos, se pueden requerir subsidios de donantes a más largo plazo para llegar a poblaciones escasamente pobladas y de otra manera difícil de alcanzar. Para ser efectivo, el financiamiento de los donantes debe buscar integrar servicios financieros para los insolventes en los mercados financieros locales; aplicar experiencia especializada al diseño e implementación de proyectos; requieren que las instituciones financieras y otros socios cumplan con los estándares mínimos de desempeño como condición para un apoyo continuo; y planifique la salida desde el principio.
- j. La falta de capacidad institucional y humana es la restricción clave. Las IMF's son instituciones especializadas que combina la banca con objetivos sociales, y la capacidad debe desarrollarse en todos los niveles, desde las instituciones financieras a través de los organismos reguladores y de supervisión y los sistemas de información, hasta las entidades gubernamentales de desarrollo y las agencias donantes. Las mayorías de

las inversiones en el sector, tanto públicas como privadas, deberían centrarse en este desarrollo de capacidades.

- k. La importancia de la transparencia financiera y de divulgación. Es imprescindible contar con información precisa, estandarizada y comparable sobre el desempeño financiero y social de las instituciones financieras que brindan servicios a los insolventes. Los supervisores y reguladores bancarios, los donantes, los inversores y, lo que es más importante, los clientes de microfinanzas necesitan esta información para evaluar adecuadamente el riesgo y los rendimientos.

En líneas generales, la propuesta que se presentó considera que sí es posible desarrollar microfinanzas para el desarrollo agrícola, si éstas se enmarcan dentro del financiamiento rural para fines productivos de los micros productores. Asimismo, que las opciones de financiamiento a desarrollarse dependerán del nivel de unidades productivas, considerando que no se puede dar microcréditos en todos los niveles, pero sí se puede desarrollar microcréditos para aquellos casos que forman parte de una estrategia de desarrollo rural productivo articulado al mercado, esto es para los niveles de unidades productivas familiares y de pequeño comercio, no así para el de subsistencia. De igual modo, se considera qué otros mecanismos de microfinanzas pueden funcionar de manera alternativa y/o complementaria al crédito (como los ahorros y los seguros), según el nivel de desarrollo agrícola.

En el ámbito nacional, Diario Gestión, (2013) el artículo Las microfinancieras en el mercado de capitales, indica que: Las microfinanzas se han convertido en uno de los principales motores del desarrollo social y económico del país, contribuyendo a la reducción de la pobreza y la formalización empresarial a través de la bancarización de la población tradicionalmente excluida del sector financiero. Entre los factores que han impulsado el rápido avance de las microfinanzas se encuentran el desarrollo de las IMF, a través de la creación de productos complementarios, el crecimiento de sus redes de cobertura y la implementación de nuevas tecnologías.

Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), (2019), señala los factores han permitido el desarrollo de las microfinanzas en el Perú, posibilitando que pequeñas unidades productivas accedan al financiamiento formal.

Entre estos factores se tienen:

- a. Cambios regulatorios de la Superintendencia de Banca, Seguros (SBS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) en beneficio de las microfinanzas.
- b. Libertad en el sistema financiero para determinar tasas de interés, comisiones y asignar sus recursos.
- c. Restricciones formales para el otorgamiento del microcrédito.
- d. Marco legal para la protección del usuario y transparencia de información; complementado con programas de educación financiera.
- e. Central de Riesgos con información completa (positiva y negativa), detallada y oportuna.
- f. Fondo de seguro para depósitos aplicable a todas las empresas autorizadas a captar depósitos del público.
- g. Política Estatal de apoyo a la microempresa, con acciones articuladas en diversos campos, pero conservando el Estado un rol subsidiario.
- h. Entorno macroeconómico robusto, positivo y estable.

Entre los cambios regulatorios de la SBS en beneficio de las microfinanzas que se nombraron líneas arriba se tiene la simplificación regulatoria del microcrédito, reconocimiento del carácter informal de los negocios, regulación de cajeros corresponsales, simplificación de procedimientos para la apertura, conversión, traslado o cierre de oficinas y de locales compartidos, regulación del riesgo de sobre endeudamiento, Ley de Dinero Electrónico, y recientemente el inicio de la supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Otro factor que seguramente a futuro cobrará gran relevancia serán las Fintech y su marco regulatorio, de tal manera que se fomente la innovación e inclusión financiera, procurando resguardar la solidez del sistema financiero.

2.2.1.1 Instituciones Microfinancieras

Delfiner, Pailhé, y Perón, (2006), las defino como entidades que prestan servicios microfinancieros como microfinanciamiento, instrumentos de ahorro, seguro, pago, entre otros. En numerosas oportunidades se utiliza el término microfinanzas en un sentido mucho más limitado, haciendo referencia únicamente a la provisión de microcréditos para pequeños negocios informales de micro emprendedores.

Diario Gestión, (2013) el artículo Las microfinancieras en el mercado de capitales, indica que: Las IMF han venido desarrollando capacidades para acceder al mercado de capitales doméstico y, en algunos casos, para incrementar su capital mediante la incorporación de socios estratégicos locales e internacionales (como grupos financieros, fondos especializados, agencias multilaterales, entre otros). Al respecto, el creciente acceso al mercado de capitales a través de la emisión de certificados de depósito, bonos corporativos y bonos subordinados, no solo tiene un impacto positivo en las IMF al ofrecer nuevas fuentes de financiamiento, sino también por la flexibilidad que brinda para el equilibrio de sus necesidades, el fortalecimiento de sus políticas y los procedimientos para su adecuación a una mayor disciplina de mercado. Bancos como Citi vienen apoyando a las IMF del sistema financiero local, facilitando el acceso a nuevas fuentes de financiamiento a través del mercado de capitales y préstamos estructurados con entidades del exterior.

Ramos S., (2007), en el libro Las microfinanzas estudio de caso: caja de ahorros de la ciudad de Oaxaca - México, entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se han dedicado al microcrédito. Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el crecimiento económico permite que los ciudadanos de nulo recurso adquieran su activo inicial y utilicen capital humano productivo de manera más rentable. Las personas de bajos recursos pueden además emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos.

A continuación se presentan los entes que regulan a las IMFs:

Uno de los entes reguladores de las microfinanzas es la Asociación de Instituciones de microfinanzas del Perú (ASOMIF), s.f. que nace de la decisión tomada por los miembros de la Asociación de Cajas Rurales del Perú y la Asociación de Edpyme del Perú, como una necesidad de fortalecimiento asociativo gremial de las instituciones especializadas en microfinanzas a fin de fomentar acciones comunes que permitan apoyar el desarrollo operativo de las asociadas, en beneficio del público demandante de sus servicios, generalmente no atendidos por la banca tradicional. Sus asociadas: Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRACs), EDPYMEs, Financieras especializadas, La Caja Metropolitana, CMACs Arequipa, Trujillo y Mi Banco representan a las entidades de microfinanzas reguladas. Instituciones que han logrado incrementar sus operaciones en un mercado altamente competitivo.

Por otro lado, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), (2018), considera a la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) como el principal banco de desarrollo del Perú, con una trayectoria que se remota a inicios de la década de 1970. En el marco de los procesos de reformas, en 1992 COFIDE se convirtió en un banco de segundo piso, como empresa mixta, con participación de terceros, si bien en la actualidad el 98% de las acciones pertenecen al estado nacional.

COFIDE es fundamentalmente un banco de segundo piso que canaliza las operaciones para la pequeña y mediana empresa (PYMES) a través de diferentes bancos y cajas municipales, mediante convenios, para lo cual realiza una calificación basada en los niveles de activos, solvencia y rentabilidad de las entidades. COFIDE no asume el riesgo de crédito, el cual queda completamente en manos de las Instituciones Financieras Internacionales (IFIs). Asimismo, COFIDE se desentiende de las condiciones finales de los créditos, su costo financiero, plazos y condiciones, lo cual implica, en los hechos pérdidas de eficiencia donde las IFIs pueden cargar a las PYMES con importantes grados de liquidez y no atender objetivos de desarrollo e inclusión financiera.

Delfiner, Pailhé, & Perón, (2006), consideran, desde el punto de vista macroeconómico, hay consenso en que las experiencias exitosas de IMF han contribuido a reducir la pobreza en los grupos demográficos atendidos. Desde un punto de vista microeconómico, existe una rica discusión respecto a la manera en que

funcionan las IMF; sus características diferenciales respecto de otras entidades financieras; las regulaciones a las que deberían estar sujetas, entre otros aspectos.

Actualmente, en el Perú, el sistema de intermediación financiera según la SBS (2019), lo conforman 54 empresas que realizan operaciones múltiples y poseen por más de 464 mil millones de soles, se compone de la siguiente manera: 15 Bancos, 11 Empresas financieras, 7 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y 9 EDPYMES.

Para la tesis mencionamos las cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito y EDPYME quienes ofrecen microfinanciamiento a los agricultores y ganaderos a bajos intereses y sin exigir garantías dando lugar a la inclusión financiera brindándoles bienestar para sus pequeños negocios.

Desempeño social

Stoner, Freeman y Gilbert Jr. (1996) definen como la unión de los términos responsabilidad social y capacidad de respuesta en la empresa, nace en 1979 gracias a Archie Carroll.

Cultura financiera

Para Higuera y Serrano (2009), la cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Por otro lado, la cultura es un resultado y la educación un proceso de aprendizaje.

Inclusión financiera

El Banco Mundial (2018) define como el acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades (transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) prestados de manera responsable y sostenible.

2.2.1.2. Acceso al microcrédito

Definición

Manova (2013) que hace el siguiente análisis, las imperfecciones del mercado financiero restringen el flujo comercial debido a que los exportadores requieren capital externo, tomará y cuantificará tres mecanismos mediante los cuales las restricciones al crédito afectan el comercio: la selección de empresas heterogéneas de la producción nacional, la selección de los fabricantes nacionales a la exportación, y el nivel de las exportaciones, agregando además fricciones financieras en un modelo de firma heterogéneo aplicado a los datos de comercio de un grupo de países.

Acevedo y Delgado (2002), el acceso al crédito del sector financiero, tradicionalmente se ha enfocado a la banca comercial atendiendo la demanda de sectores de mayor desarrollo relativo, como el comercio, la industria, las exportaciones primarias, quedando sin atención importantes sectores constituidos por productores rurales, pequeña y mediana industria, empresarios independientes, mujeres empresarias, etc. que requieren el diseño de esquemas y modalidades de financiamiento adecuados.

Factores para el acceso al crédito

Stiglitz y Weiss, (1981), un enfoque microeconómico, identifica aquellos factores que determinan si un hogar es beneficiario de este servicio financiero. Entre estos se encuentran los ingresos, la riqueza, la educación, la posición geográfica, la edad y la pertenencia al sector formal de la economía. El hecho de que un factor como la posición geográfica sea un determinante clave del acceso al crédito después de controlar por las variables que teóricamente

Requisitos

Sommerville (2005) lo define como una declaración abstracta de alto nivel de un servicio que debe proporcionar el sistema o una restricción de este. Condición o

capacidad que debe estar presente en un sistema o componentes de sistema para satisfacer un contrato, estándar, especificación u otro documento formal.

Tasa de interés

Bodie y Merton, (1999), explican que, es un porcentaje de rendimiento prometido. La tasa de interés sobre cualquier tipo de préstamo o instrumento de renta fija depende de varios factores, pero los tres más importantes son unidad de cuenta, vencimiento y riesgo de cumplimiento.

Martín (2007), dice que la tasa de interés consiste en calcular la proporción de lo ganado sobre lo invertido, teniendo en cuenta el tiempo transcurrido, suelen expresarse en base a periodos de tiempo determinados.

Eficiencia

Mokate (1999), define como el grado en que se cumplen los objetivos de una iniciativa al menor costo posible. El no cumplir cabalmente los objetivos y/o el desperdicio de recursos o insumos hacen que la iniciativa resulta ineficiente (o menos eficiente).

2.2.1.3. Calidad de vida

Concepto

Según diversos autores, a continuación, se presenta algunas definiciones:

Oblitas (2006), en su estudio titulado Psicología de la Salud y Calidad de Vida, refiere que el concepto de calidad de vida ha presentado considerables variaciones a lo largo del tiempo. La mayoría de las veces se ha tratado de ampliaciones de la definición del concepto. Primero, el termino se refería al cuidado de la salud, después se adhirió la preocupación por la salud e higiene publica, se extendió entonces a los derechos humanos, laborales y ciudadanos, continúo sumándose la capacidad de acceso a los bienes económicos y, finalmente, se convirtió en la preocupación por la experiencia del sujeto sobre su vida social, su actividad cotidiana y su propia salud.

También manifiesta que actualmente el concepto hace referencia a la alimentación, educación, trabajo, vivienda, seguridad social; una medida compuesta de bienestar físico, mental y psicológico, tal como lo percibe cada persona y cada grupo.

Yataco (2008), refiere que, a lo largo del tiempo, el concepto de Calidad de Vida ha sido definido como la calidad de las condiciones de vida de una persona, como la satisfacción experimentada por la persona con dichas condiciones vitales, como la combinación de componentes objetivos y subjetivos, ponderadas por la escala de Valores, aspiraciones y experiencias personales.

Desarrollo personal

Dongil y Cano (2014) definen como un proceso mediante el cual las personas intentamos llegar a acrecentar todas nuestras potencialidades o fortalezas y alcanzar nuestros objetivos, deseos, inquietudes, anhelos, etc., movidos por un interés de superación, así como por la necesidad de dar un sentido a la vida.

Bienestar material

Bisquerra (2013), explica que el bienestar material incluye datos sobre aspectos económicos, ecológicos, tecnológicos, arquitectónicos, políticos, etc. Si bien hay una cierta tendencia a asimilar el bienestar material con el bienestar económico: Producto Interior Bruto (PIB), renta per cápita, balanza de pagos, ingresos por exportación, gastos por importación, etc.

Bienestar físico

Patrick y Erickson (1993) definen la calidad de vida relacionada con la salud como el valor asignado a la duración de la vida, modificado por la oportunidad social, la percepción, el estado funcional y la disminución provocadas por una enfermedad, un accidente, un tratamiento o la política.

2.2.2. Desarrollo agrícola

La agricultura es una actividad económica que se desarrolla desde inicios de la humanidad contribuyendo en gran parte al PBI del país, esencial para el crecimiento económico. Sin embargo, se observa que a lo largo del tiempo no presenta crecimiento continuo, pues no cuentan con los recursos tecnológicos, materiales, humanos y financieros. Es por ello, que el desarrollo agrícola viene opacándose frente a otras actividades productivas que se desarrollan. A continuación, presento los diferentes conceptos de acuerdo a diversos autores:

Navarro G., Philippe C., y Milleville, (1993), el desarrollo agrícola implica un crecimiento tecnológico, pues debe estar de la mano con la industria. Esto se debe a que en todas partes del mundo se desempeña la función agropecuaria.

Lacki, (1995), dice que es necesario introducir innovaciones tecnológicas, gerenciales y organizativas y además hacerlo en todos los eslabones de la cadena productiva: el acceso a los insumos, en la producción, en la transformación de las cosechas y en el aprovechamiento de los excedentes; porque éstos son los prerequisites para que ellos se transformen en eficientes (aunque sean pequeños) empresarios, capaces de obtener insumos a precios más bajos, reducir costos de producción, mejorar la calidad, incrementar sus precios de venta; y, como consecuencia, mejorar sus ingresos.

En el ámbito Internacional, Banco Mundial, (2019), en la revista Agricultura y Alimentos, señala que: El desarrollo agrícola constituye uno de los instrumentos más eficaces para poner fin a la pobreza extrema, impulsar la prosperidad compartida y alimentar a una población que se espera llegue a 9 mil 700 millones de habitantes en el 2050. La agricultura también es crucial para el crecimiento económico; el 2014, el sector representaba un tercio del PIB mundial.

Sin embargo, tanto el crecimiento económico como la reducción de la pobreza impulsados por la agricultura se encuentran en riesgo, al igual que la sostenibilidad ambiental. La productividad agrícola podría ir descendiendo debido al poco rendimiento de los cultivos, especialmente en las regiones con menor uso de la

tecnología. Además, las actividades agrícolas y forestales y los cambios en el uso de la tierra son responsables del 25% de las emisiones de gases de efecto invernadero.

El Grupo Banco Mundial proporciona a los países mecanismos innovadores, infraestructura y recursos para que el sector de agricultura y los alimentos: sea climáticamente inteligente, es decir sea más productivo y resiliente ante el cambio climático y, al mismo tiempo, ayude a reducir las emisiones generadas por los cultivos y la ganadería; mejore los medios de subsistencia y genere más empleos, en particular para las mujeres y los jóvenes; impulse la agroindustria construyendo cadenas de valor inclusivas y eficientes; siendo sostenibles ambientalmente, produciendo alimentos seguros y nutritivos suficientes para todas las personas, en todas partes y todos los días.

El financiamiento agrícola que proporciona International Finance Corporation (IFC) se destina a la agroindustria, a empresas de alimentos y a bancos, pero también sirve para mejorar la productividad, las prácticas inteligentes con respecto al clima y la seguridad alimentaria. En Togo (país en África Occidental), entre 2012 y año 2018, el banco distribuyó semillas para mejorar la producción de 33 mil 817 agricultores, de los cuales 10% fueron mujeres que trabajaban en 21 mil 209 hectáreas de cacao y 35 mil 505 hectáreas de cafetales.

El desarrollo agrícola en el Perú se caracteriza por la diversidad climática y geográfica que permiten producir una amplia gama de alimentos; sin embargo, el poco uso de tecnología como sistemas agrícolas, el difícil acceso a los mercados y la escasez de recursos financieros, no permiten mejorar la calidad de vida de los micro productores, tipo de suelo, la región en la que se produce, la cantidad de agua, calidad de los abonos, entre otros.

Gobierno Regional Amazonas, (2011), con resolución directoral regional sectorial N° 145-2011-Gobierno Regional Amazonas/GRDE/DRA/D de fecha 3 de mayo de 2011, resuelve aprobar el Plan Estratégico Regional Agrario 2011 – 2021. Actualizado por la Dirección Regional Agraria Amazonas, (2011), cuya descripción viene a continuación:

Desarrollo sostenible de los recursos naturales revalorando las tecnologías tradicionales como base de la seguridad alimentaria, promover la participación privada

en el desarrollo de proyectos de inversión en irrigación de tierras eriazas con aptitud agrícola con la finalidad de ampliar la frontera agrícola, impulsar la construcción, mejoramiento y rehabilitación de la infraestructura de almacenamiento y riego, asegurando la óptima utilización del recurso hídrico, promover la modernización de la agricultura a través de la instalación de sistemas de riego tecnificado, fortalecer el conocimiento, uso sostenible y conservación de los recursos agua, suelo, y diversidad biológica, en las cuencas hidrográficas, promover la gestión del riesgo de desastres ante el comportamiento irregular del recurso hídrico, considerando el cambio climático global.

Posicionar en el mercado Nacional e Internacional la producción de Cafés Especiales, promover y fortalecer Organizaciones de Productores Cafetaleros, fortalecimiento de Capacidades para la Producción de Cafés Especiales, fortalecer el acceso a los Mercados de Consumo Interno y Externo de los Cafés Especiales, desarrollar Instrumentos y Mecanismos para Mejorar la Competitividad de la Cadena de Valor de cafés Especiales.

Producir, transformar y comercializar productos agrarios bajo sistemas agroforestales y forestales de calidad con la conservación del medioambiente promover y fortalecer las cadenas productivas bajo sistemas agroforestales, fortalecimiento de Capacidades para la producción y generación de valor agregado de los Productos Agrarios relacionados con las potencialidades Regionales y demanda del mercado, promover la Disponibilidad de Semillas, Plantones y Reproductores de Calidad, promover la Generación y Adaptación de Tecnologías Innovadoras de Carácter Estratégico en función a la Demanda de los Mercados Interno y Externo, fomentar el acceso a los servicios financieros para el pequeño productor, generar, difundir información confiable, oportuna de la producción y comercialización agropecuaria mejorando la toma de decisiones, finalmente; fortalecer la intervención articulada del Gob. Nacional, Regional, Local y la Sociedad Civil en las poblaciones de pobreza extrema, en el marco de la seguridad alimentaria, fortalecer las capacidades de gestión local y de las comunidades campesinas y nativas, facilitar el acceso a mercados Locales y Regionales, con énfasis en zonas de frontera, implementar infraestructura rural de uso múltiple coordinada con otros sectores, fortalecer espacios de dialogo y coordinación para mejorar la intervención articulada.

En el libro <<tomando impulso en la agricultura peruana: oportunidades para aumentar la productividad y mejorar la competitividad del sector>> del Banco Mundial, (2017), en resumen, se expone lo siguiente:

- a. Como antecedente la Reforma Agraria de Juan Velasco Alvarado creada con el fin de solucionar la concentración de la propiedad de tierra en pocos dueños (latifundismo) y la baja productividad por no emplear las tecnologías necesarias; sin embargo, no se llegó a cumplir el propósito, pues a los campesinos que les dieron las tierras si bien sabían trabajarlas, no tenían los medios para hacerlo.
- b. Por otro lado, las políticas públicas brindadas en el gobierno de Alberto Fujimori, por los años 1990, dieron beneficios al sector agroexportador, promoviendo la inversión privada mediante mercados laborales, mercados de tierras, impuestos, comercio y cumplimiento de requisitos sanitarios y fitosanitarios.
- c. Posterior a establecer los beneficios se empezó atender con mayor importancia a los sectores agroexportadores que estaban confabulados con las inversiones privadas, impidiendo así la competitividad de los pequeños agricultores.
- d. Como no se utilizaba de manera eficiente los beneficios MINAGRI decide crear reformas institucionales que incluye la Dirección Nacional de Competitividad Agrícola y el lanzamiento de dos importantes programas diseñados para fortalecer las políticas agrícolas: (1) el Programa de Desarrollo Productivo Agrario Rural (AGRORURAL), creado en 2008 como agencia ejecutiva dentro de MINAGRI y a cargo de implementar actividades alrededor del desarrollo agrícola rural en regiones económicamente subdesarrolladas; y (2) el Programa de Compensaciones para la Competitividad Agraria (AGROIDEAS), con la creación de ambos proyectos se buscaba fortalecer el desarrollo agrícola en regiones que no había inversión extranjera; es por eso que facilitaban financiamiento a los agricultores.

- e. Entonces, qué se debe hacer en el futuro para mejorar el sector agrícola:
- Anclar inversiones en el ámbito de la unidad agropecuaria en una estrategia más amplia.
 - Construir capacidades en las organizaciones de productores.
 - Prestar atención a la calidad de los proveedores de servicios.
 - Aprovechar las oportunidades para desarrollar mercados de insumos.
 - Buscar la convergencia de programas e inversiones.
 - Ir más allá del mecanismo de subvenciones.
 - Alinear los programas nacionales con las prioridades locales.

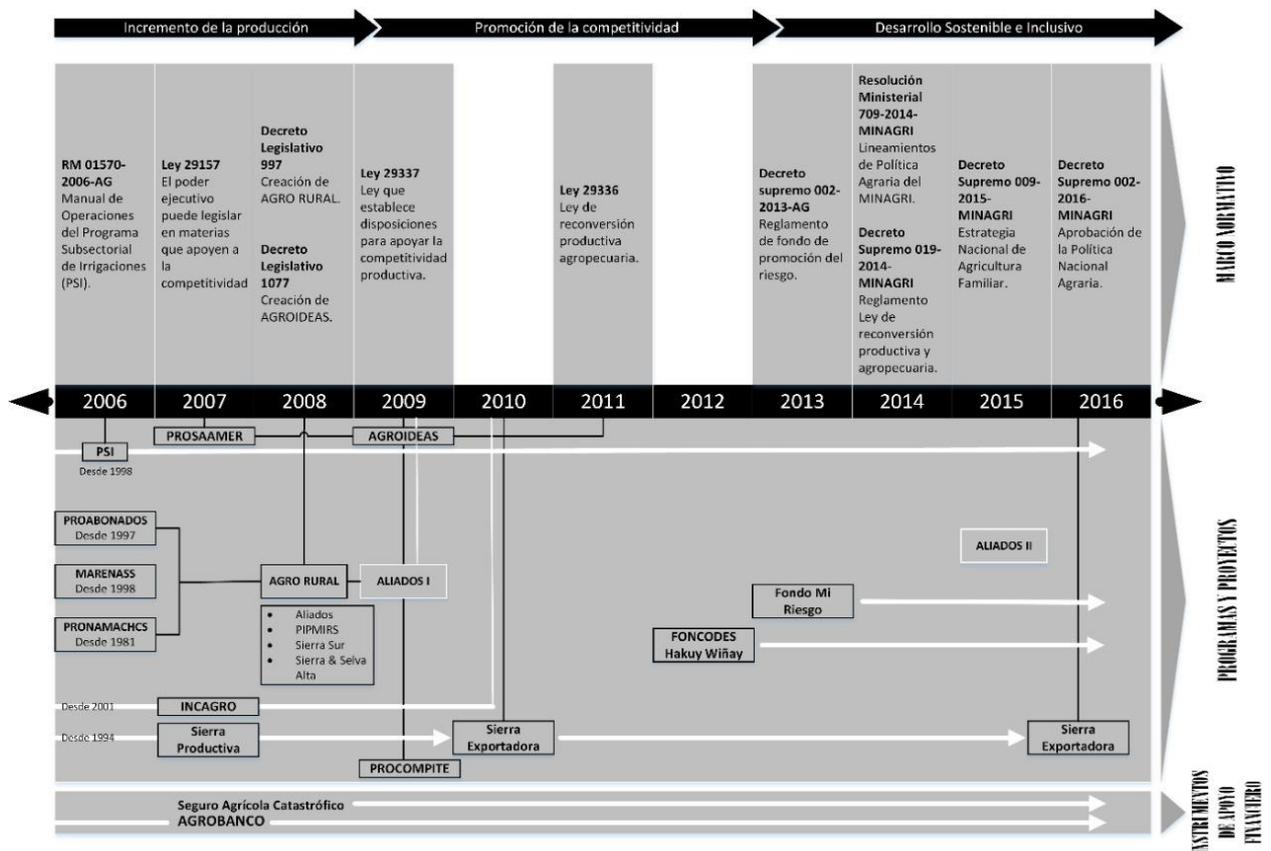


Gráfico 2: Política Pública y Programas de Apoyo a la Competitividad de la Agricultura de Pequeña Escala.

Fuente: Tomando impulso en la agricultura peruana: oportunidades para aumentar la productividad y mejorar la competitividad del sector - Banco Mundial, (2017).

El desarrollo agrícola del café en el Perú, según Díaz V. y Carmen W., (2017), el café es el principal producto agrícola de exportación de acuerdo al último Censo Nacional Agropecuario del año 2013, existe un aproximado de 223 mil familias que conducen 425 400 hectáreas (ha) de café, localizadas en 15 regiones, 95 provincias y 450 distritos. Sin embargo, solo 7 de ellas (Junín, San Martín, Cajamarca, Cusco, Amazonas, Huánuco y Pasco) concentran el 91% del total de productores y del área cultivable. Es por eso, el futuro del café en el Perú depende de la implantación de enfoques integrados de ordenamiento del territorio combinados con estrategias que impulsen los paisajes productivos sostenibles en las zonas cafetaleras.



Gráfico 3: La Cadena Productiva del Café

Fuente: Línea de base del sector café en el Perú, Díaz V. y Carmen W., (2017).

2.2.2.1. Crecimiento económico

Jiménez (2011) analiza la expansión del producto y la productividad de las economías en el largo plazo, con especial atención en las causas y los determinantes del crecimiento, como también en sus principales limitantes. Desde los orígenes de la ciencia económica, el crecimiento económico ha sido un tema de gran interés en la

economía, no solo por curiosidad científica, sino sobre todo por sus implicancias en el bienestar de las sociedades.

Actividades productivas

Rosato (1988) dice que son llevadas a cabo por productores independientes, en general no propietarios de las tierras que ocupan y que trabajan, en donde la organización del proceso productivo está centrada en el grupo doméstico. Se limita a la caza, pesca y recolección de especies de la flora y fauna silvestre, estando a merced de la productividad natural del ecosistema.

Capital físico

Wong y Salcedo (2011) definen como, recursos naturales, e incrementar su tasa de crecimiento si se incrementa la productividad; sin embargo, para mayor productividad se requiere mayor tecnología y por ende mayor conocimiento y esto sólo depende de las habilidades y capacidades de los trabajadores, es decir, si se desarrolla el capital humano.

Capital humano

Wong y Salcedo (2011) dicen que es un conjunto de capacidades productivas, resultado del conocimiento adquirido que puede este ser innato o nato.

2.2.2.2. Productividad agrícola

Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri) en el XVI Estimación del Valor Bruto de la Producción (VBP) Agropecuario explica que, para medir la producción anual se suma el total de los valores (bienes y servicios) producidos por una Sociedad o un sector productivo. Se incluye el Valor de todos los productos incluso si son de Consumo intermedio o de consumo final. El VBP también es igual al Consumo intermedio más el Valor Agregado (Producto Interno Bruto).

Nelson, y otros, (2009), explican que, se debe invertir más en la productividad agrícola para aumentar suficientemente el consumo de calorías y así compensar los impactos negativos del cambio climático en la salud y bienestar de la niñez. Es necesario realizar inversión en tecnología, calidad de las semillas, abonos, entre otros, para poder cubrir la demanda de la población.

Paredes R. s.f., explica los factores que inciden en la producción agrícola:

- a. Medio ambiente, brinda recursos naturales como: agua, suelo, sol, entre otros, algunas también artificiales modificados por el hombre.
- b. Mejoramiento genético de la semilla, al sembrar una semilla en buenas condiciones, la cosecha será más productiva.
- c. Manejo fisiotécnico, prácticas laborales saludables que no afecten la salud de las personas ni contaminen el medio ambiente favoreciendo a la producción.
- d. Control vegetal, es el buen estado de los cultivos manejando adecuadamente las plagas.

Organismo Internacional de Energía Atómica, el aumento de la productividad agrícola es una fuerza impulsora del desarrollo económico y social. Cuando la agricultura tambalea, las fuentes de ingresos se pierden, los vínculos sociales se quiebran y, por consiguiente, aumenta la movilidad de la sociedad.

En conclusión, la productividad agrícola es esencial en el desarrollo agrícola pues considera los factores primordiales en el proceso de la cadena de valor, como: uso del agua, suelo, semilla, abono, control de plagas, entre otras. El rendimiento del cultivo permite mayores ingresos, favoreciendo al crecimiento económico tanto de los micro productores como del lugar donde se desarrolla dicha actividad.

A continuación, se expone los elementos básicos para una productividad agrícola eficiente:

Insumos intermedios

Vázquez (2015), define como un elemento que formará parte de un material para la producción de algo, como los agricultores buscan insumos agrícolas para el ganado.

2.2.2.3. Sostenibilidad ambiental

La creciente preocupación de las comunidades internacionales responsablemente ambientales, cada vez consideran más requisitos para la producción en la agricultura, vínculos que existe entre el desarrollo económico y social, incentivando el cuidado del planeta y brindándoles capacitación mediante la concientización ambiental.

De Miguel y Tavares, (2015), escriben que, la sostenibilidad ambiental implica mantener un patrimonio natural suficiente que permita el desarrollo económico y social dentro de la capacidad productiva del planeta. Mediante dicha sostenibilidad se busca aumentar el bienestar humano, protegiendo los ciclos vitales del oxígeno, el agua y los nutrientes, así como las fuentes de materias primas utilizadas, y asegurando los sumideros de residuos.

Lo más importante del desarrollo sostenible según, Gómez G., (2013) es satisfacer las necesidades humanas, es decir disponer de un trabajo que permita asegurar la subsistencia. Crear fuentes de empleo con un ingreso que permita satisfacer las necesidades básicas, es un desafío que debe encarar cualquier proyecto de desarrollo sostenible.

La sostenibilidad ambiental se considera como el correcto uso de los recursos preocupándose por las siguientes generaciones, promoviendo fuentes de empleo para satisfacer las necesidades básicas de los ciudadanos.

Gómez G., (2013), explica los objetivos críticos en una política de desarrollo y medio ambiente que cumplen el concepto de desarrollo sostenible:

a. Revivir el crecimiento económico.

- b. Cambiar cualitativamente el crecimiento.
- c. Satisfacer necesidades elementales de trabajo, alimentación, agua, energía y sanidad, salubridad
- d. Asegurar un nivel sostenible de la población.
- e. Conservar y reforzar sosteniblemente los recursos naturales.
- f. Utilizar la tecnología y el manejo de riesgos.
- g. Enlazar los aspectos económicos y ambientales en la toma de decisiones.

Fundes, (2019), en la entrevista “el Perú: los productores frente a la crisis del café” menciona cinco factores para fortalecer el sector cafetalero sostenible en el Perú:

- a. Promover sistemas agroforestales.
- b. Continuar con la producción orgánica.
- c. Enfoque en la calidad.
- d. Dirigir su energía hacia el mercado nacional.
- e. Diversificar su finca: no sólo cultivar café, sino también otros cultivos. El cambio climático traerá consigo transformaciones en el campo, así que mejor ser resiliente y no depender de un solo cultivo.

Recurso hídrico

Salas y Dueñas (2003), exponen que, en la aplicación de una estrategia del desarrollo sostenible, la cuenca hidrográfica es considerada como la unidad de acción y dentro de la cual es posible aplicar plenamente alguna estrategia.

Calidad del producto

Torres y Vásquez (2010) señalan que la calidad puede tener dos significados: primero, las características de un producto o servicio que tienen que ver con su capacidad de satisfacer necesidades declaradas o implícitas; y segundo, un producto o un servicio libre de deficiencias.

Cadena de valor

Porter (1982), define como una herramienta estratégica necesaria para identificar las fuentes donde se genera el valor agregado para el consumidor mediante la categorización de las actividades desarrolladas en el negocio.

2.3. Términos técnicos

Créditos agrícolas

Agrobanco, s.f. dice, es financiamiento para capital de trabajo, sostenimiento de cultivos, acopio y comercialización de productos. Dirigido a los pequeños productores agrícolas, con la finalidad de impulsar su productividad e insertarlo en el sistema financiero. Puede ser otorgado como Crédito Individual o como Crédito Asociativo (Juntas de Riego, asociaciones productoras, comunidades, cooperativas, etc.)

Desarrollo económico

Raffino, (2019), define como la capacidad de producir y obtener riqueza, además éste puede ser tanto a nivel del desarrollo personal como aplicado también a países o regiones. Ya sea en uno o en otro caso, el desarrollo está ligado al sustento y la expansión económica de modo tal que garantice el bienestar, se mantenga la prosperidad y satisfaga las necesidades personales o sociales de las personas.

Desarrollo sostenible

Gallopín, (2003), define como la idea de cambio gradual y direccional, como las transformaciones demográficas, tecnológicas y económicas. Es asegurar que los cambios que afectan a la humanidad sean para mejor, respetando la necesidad de integrar intereses económicos y ecológicos.

Inflación

Sevilla, Inflación, s.f. define como el aumento generalizado en los precios de los bienes y servicios de una economía durante un periodo de tiempo. Existe inflación cuando aumentan de forma sostenida los precios del conjunto

de bienes y servicios de una economía. Es decir, cuando la media de los precios de todos los bienes y servicios de un país sube.

Insolvente

Asociación de Academias de la Lengua Española, s.f. es la persona que no cuenta con los medios para pagar.

Instrumentos Financieros

IG, s.f. es un contrato monetario entre dos partes con el que se puede operar y puede liquidarse. El contrato genera un activo para el comprador y un pasivo financiero para el vendedor.

Mercado Financiero

Sevilla, Mercados Financieros, s.f. son espacios que puede ser físico o virtual, a través del cual se intercambian activos financieros entre agentes económicos y en el que se definen los precios de dichos activos.

Las micros, pequeñas y medianas empresas (MIPYME)

Blog, s.f. son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado del comercio y con una tendencia al crecimiento, ya que, debido a su tamaño y estabilidad general empleo y se mantienen en el mercado, son competitivas entre sí.

Organización No Gubernamentales (ONG)

Pérez P. y Gardey, (2013), definen como entidades de iniciativa social y fines humanitarios, que son independientes de la administración pública y que no tienen afán lucrativo. Una ONG puede tener diversas formas jurídicas: asociación, fundación, cooperativa, etc. Las ONG suelen financiarse a través de la colaboración de los ciudadanos, de los aportes estatales y de la generación propia de ingresos (mediante la venta de vestimenta o la realización de eventos, por ejemplo). Parte de sus recursos pueden destinarse a la contratación de empleados de tiempo completo (es decir, que no trabajan de manera voluntaria, sino que se dedican exclusivamente a las tareas de la organización).

Producto Bruto Interno (PBI)

Sevilla, s.f., es un indicador económico que refleja el valor monetario de todos los bienes y servicios finales producidos por un país o región en un determinado periodo de tiempo, normalmente un año. Se utiliza para medir la riqueza de un país. También se conoce como producto bruto interno (PBI).

Servicios Financieros

Buján P., (2018), son los servicios financieros proporcionados por la industria financiera, que abarca un amplio rango de organismos que gestionan los fondos, incluidas las cooperativas de crédito, bancos, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros, compañías de financiación al consumo, brokers de bolsa, fondos de inversión y muchas otras.

Ventaja Competitiva

Sevilla, Ventaja Competitiva, s.f. es cualquier característica de una empresa, país o persona que la diferencia de otras colocándole en una posición relativamente superior para competir. Es decir, cualquier atributo que la haga más competitiva que las demás.

2.4. Formulación de hipótesis

Hipótesis general

Las microfinanzas inciden considerablemente en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

Hipótesis específicas

1. Las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

2. El acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

3. La sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

2.5. Operacionalización de variables

2.5.1 Variable Independiente

Tabla 1

X: Microfinanzas

Definición	Según Velázquez y Ramos, (2012), en la revista del resumen del XVII Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática de México, indican que: El concepto convencional de microfinanzas es que se trata de un instrumento diseñado para otorgar, a las familias más pobres, pequeños préstamos (microcrédito), para apoyarlos económicamente a realizar actividades productivas (negocios autoempleo).	
Definición Operacional	INDICADORES	INDICES
	X₁. Instituciones microfinancieras	1.1 Desempeño social
		1.2 Cultura financiera
		1.3 Inclusión financiera
	X₂. Acceso al microcrédito	2.1 Requisitos
		2.2 Tasa de interés
		2.3 Eficiencia
	X₃. Calidad de vida	3.1 Desarrollo personal
		3.2 Bienestar material
3.3 Bienestar físico		
	Nominal	

Escala Valorativa	
------------------------------	--

2.5.2 Variable Dependiente

Tabla 2

Y: Desarrollo Agrícola

Definición	Rodríguez, define como el mejoramiento de la comunidad rural, su calidad de vida modernización de la agricultura, abastecimiento de productos agrícolas básicos, ampliación de sub mercados, protección, desarrollo y fomento de los recursos naturales renovables.	
Definición Operacional	INDICADORES	INDICES
	Y ₁ . Crecimiento económico	1.1 Capital físico
		1.2 Actividades productivas
		1.3 Capital humano
	Y ₂ . Productividad Agrícola	2.1 Producción
		2.2 Insumos intermedios
		2.3 Estudio de suelo
	Y ₃ . Sostenibilidad ambiental	3.1 Recurso hídrico
		3.2 Calidad del producto
		3.3 Cadena de valor
Escala Valorativa	Nominal	

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Diseño metodológico

3.1.1 Tipo de investigación

La tesis es aplicada no experimental de enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo), porque es la integración sistemática de ambos procesos conservando sus estructuras y procedimientos.

Primero, mediante la observación de la rutina de los micro productores de café quienes fueron encuestados se obtuvo datos sobre desarrollo agrícola; por otro lado, el personal de las instituciones microfinancieras a través de entrevistas explicaron con mayor objetividad la solución a nuestro problema, para afirmar o descartar las hipótesis.

Fue de diseño transversal porque se centró en estudiar cómo evoluciona o cambia una o más variables o las relaciones entre éstas, estuvo dirigido a un sector de la población que tiene comunes características.

Método mixto

Según Hernandez S., Fernández C., y Baptista L., (2014), es el conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión

conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio

Diseño transversal

Hernandez S., Fernández C., y Baptista L., (2014), es comenzar a conocer una variable o un conjunto de variables, una comunidad, un contexto, un evento, una situación. Se trata de una exploración inicial en un momento específico. Por lo general, se aplican a problemas de investigación nuevos o poco conocidos; además, constituyen el preámbulo de otros diseños.

Investigación descriptiva

Hernandez S., Fernández C., & Baptista L., (2014), mencionan que: busca especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

Investigación correlacional

Hernandez S., Fernández C., & Baptista L., (2014), mencionan lo siguiente: básicamente mide dos o más variables, estableciendo su grado de correlación, pero sin pretender dar una explicación completa (de causa y efecto) al fenómeno investigado, sólo investiga grados de correlación, dimensiona las variables.

3.1.2 Procedimientos de contrastación de hipótesis

Para constatar las hipótesis planteadas se utilizó la distribución Chi Cuadrada, pues los datos para el análisis deben estar en forma de frecuencias. La estadística Chi cuadrada es la más adecuada porque las pruebas son las evidencias muestrales, y usan preguntas de respuestas cualitativas, así las mismas aportan resultados significativamente diferentes de los planteados en las hipótesis nulas, ésta es rechazada, y en caso contrario es aceptada, teniendo en cuenta el siguiente procedimiento:

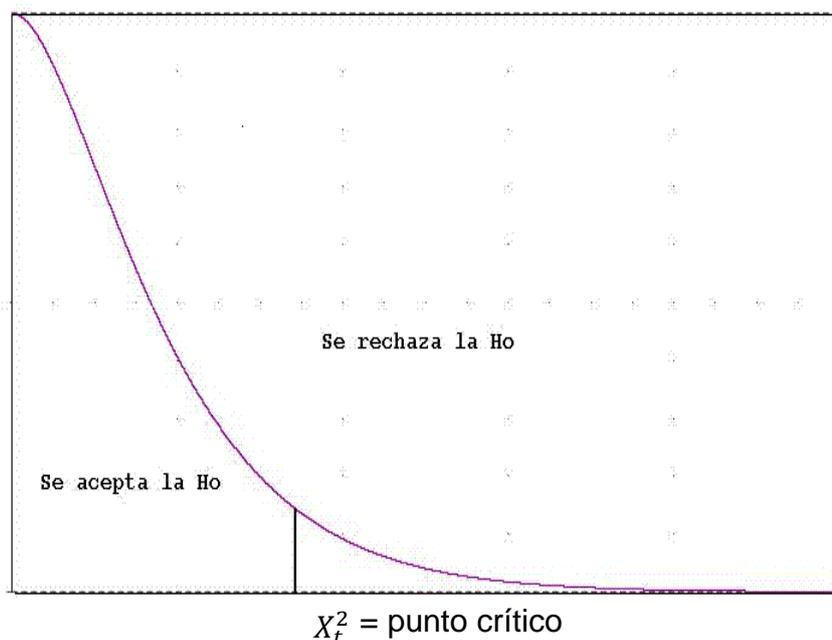
- Formulación de la hipótesis nula.
- Formulación de la hipótesis alterna.
- Fijar el nivel de significación (α), es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula, siendo verdadera, su rango de variación es $5\% \leq \alpha \leq 10\%$, y está asociada al valor de la tabla Chi-Cuadrado que determina el punto crítico (χ^2_t), específicamente el valor de la distribución es $\chi^2_{t (k-1), (r-1) gl.}$ y se ubica en la Tabla estadística Chi-Cuadrado
- Calcular la prueba estadística con la fórmula siguiente:

$$\chi^2_c = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Donde :

- oi** = Valor observado en las encuestas
- ei** = Valor esperado calculado en base a los valores observados
- χ^2_c** = valor del estadístico con datos de la muestra que se trabajan
- χ^2_t** = Valor del estadístico obtenido en la tabla estadística de Chi Cuadrado.
- K** = Filas, **r** = columnas, **gl** = grados de libertad.

Para la toma de decisiones, se debe comparar los valores de la prueba con los valores de la tabla o el resultado del software estadístico.



3.2. Población y muestra

3.2.1 Población

Para la tesis hemos considerado una población conformada por 7 mil 62 micro productores de café distribuidos en los 12 distritos de la provincia de Rodríguez de Mendoza, perteneciente al departamento de Amazonas, lo que se demuestra en la siguiente tabla.

Tabla 3: Distribución de la Población

N°	Distritos	Población (N)
		Cafetaleros
	Total	7062
1	Chirimoto	877
2	Cochamal	133
3	Huambo	836
4	Limabamba	605
5	Longar	325
6	Mariscal Benavides	249
7	Milpuc	160
8	Omia	2488
9	San Nicolás	615
10	Santa Rosa	117
11	Totora	81
12	Vista Alegre	576

Fuente: Resolución Ministerial N° 0244-2016-MINAGRI

Elaboración: Propia

3.2.2 Muestra

Para la selección de la muestra se utilizó el muestreo no probabilístico estratificado por contar información en los diferentes distritos mencionados en la tabla,

para lo cual se determinó mediante la fórmula de muestreo aleatorio simple para estimar proporciones, en la cual se conoce la población (poblaciones finitas):

$$n = \frac{pqNz^2}{\epsilon^2(N-1) + pqz^2}$$

Donde:

N: Población representada por 7 mil 62 personas, entre hombres y mujeres micro productores de café perteneciente a los 12 distritos de la provincia de Rodríguez de Mendoza.

Z: Es el valor asociado a un nivel de confianza, ubicado en la Tabla Normal Estándar ($90\% \leq \text{confianza} \leq 99\%$), para una probabilidad del 90% de confianza; $z = 1.65$

p: Proporción de micro productores de café varones de los 12 distritos de la provincia de Rodríguez de Mendoza, para el presente trabajo, se tiene un valor de ($p = 0.7$), obtenido del estudio realizado por la Asociación de Productores Agropecuarios La Primavera, en el distrito de Omia perteneciente a la Provincia Rodríguez de Mendoza.

q: Proporción de micro productores de café mujeres de los 12 distritos de la provincia de Rodríguez de Mendoza, para el presente trabajo, se tiene un valor de ($q = 0.3$), obtenido del estudio realizado por la Asociación de Productores Agropecuarios La Primavera, en el distrito de Omia perteneciente a la Provincia Rodríguez de Mendoza.

ϵ : Es el máximo error permisible en todo trabajo de investigación, el rango de variación es de ($1\% \leq \epsilon \leq 10\%$). para el presente trabajo se considera $\epsilon = 2\%$.

n: Tamaño óptimo de la muestra, para realizar la encuesta.

Reemplazando valores tenemos:

Confianza del 90%, $z = 1.65$, $\epsilon = 0.02$

$$n = \frac{0.8 \times 0.2 \times 1.65 \times 7062}{0.02^2(7062-1) + 0.8 \times 0.2 \times 1.65^2}$$

$n = 118$

Siendo 118 el tamaño de muestra ideal con el cual se realizó el trabajo de campo mediante las encuestas, para lo cual se tiene el factor de la distribución de la muestra (fdm).

$$fdm = \frac{n}{N} = \frac{118}{7062} = 0.016709148, \text{ obteniendo la distribución de la muestra.}$$

Tabla 4: Distribución de la Muestra

N°	Distritos	Muestra (n)
		Cafetaleros
	Total	118
1	Chirimoto	15
2	Cochamal	2
3	Huambo	14
4	Limabamba	10
5	Longar	5
6	Mariscal Benavides	4
7	Milpuc	3
8	Omia	40
9	San Nicolás	10
10	Santa Rosa	3
11	Totora	2
12	Vista Alegre	10

Fuente: Resolución Ministerial N° 0244-2016-MINAGRI

Elaboración: Propia

3.3. Técnicas de recolección de datos

3.3.1 Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos

Para la recolección de la información se ha utilizado como instrumento las fichas de encuestas que contienen las preguntas debidamente validadas por el juicio de expertos.

Encuestas

Cabezas M., Andrade N., & Torres S., (2018), definen como una técnica propia del diseño de investigación de campo. Generalmente la encuesta se utiliza para indagar, averiguar opiniones, mediante preguntas estructuradas en base a un proceso metódico como es la operacionalización de las variables.

En cuanto al instrumento para la obtención de datos, se aplicó el cuestionario, con el fin de recabar información importante sobre el manejo de control de inventarios, mediante una serie de preguntas sobre los aspectos fundamentales del problema en cuestión.

Entrevista

Cabezas M., Andrade N., & Torres S., (2018), técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador “investigador” y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación.

3.3.2 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

Validez

Hernandez S., Fernández C., & Baptista L., (2014), definen validez como el grado en que la técnica realmente mida la variable que pretende medir, en ese sentido, la validez viene a ser la cuestión más compleja que debe ser alcanzado en todo instrumento de medición que se aplicó.

Confiabilidad

Hernandez S., Fernández C., & Baptista L., (2014), manifiestan que la confiabilidad es una técnica de medición que se refiere al grado en que su aplicación sea repetida al mismo sujeto u objeto, y que produzca iguales resultados.

3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

La presente tesis utilizará el Software Estadístico SPSS Versión 26 que accederá a insertar tablas y gráficos para evaluar la relación entre las variables en estudio, en base al diseño correlacional, porque mide el grado de asociación entre dichas variables. La tesis resultará del recojo de información mediante los instrumentos elaborados extraído de las variables. El procedimiento de aplicación será de manera individual.

3.5. Aspectos éticos

En la elaboración del informe de tesis, se ha dado cumplimiento a la Ética Profesional, desde su punto de vista especulativo con los principios fundamentales de la moral individual y social; y el punto de vista práctico a través de normas y reglas de conducta para satisfacer el bien común, con juicio de valor que se atribuye a las cosas por su fin existencial y a las personas por su naturaleza racional, enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de los Colegios de Contadores Públicos del país, dando observancia obligatoria a los siguientes principios fundamentales, los cuales deben ser observados rigurosamente:

- Integridad.
- Objetividad.
- Independencia.
- Competencia y cuidado personal.
- Confidencialidad o secreto profesional.
- Observancia de las disposiciones normativas.
- Difusión y colaboración.
- Comportamiento profesional.

La tesis se llevó a cabo, prevaleciendo los valores éticos, tales como proceso integral, organizado, coherente, secuencial, y racional, buscando nuevos conocimientos, con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable. En consecuencia, señalo que todo lo expresado en la presente tesis tienen veracidad en su totalidad.

Los valores éticos-profesionales, son propios de cada persona, estos, fueron plasmados en el desarrollo de la tesis, se deduce que sea imposible imitar o copiar algún trabajo anterior.

En lo personal, esto deja conforme a quien realizó la investigación, ya que, muy aparte de cumplir con el objetivo principal, el cual es la titulación, también es importante haber llegado a dicho objetivo, cumpliendo con los valores éticos y la moralidad, establecida para todos nosotros desde el ámbito familiar y complementado con la vida diaria.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultado de la entrevista

Al obtener la información de las entrevistas, el análisis de resultados se llevó a cabo seleccionando datos de los colaboradores de las microfinancieras en la provincia de Rodríguez de Mendoza para después exponerlos en una tabla comparativa. A continuación, se exponen las coincidencias que encontramos.

- a. Las microfinanzas contribuyen en el desarrollo agrícola, porque le permite a los micro productores de café contar con efectivo para poder comprar abono, tecnología y semilla; sin embargo, se observó que la mayor parte de los micro productores de café no solicita créditos por falta de educación financiera; ya que no conocen los productos o estrategias para tener mayor rentabilidad en su producción.
- b. El proyecto del café al ser de riesgo alto debido a los diversos factores climáticos no es un cliente seguro por lo que se debe dar con mayores tasas de interés, esto también se encontró en las encuesta, pues la mayoría de micro productores de café no solicita créditos agrícolas por los altos intereses que pagarían; sin embargo, los interés actualmente se están volviendo manejables y adaptables con la capacidad de pago, así también los costos operativos son importantes para brindar los préstamos, sin embargo no son determinantes pues saben que la producción de café con una buena gestión resulta rentable.

- c. Respecto a lo formalidad de los microproductores de café, para las microfinancieras sería de gran ayuda que ellos tengan estados financieros, ya que les permitiera tener un sustento real para facilitar créditos agrícolas. Sin embargo, los microproductores no están interesados en la formalidad, esto debido a que no tienen cultura tributaria y desconocen los beneficios que pudiesen tener.

4.2 Resultado de la encuesta

Tabla 5

1. Sexo de la persona encuesta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Varón	87	73,7	73,7	73,7
	Mujer	31	26,3	26,3	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

Como se aprecia en la tabla 5, de acuerdo al sexo de los encuestados se puede determinar que, 87 encuestados (73,7%) son varones y 31 encuestados (26,3%) son mujeres, siendo un total de 118 encuestados, sumando el 100% de la muestra.

Tabla 6**2. Rango de edad de la persona encuestada**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18-30	28	23,7	23,7	23,7
	31-50	36	30,5	30,5	54,2
	51-70	40	33,9	33,9	88,1
	71 a más	14	11,9	11,9	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

Como se aprecia en la tabla 6, de acuerdo a la edad se puede determinar que, 28 encuestados (23,7%) tienen hasta 30, 36 encuestados (30,5%) tienen entre 31 y 50 años, 40 encuestados (33,92%) tienen de 51 a 70 años, 14 encuestados (11,9%) tienen de 71 años a más, siendo un total de 118 encuestados.

Tabla 7

Desarrollo personal

3. Nivel educativo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	48	40,7	40,7	40,7
	Secundaria	39	33,1	33,1	73,7
	Técnico superior	17	14,4	14,4	88,1
	Universitario	14	11,9	11,9	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 7, de acuerdo al nivel educativo se puede determinar que, 48 encuestados (40,7%) tienen primaria completa, 39 encuestados (33,1%) tienen secundaria completa, 17 encuestados (14,4%) tienen técnico superior, y 14 encuestados (11,9%) tienen título universitario, siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de los encuestados solo tiene primaria, lo cual es un inconveniente para que se desarrollen personalmente, en muchos casos se trasmite de generación en generación alimentando el círculo de la pobreza.

Tabla 8:

Bienestar material

4. Nivel de ingreso mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	S/ 100 a S/ 1000	76	64,4	64,4	64,4
	S/ 1001 a S/ 2000	14	11,9	11,9	76,3
	S/ 2001 a S/ 3000	22	18,6	18,6	94,9
	S/ 3001 a más	6	5,1	5,1	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 8, se puede determinar que, 76 encuestados (64,4%) perciben entre S/ 100 y S/ 1000, 14 encuestados (11,9%) perciben entre S/ 1001 y S/ 2000, 22 encuestados (18,6%) perciben entre S/ 2001 y S/ 3000, 6 encuestados (5,1%) perciben de S/ 3001 a más, siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la gran mayoría de encuestados reciben entre 100 y 1000 soles mensuales por la producción de café, ellos explican que los bajos ingresos son consecuencia del poco valor que tiene el café en el mercado de Rodríguez de Mendoza.

Sobre esta pregunta podemos determinar que, para mejorar su calidad económica a través de un microfinanciamiento, el sector cafetalero debe utilizar mejor sus recursos materiales y los recursos financieros brindados por las microfinancieras.

Tabla 9**Capital físico****5. ¿Con cuántas hectáreas de café cuenta?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 1ha	12	10,2	10,2	10,2
	1ha	32	27,1	27,1	37,3
	2ha	37	31,4	31,4	68,6
	3ha a más	37	31,4	31,4	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 9, de acuerdo al capital físico, se puede determinar que, 12 encuestados (10,2%) tienen menos de 1 hectárea de terreno, 32 encuestados (27,1%) tienen 1 hectárea de terreno, 37 encuestados (31,4%) tienen 2 hectárea de terreno, y 37 encuestados (31,4%) tienen 3 hectáreas de terreno, siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Sobre esta pregunta podemos determinar que, el capital físico en este caso la cantidad de terreno en hectáreas de café es directamente proporcional al crecimiento económico de los micro productores. Poder hacer producir la hectárea de café depende de diversos factores que afectan, como las enfermedades de la planta, condiciones climáticas, falta de especialistas técnicos, entre otros.

Tabla 10

Calidad del producto

6. ¿Qué variedad de café produce principalmente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Catimor	67	56,8	56,8	56,8
	Catuahí	8	6,8	6,8	63,6
	Típica	28	23,7	23,7	87,3
	Caturra	15	12,7	12,7	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 10, de acuerdo a la calidad del producto, 67 encuestados (56,8%) siembra la variedad Catimor, 8 encuestados (6,8%) siembra la variedad catuahí, 28 encuestados (23,7%) siembra la variedad típica, y 15 encuestados (12,7%) siembra variedad caturra. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados siembra la variedad Catimor, pues es un café que no se ve afectado por la enfermedad de la Roya, una de las principales causales del rendimiento de cada planta.

Tabla 11

Cadena de valor

7. ¿Alguna vez se ha capacitado para el cultivo de café?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	95	80,5	80,5	80,5
	No	23	19,5	19,5	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 11, de acuerdo a la cadena de valor, 95 encuestados (80,5%) afirma que recibe capacitación y 23 encuestados (19,5%) no recibe capacitación. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados está informado respecto al cultivo de café, pero no cuenta con las facilidades para hacer de su producción más rentable; esto se debe a que las personas que los capacitan son los integrantes de las cooperativas a las cuales les vende. Ellos no les dan facilidades de préstamos, solo les pagan un reconocimiento extra por cada kilo de café a fin de año.

Tabla 12

Sistema productivo

8. ¿Tiene algún sistema para producir su café?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	27	22,9	22,9	22,9
	No	91	77,1	77,1	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 12, de acuerdo a la producción, 27 encuestados (22,9%) cuenta con un sistema de producción y 106 encuestados (77,1%) no tienen sistema de producción. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados no cuenta con un sistema de producción tecnificada, solo tienen el heredado por sus antepasados, esto afecta a la productividad agrícola porque la rentabilidad no es la esperada. El proceso se basa en sembrar, abonar y cosechar manualmente, la forma de sembrío es en línea recta. Los que tienen sistema de producción, manejan máquinas para la deshierba y en el proceso de despulpada y pilada.

Tabla 13

Recurso Hídrico

9. ¿Cuál es el medio de regadío?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Lluvia	118	100,0	100,0	100,0

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 13, de acuerdo al recurso hídrico, se puede determinar que, los 118 encuestados (100%) no tienen sistema de regadío, las plantas de café son regadas por la lluvia.

ANÁLISIS

Sobre esta pregunta podemos determinar que, es importante para la sostenibilidad ambiental aprovechar la lluvia, así no se da mal uso del agua, aprovechando el recurso natural.

Tabla 14**Estudio de suelocalidaD****10. ¿Cada cuánto tiempo realiza abono a su tierra?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Cada 3 semanas	6	5,1	5,1	5,1
	Cada 6 meses	50	42,4	42,4	47,5
	Cada año	23	19,5	19,5	66,9
	Natural	39	33,1	33,1	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 14, de acuerdo a la preparación de la tierra, se puede determinar que, 6 encuestados (5,1%) lo hacen cada tres meses, 50 encuestados (42,4%) abonan su tierra cada 6 meses, 23 encuestados (19,5%) lo hacen cada año, y 39 encuestados (33,1%) no abona su tierra, siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Sobre esta pregunta podemos determinar que, la mayoría realiza abono a su tierra dos veces al año, lo que es beneficioso para la productividad agrícola, no afectando así las condiciones orgánicas del café. Por otro lado, los encuestados que no realizan abono dicen que es porque la tierra tiene componentes naturales y no lo necesitan.

Tabla 15

Insumos intermedios

11. ¿Qué tipo de abono utiliza?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Guano de isla	48	40,7	40,7	40,7
	Roca fosfórica	17	14,4	14,4	55,1
	Sulfato de potasio	14	11,9	11,9	66,9
	Natural	39	33,1	33,1	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 15, de acuerdo a los insumos intermedios, se puede determinar que, 48 encuestados (40,7%) abonan con guano de isla, 17 encuestados (14,4%) abona su tierra con roca fosfórica, 14 encuestados (11,9%) con sulfato de potasio, 39 encuestados (33,1%) lo hacen de manera natural, siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Sobre esta pregunta podemos determinar que, el abono utilizado es un producto ecológico, no hacen uso de insecticidas, también que no es dañino para la salud de los consumidores y tampoco para el medio ambiente. Siendo favorable su consumo.

Tabla 16

Capital humano

12. ¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	8 horas	107	90,7	90,7	90,7
	Menos de 8 horas	5	4,2	4,2	94,9
	Más de 8 horas	6	5,1	5,1	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 16, de acuerdo al capital humano, 107 encuestados (90,7%) dice que debe trabajar 8 horas, 5 encuestado (4,2%) dice debe ser menos de 8 horas y 6 encuestados (5,1%) dice que debe trabajar más de 8 horas. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados trabaja 8 horas al día, pues según la Ley de Promoción Agraria (Ley N° 27360) también expresa que el tiempo de trabajo del agricultor no debe superar las 8 horas diarias.

Tabla 17

Bienestar físico

13. ¿El café que usted produce brinda beneficios en la salud del consumidor?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	118	100,0	100,0	100,0

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 17, de acuerdo al bienestar físico, la totalidad de los encuestados afirma que su café brinda beneficios a la salud de consumidor.

ANÁLISIS

Se observa que la totalidad de encuestados está de acuerdo que su café brinda beneficios a la salud del consumidor al ser orgánico, tener abono natural y ser regado con agua de lluvia. No contiene fungicidas, el proceso de sembrado es manual, al igual que el de cosecha.

Tabla 18**Actividades productivas****14. ¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	S/ 7.00	7	5,9	5,9	5,9
	Entre S/ 7.00 y S/ 8.00	36	30,5	30,5	36,4
	Más de S/ 8.00	75	63,6	63,6	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 18, de acuerdo a las actividades productivas, 7 encuestados (5,9%) valorizan su café a menos de 7 soles el kilo, 36 encuestados (30,5%) valorizan su café entre 7 y 8 soles el kilo de café y 75 encuestados (63,6%) en más de 8 soles el kilo de café. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados valoriza el kilo de café en un mayor valor que el precio del mercado en Rodríguez de Mendoza, ellos consideran que el proceso de producción de café es elevado y el monto pagado no cubre el costo de cada kilo, si hacemos un análisis financiero lo podríamos ver reflejado en el estado de ganancias y pérdidas.

Tabla 19

15. ¿El precio recibido por su café cubre el costo de producción?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No cubre	118	100,0	100,0	100,0

Fuente: personas encuestas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 19, de acuerdo a la tabla 18, 118 encuestados (100%) dice que el precio recibido no cubre el costo de producción.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados valoriza el kilo de café en un mayor valor que el precio del mercado en Rodríguez de Mendoza, pues el precio de referencia del café en el mercado internacional equivale a S/5.2 por kilogramo, mientras que su costo de producción asciende a S/ 8.5. Así, los productores registran una pérdida de S/3.3 por kilogramo, ellos consideran que el proceso de producción de café es elevado y el monto pagado no cubre el costo de cada kilo, si hacemos un análisis financiero lo podríamos ver reflejado en el estado de ganancias y pérdidas.

Tabla 20

Requisitos

16. ¿La rentabilidad que generó del café le permitió constituirse empresarialmente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	5	4,2	4,2	4,2
	No	113	95,8	95,8	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas entrevistadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 20, de acuerdo a los requisitos, 5 encuestados (4,2%) reconocen que la rentabilidad influyó en la formación empresarial y constituyeron empresas, por otro lado, 113 encuestados (95,8%) dicen que no, porque aún no tienen intenciones de formar una empresa. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados no están inscritos en SUNAT, pues no le dan la debida importancia a la formalización empresarial. No saben si la producción de café realmente es pérdida o ganancia porque al no tener estados financieros no conocen su situación financiera.

Tabla 21

17. ¿El exceso de requisitos elevan el costo de los créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	118	100,0	100,0	100,0

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 21, 118 encuestados (100%) afirma que el exceso de requisitos eleva el costo del crédito y también no son llamativos para solicitarlo.

ANÁLISIS

Se observa que la totalidad de encuestados está de acuerdo que el elevado costo de los créditos es por la gran cantidad de requisitos que solicitan, sin embargo, si ellos visionarían las futuras ganancias, estos costos lo considerarían un ahorro, obligando a tener mayor cuidado con su producción.

Tabla 22

Inclusión Financiera

18. ¿Ha recibido alguna microcrédito para financiar la producción de café?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	22	18,6	18,6	18,6
	No	96	81,4	81,4	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 22, se puede determinar que, 22 encuestados (18,6%) obtuvieron créditos, y 96 encuestados (81,4%) no obtuvieron, siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la gran mayoría de encuestados no solicitan créditos para la producción de café, ellos explican que los altos intereses y los excesivos requisitos no los motivan hacerlo.

Tabla 23

Eficiencia

19. ¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ninguno	96	81,4	81,4	81,4
	Sí	22	18,6	18,6	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestados

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 23, de acuerdo a eficiencia de los microcréditos, 96 encuestados (81,4%) no solicitaron crédito, así que el incremento fue por el esfuerzo de ellos, por otro lado, 22 encuestados (18,6%) dice que obtuvieron incremento gracias al préstamos recibido. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados no solicita crédito y por eso no tienen como resultado un incremento notorio en su producción, sin embargo, aquellos que solicitaron créditos dicen que tuvieron incremento en su producción de café.

Tabla 24

20. ¿En qué porcentaje incrementó su producción de café luego de recibir el préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ninguno	96	81,4	81,4	81,4
	50%	19	16,1	16,1	97,5
	30%	3	2,5	2,5	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 24, 96 encuestados (81,4%) dice que como no solicitaron préstamo, obtuvieron el incremento normal en la producción, 19 encuestados (16,1%) dice que obtuvieron un 50% de incremento gracias al préstamos recibido, 3 encuestados (2,5%) obtuvieron 30% de incremento. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados no solicita crédito y por eso no tienen como resultado un mayor incremento de su producción, sin embargo, aquellos que solicitaron créditos dicen que tuvieron mayor incremento en su producción de café, usando de manera adecuada el recurso financiero.

Tabla 25

Tasa de Interés

21. ¿La tasa de interés ofrecida por las entidades financieras es un factor determinante para solicitar un crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	118	100,0	100,0	100,0

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 25, de acuerdo a la tasa de interés, 118 encuestados (100%) dice que la tasa de interés es determinante para solicitar un crédito.

ANÁLISIS

Se observa que la totalidad de encuestados piensa que los altos interés son motivo para no solicitar préstamos.

Tabla 26

Desempeño social

22. ¿La limitada asistencia técnica es un impedimento para acceder a un crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	114	96,6	96,6	96,6
	No	4	3,4	3,4	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 26, de acuerdo a las personas, 114 encuestados (96,6%) afirma que la limitada asistencia técnica es impedimento para acceder a un crédito y 4 encuestados (3,4%) opinan que no lo es. Siendo un total de 118 encuestados.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados están de acuerdo que la limitada asistencia técnica no les permite acceder a los créditos, pues no hay profesionales especialistas en el tema de créditos agrícolas y las ofertas están más enfocadas al sector comercial. Al ser la asistencia técnica un requisito dado por las entidades microfinancieras para acceder a los créditos.

Tabla 27

Cultura financiera

23. ¿La limitada educación financiera no les permite acceder a créditos agrícolas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	118	100,0	100,0	100,0

Fuente: personas encuestadas

INTERPRETACIÓN

Como se aprecia en la tabla 12, de acuerdo al sistema financiero, 118 encuestados (100%) están de acuerdo con la pregunta.

ANÁLISIS

Se observa que la mayoría de encuestados afirman que la falta de educación no les permite acceder a los créditos agrícolas, pues ellos no conocen cómo trabaja el sistema financiero y solo ven los altos interés que les brindan las microfinancieras y no los beneficios que podrían generar al solicitar créditos agrícolas.

4.3 Contrastación de hipótesis

Para probar la hipótesis propuesta se utilizó la técnica no paramétrica de Chi Cuadrado corregida, y procesado por el software estadístico **SPSS versión 26**, mediante los siguientes procedimientos:

4.3.1 Hipótesis general

Las microfinanzas inciden considerablemente en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

a. Hipótesis nula (H_0).

Las microfinanzas **NO** inciden considerablemente en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

b. Hipótesis alternante (H_1).

Las microfinanzas **SI** inciden considerablemente en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

c. Nivel de significación (α)

Para el caso del problema se ha considerado un nivel de significación de: $\alpha = 5\%$, cuyo valor paramétrico se ubica en la tabla de Chi cuadrado es $X^2_{t(k-1), (r-1) \text{ gl.}}$

$$X^2_{t(6)} = 12.59$$

d. Se calculó la prueba estadística con la fórmula siguiente:

$$X_c^2 = \sum \frac{(oi - ei)^2}{ei}$$

Donde:

oi = Valor observado, producto de las encuestas.

ei = Valor esperado o valor teórico que se obtiene en base a los valores observados.

X_c^2 = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS.

$$X_c^2 = 14.48$$

Tabla 28

Tabla cruzada ¿Ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café? * ¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?

Recuento

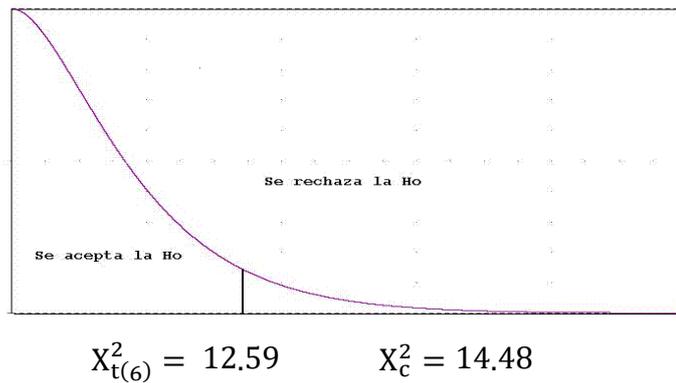
		¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?			Total
		S/ 7.00	Entre S/ 7.00 y S/ 8.00	Más de S/ 8.00	
¿Ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café?	Sí	0	14	8	22
	No	7	22	67	96
Total		7	36	75	118

Tabla 29

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,478	2	,001
Razón de verosimilitud	14,484	2	,001
Asociación lineal por lineal	3,341	1	,068
N de casos válidos	118		

e. Toma de decisiones – Hipótesis general



Interpretación:

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018. Lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26, para lo cual se adjunta las evidencias.

Tabla 30

Grado de relación (correlación) de la hipótesis general		¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?	¿Ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café?
¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?	Correlación de Pearson	1	,169
	Sig. (bilateral)		,067
	N	118	118
¿Ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café?	Correlación de Pearson	,169	1
	Sig. (bilateral)	,067	
	N	118	118

Por correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre la dos (2) variables de comprobación es de 0,169=16,9%, lo cual indica que el grado de relación es significativo y su nivel de confianza es aceptable.

4.3.2. Hipótesis específicas

Primera Hipótesis

Las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

a. **Hipótesis Nula (H_0):**

Las instituciones microfinancieras **NO** inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

b. **Hipótesis Alternativa (H_1):**

Las instituciones microfinancieras **SI** inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

c. **Nivel de significación (α)**

Para el caso del problema se ha considerado un nivel de significación de: $\alpha = 5\%$, cuyo valor paramétrico se ubica en la tabla de Chi cuadrado es $X^2_{t(k-1), (r-1) gl}$.

$$X^2_{t(6)} = 12.59$$

d **Se calculó la prueba estadística con la fórmula siguiente:**

$$X^2_c = \sum \frac{(oi - ei)^2}{ei}$$

Donde:

oi = Valor observado, producto de las encuestas.

ei = Valor esperado o valor teórico que se obtiene en base a los valores observados.

X^2_c = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS.

$$X^2_c = 25.45$$

Tabla 31

Tabla cruzada ¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café? * ¿Tiene algún sistema para producir su café?

Recuento

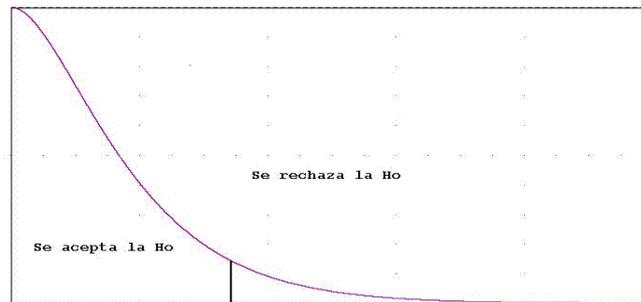
		¿Tiene algún sistema para producir su café?		Total
		Sí	No	
¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café?	Ninguno	13	83	96
	Sí	14	8	22
Total		27	91	118

Tabla 32

Prueba de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	25,454	1	,000
Razón de verosimilitud	21,950	1	,000
Asociación lineal por lineal	25,238	1	,000
N de casos válidos	118		

e. Toma de decisiones – Hipótesis específica a



$$X_{t(6)}^2 = 12.59 \quad X_c^2 = 25.45$$

Interpretación:

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26, para tal efecto se adjunta las evidencias.

Tabla 33

Correlaciones			
Grado de relación (correlaciones) de la hipótesis a.		¿Tiene algún sistema para producir su café?	¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café?
¿Tiene algún sistema para producir su café?	Correlación de Pearson	1	,464**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	118	118
¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de café?	Correlación de Pearson	,464**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	118	118

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

Por la correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre las dos (2) variables de comprobación es de 0,464 =46,4%, lo cual indica que el grado de relación es significativo y tiene un alto nivel de confianza.

Segunda Hipótesis

El acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

a. **Hipótesis Nula (H_0):**

El acceso al microcrédito **NO** influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

b. **Hipótesis Alterna (H_1):**

El acceso al microcrédito **SI** influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

c. **Nivel de significación (α)**

Para el caso del problema se ha considerado un nivel de significación de: $\alpha = 5\%$, cuyo valor paramétrico se ubica en la tabla de Chi cuadrado es $X^2_{t(k-1), (r-1) \text{ gl.}}$.

$$X^2_{t(6)} = 12.59$$

d. **Se calculó la prueba estadística con la fórmula siguiente:**

$$X^2_c = \sum \frac{(oi - ei)^2}{ei}$$

Donde:

oi = Valor observado, producto de las encuestas.

ei = Valor esperado o valor teórico que se obtiene en base a los valores observados.

X^2_c = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS.

$$X^2_c = 24.13$$

Tabla 34

Tabla cruzada Nivel de ingreso mensual*¿Qué variedad de café produce principalmente?

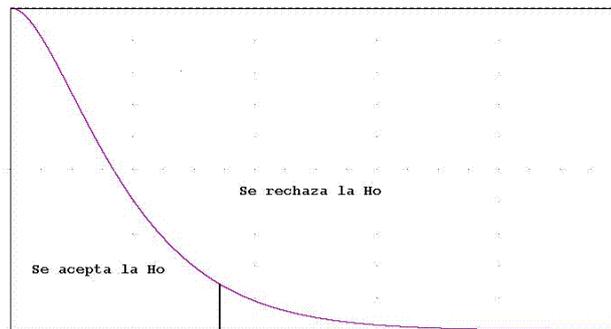
Recuento

		¿Qué variedad de café produce principalmente?			
		Catimor	Catuahí	Típica	Caturra
Nivel de ingreso mensual	S/ 100 a S/ 1000	48	7	14	7
	S/ 1001 a S/ 2000	7	1	4	2
	S/ 2001 a S/ 3000	12	0	8	2
	S/ 3001 a más	0	0	2	4
Total		67	8	28	15

Tabla 35

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24,129 ^a	9	,004
Razón de verosimilitud	22,329	9	,008
Asociación lineal por lineal	9,590	1	,002
N de casos válidos	118		

e. Toma de decisiones – Hipótesis específica b



$$X_{t(6)}^2 = 12.59$$

$$X_c^2 = 24.13$$

Interpretación:

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que el acceso al microcrédito SI influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26, se adjunta las evidencias.

Tabla 36

Correlaciones			
Grado de relación (correlaciones) de la hipótesis b.		Nivel de ingreso mensual	¿Qué variedad de café produce principalmente?
Nivel de ingreso mensual	Correlación de Pearson	1	,286**
	Sig. (bilateral)		,002
	N	118	118
¿Qué variedad de café produce principalmente?	Correlación de Pearson	,286**	1
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	118	118

Por la correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre las dos (2) variables de comprobación es de $0,286 = 28,6\%$, lo cual indica que el grado de relación es significado y tiene un alto nivel de confianza.

Tercera Hipótesis:

La sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

a. Hipótesis Nula (H_0):

La sostenibilidad ambiental **NO** se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

b. Hipótesis Alterna (H_1):

La sostenibilidad ambiental **SI** se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

c. Nivel de significación (α)

Para el caso del problema se ha considerado un nivel de significación de: $\alpha = 5\%$, cuyo valor paramétrico se ubica en la tabla de Chi cuadrado es $X^2_{t(k-1), (r-1) gl}$.

$$X^2_{t(6)} = 12.59$$

d. Se calculó la prueba estadística con la fórmula siguiente:

$$X^2_c = \sum \frac{(oi - ei)^2}{ei}$$

Donde:

oi = Valor observado, producto de las encuestas.

Ei = Valor esperado o valor teórico que se obtiene en base a los valores observados.

X^2_c = Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas y han sido procesados mediante el Software Estadístico SPSS.

$$X^2_c = 43,79$$

Tabla 37

Tabla cruzada Nivel educativo* ¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?

Recuento

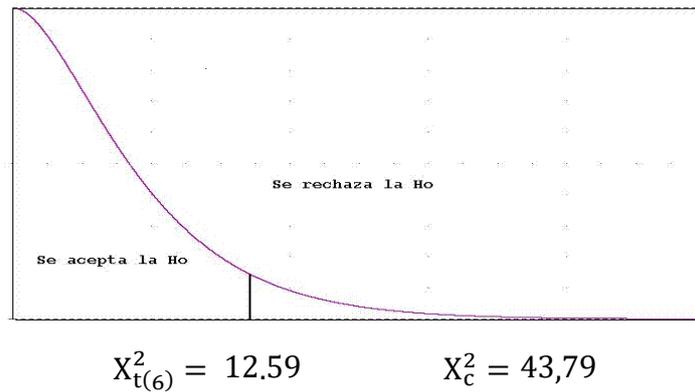
		¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?			Total
		8 horas	Menos de 8 horas	Más de 8 horas	
Nivel educativo	Primaria	44	0	4	48
	Secundaria	39	0	0	39
	Técnico superior	15	0	2	17
	Universitario	9	5	0	14
Total		107	5	6	118

Tabla 38

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	43,791 ^a	6	,000
Razón de verosimilitud	30,200	6	,000
Asociación lineal por lineal	1,508	1	,219
N de casos válidos	118		

e. **Toma de decisiones – Hipótesis específica c**



Interpretación:

Con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26, para lo cual se adjunta las evidencias.

Tabla 39

Correlaciones

		Nivel educativo	¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?
Nivel educativo	Correlación de Pearson	1	,114
	Sig. (bilateral)		,221
	N	118	118
¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?	Correlación de Pearson	,114	1
	Sig. (bilateral)	,221	
	N	118	118

Por la correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre las dos (2) variables de comprobación es de $0,221 = 22,1\%$, lo cual indica que el grado de relación es significado y tiene nivel de confianza.

4.4 Casuística

Como caso práctico para la tesis se presenta al proyecto Finca Oso Negro, cuyo giro es la producción y venta de café en pergamino, iniciará con un capital no dinerario de 50 mil soles, producto de las plantaciones de café y el valor del terreno.

La fuente de financiamiento en las compras de abono, fertilizantes, pago de mano de obra generalmente se hace a través de los préstamos personales, lo cual influye en su estado de resultados integral y en su estado de situación financiera.

Finca Oso Negro es un caso muy particular pues empezó comprando un terreno de 50 hectáreas a través de préstamos personales. Su primera siembra fue de 1.5 hectáreas en el año 2015, luego 3 hectáreas en el 2017.

Su primera producción fue en el año 2018 y la venta superó los 3 mil kilos de café a razón de 7 soles el kilo. Ese mismo año pidió su primer financiamiento para la producción de café, limpiando más áreas del terreno, para ampliar su sembrío de café. Con la venta de ese año pagó el préstamo.

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales comparando el financiamiento con microfinancieras y sin financiamiento.

FINCA OSO NEGRO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN SOLES

	2018 con financiamiento	2018 sin financiamiento		2018 con financiamiento	2018 sin financiamiento
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalente de efectivo	17840	11340	Sobregiros y Pagares Bancarios		
Valores Negociables			Cuentas por Pagar Comerciales		
Cuentas por Cobrar Comerciales			Cuentas por Pagar a Vinculadas		
Cuentas por Cobrar a Vinculadas			Otras Cuentas por Pagar	8000	
Otras Cuentas por Cobrar			Parte Corriente de las Deudas a Largo Plazo		
Mercaderías	4500	4500	TOTAL PASIVO	8000	0
Activo Diferido	1000				
TOTAL ACTIVO	23340	15840	PASIVO NO CORRIENTE		
ACTIVO NO CORRIENTE			Deudas a Largo Plazo		
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo			Cuentas por Pagar a Vinculadas		
Cuentas por Cobrar a Vinculadas a			Ingresos Diferidos		
Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo			Impuesto a la Renta y Participaciones		
Inversiones Permanentes			TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	0
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	30000	30000	TOTAL PASIVO	8000	0
Activos Intangibles (neto de amortización acumulada)					
Impuesto a la Renta y Participaciones			Contingencias		
Otros Activos			Interés minoritario		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	30000	30000			
			PATRIMONIO NETO		
			Capital	50000	50000
			Capital Adicional		
			Acciones de Inversión		
			Excedentes de Revaluación		
			Reservas Legales		
			Otras Reservas		
			Resultados Acumulados	-4660	-4160
			TOTAL PATRIMONIO NETO	45340	45840
TOTAL ACTIVO	53340	45840	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	53340	45840

FINCA OSO NEGRO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN SOLES

DESCRIPCIÓN	2018 con financiamiento	2018 sin financiamiento
Ventas Netas (ingresos operacionales)	21,000.00	21,000.00
Otros Ingresos Operacionales		
Total de Ingresos Brutos	21,000.00	21,000.00
Costo de ventas	-11,540.00	-11,540.00
Utilidad Bruta	9,460.00	9,460.00
Gastos Operacionales		
Gastos de Administración		
Gastos de Producción	-10,080.00	-10,080.00
Utilidad Operativa	-620.00	-620.00
Otros Ingresos (gastos)		
Ingresos Financieros		
Gastos Financieros	-500.00	
Otros Ingresos		
Otros Gastos		
Resultados por Exposición a la Inflación		
Resultados antes de Participaciones, Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias	-1,120.00	-620.00
Participaciones		
Impuesto a la Renta		
Resultados antes de Partidas Extraordinarias	-1,120.00	-620.00
Ingresos Extraordinarios		
Gastos Extraordinarios		
Resultado Antes de Interés Minoritario	-1,120.00	-620.00
Interés Minoritario		
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	-1,120.00	-620.00

Interpretación:

En el estado de situación financiera se observa que de S/ 45 840 asciende a S/ 53 340 esto debido a que al apostar por un crédito agrícola la liquidez es mayor, entonces se entiende que al tener mayor liquidez se puede trabajar más tierras, las cuales generarían rentabilidad en el tiempo; puesto que, el negocio de café si no se piensa a futuro no genera rentabilidad, solo cubre el consumo personal. También al solicitar préstamos existe un periodo de gracia con tasa de interés adecuadas a la capacidad de pago.

Por otro lado, en el estado de resultados integrales se observa que de S/ - 1 120 asciende a S/ - 620, el ascenso de la pérdida podemos verla reflejada por el pago de intereses que se realiza por el dinero prestado, entonces observamos que la utilidad es negativa. Sin embargo, una vez que la producción sobrepase el punto de equilibrio que es aproximadamente cinco años se podrá ver utilidad positiva y generando utilidades a la empresa.

CAPITULO V

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Discusión

Las microfinanzas son la mejor opción para tener recursos financieros, esto favorece a los micro productores de café, pues les permite trabajar mejor la tierra logrando el desarrollo agrícola esperado.

En la búsqueda para desarrollar la tesis se encontró a Rojas (2018), quien fruto de su trabajo, mencionó en su tesis que el 37,3% de los socios y usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito “San Cristo de Bagazán” en Rioja, cree que las finanzas son fijas a comparación de la agricultura que es fluctuante. Es así que, e desarrollo agrícola en Rioja está en un nivel medio, el 28,4% de los miembros y usuarios cree que la situación financiera es mala; entonces se puede confirmar que el nivel de microfinanzas no está enfocado en el sector para el cual fue creado. Sin embargo, las personas que solicitaron microcréditos tuvieron un impacto importante en el desarrollo agrícola de Rioja en 2017. Se acepta la hipótesis de investigación. Por otro lado, Espinal (2019), expone que la agricultura es el cuarto sector económico que aporta a la economía peruana. En el año 2018, tuvo un crecimiento del 5.3%. Por ello, el papel del crédito es un factor clave para salir de la pobreza, ya que tiene un impacto positivo en la productividad agrícola. El acceso al crédito agrícola es un desafío para los pequeños y medianos productores del Perú. Es así que en la tesis presentada se pudo comprobar que, por correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre la dos (2) variables de comprobación es de $0,169=16,9\%$, lo cual indica que el grado de relación es significativo y su nivel de confianza es

aceptable. Con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.

También, en la investigación encontramos a Baquero, Cárdenas, y Robles, (2015), para responder a su pregunta de investigación y aprobar o rechazar la hipótesis planteada, inicialmente identificaron algunas de las variables basadas en estudios previos y autores que han abordado temáticas similares a su tesis que busca establecer el efecto de causalidad entre el microcrédito y las microfinanzas. La variable que se relaciona directamente con las microfinanzas es el ingreso, entendido este como la cantidad en valor monetario o no monetario percibida por el desarrollo de una u otra actividad económica; para dicho caso de investigación derivado de la agricultura y otra actividad adicional. Finalmente, se acepta la hipótesis inicial que afirma que los microcréditos son una solución de financiamiento ante las necesidades de recursos materiales, tecnológicos y humanos de los agricultores en el municipio de Cáqueza y son un determinante en la mejora de sus finanzas. Es así como en la presente tesis, con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26, para tal efecto se adjunta las evidencias. Por la correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre las dos (2) variables de comprobación es de $0,464 = 46,4\%$, lo cual indica que el grado de relación es significativo y tiene un alto nivel de confianza.

Por otro lado, Cumpa y Guerrero (2018), de acuerdo a sus resultados, existe correlación significativa entre Desarrollo de las pymes y el Acceso al microcrédito ($p=0.000$), encontrándose que dicha correlación fue directa y de nivel bajo ($Rho=0.372$), con un efecto del Acceso al microcrédito sobre el Desarrollo de pymes igual a 13.8%. La competitividad de pymes también tuvo correlación significativa al 5% con el Acceso al microcrédito ($p=0.000$),

encontrándose que la correlación fue directa y de nivel bajo ($Rho=0.329$) con un tamaño del efecto del Acceso al crédito sobre la Competitividad del orden del 10.8%. En consecuencia, sobre la base de los resultados se rechaza la hipótesis nula y se afirma con un nivel de confianza del 95% y un alfa de 5% que: Existe relación entre el Acceso al microcrédito y el Desarrollo de las pymes del sector agrícola de Lima – Perú en 2015. No obstante, debemos indicar que el efecto del crédito no fue el esperado, ya que el acceso al microcrédito es un factor positivo, pero no determinante para alcanzar el desarrollo y la competitividad de las pymes. Es así como en la presente tesis con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que el acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26. Por la correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre las dos (2) variables de comprobación es de $0,286 = 28,6\%$, lo cual indica que el grado de relación es significado y tiene un alto nivel de confianza.

Encontramos a Diaz y Escárcega (2009), en su libro proponen la idea de que crecimiento no significa desarrollo, y que el interés primordial es propiciar un proceso de satisfacción de necesidades sustentables en el tiempo y, por lo tanto, que sea congruente desde el punto de vista ecológico, tal como ha sido planteada desde finales de la década de los sesenta y reafirmada en la Conferencia de Estocolmo en el año 1972. En dicho capítulo, el nuevo profesional tendrá la oportunidad de probar su grado de responsabilidad cuando llegue el momento de elegir cuáles son los indicadores que utilizará para determinar el índice de calidad de vida de una región. Con base en ello, seleccionará los elementos básicos para diseñar estrategias ambientales para fortalecer la salud ambiental y la calidad de vida de los individuos y la sociedad; asimismo, contribuir en la transición hacia la sustentabilidad local, para sumarse a las tendencias mundiales para el desarrollo sustentable. Es así como en la presente tesis con un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la

provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018, lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26. Por la correlación de Pearson observamos que el grado de relación entre las dos (2) variables de comprobación es de $0,221 = 22,1\%$, lo cual indica que el grado de relación es significativo y tiene nivel de confianza.

Finalmente, la contrastación de hipótesis permite identificar que los micro productores de café por no alcanzar altos niveles educativos se alejan de las finanzas, ya que solo ven los altos intereses y no saben el beneficio tributario que podrían recibir.

5.2 Conclusión

Luego de haber desarrollado la tesis se concluye:

1. Los datos obtenidos en la tesis y sometidos a la contrastación de hipótesis nos permiten conocer que las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café de la provincia Rodríguez de Mendoza, porque gracias a la existencia de las microfinanzas los micro productores pueden lograr mejores resultados económicos y tener un plan productivo a futuro invirtiendo en tecnología y asesoría técnica.
2. Se ha establecido que la existencia de instituciones microfinancieras inciden positivamente en el crecimiento económico de los micro productores de café de la provincia Rodríguez de Mendoza, porque cuando los micro productores optan por solicitar microcréditos en las instituciones microfinancieras obtienen recursos financiero para implementar la cadena productiva del café, logrando efectividad en el proceso, generando mejores ingresos e incrementando el PBI, para que así el gobierno pueda invertir en nuevos proyectos y prestar mejores servicio.
3. El acceso al microcrédito con tasas de interés razonables influye en la productividad agrícola de los micro productores de café de la provincia Rodríguez de Mendoza, porque les motiva solicitar microcréditos para

mejorar su cultivo de café, invirtiendo en recursos materiales, humanos y tecnológicos para lograr una mejor rentabilidad de la producción.

4. Se determina que la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café, porque al solicitar microcréditos, se capacitan implementando el proceso productivo, seleccionan mejores semillas y tienen una mejor producción, esto les permite cobrar un monto mayor por el café al ser de mejor calidad, también les permite desarrollarse personalmente a través de su bienestar material y de salud.
5. Finalmente, se concluye que las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café; porque cuando se solicitan créditos tienen beneficios tributarios y mejoran la calidad de vida, se logra el crecimiento económico y se accede a mejores niveles educativos como económicos.

5.3 Recomendación

Luego de haber desarrollado la tesis se recomienda:

1. Se sugiere a las instituciones microfinancieras brindar capacitaciones sobre cultura financiera a los micro productores de café, pues ellos tienen poco conocimiento de los microcréditos que ofrecen y beneficios que traen consigo, haciendo así inclusión financiera y promoviendo su desempeño social. Además, deben incentivar en la población el ahorro, como un beneficio financiero cuando deseen acceder a un microcrédito.
2. Se recomienda a los micro productores de café optar por las microfinanzas pues les ayuda a lograr altos resultados económicos que les brinda mejorar su calidad de vida (salud, económico y personal), asimismo deben formarse empresarialmente para involucrarse con las microfinanzas pensando en un respaldo para el futuro, teniendo así seguridad económica, educación y salud.

3. Se recomienda a los micro productores de café acceder a los microcréditos para mejorar su productividad agrícola, aprovechando mejor su terreno, los insumos intermedios y lograr una producción sobresaliente, de calidad, que les permita mejorar su precio en el mercado local haciéndolo competitivo
4. Se recomienda a las instituciones microfinancieras trabajar conjuntamente con el gobierno local para brindar asistencia técnica, semillas certificadas, más capacitación e implementación de tecnologías a través de los microcréditos, para que lo micro productores de café obtengan semillas calificada en sus terrenos, logrando el café de taza óptima.
5. Finalmente, los gobiernos locales deben utilizar los recursos financieros en beneficio del crecimiento económico de la población, ayudándoles a desarrollar sus labores productivas, brindándoles asesoría para constituirse empresarialmente y luego poder solicitar microcréditos.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias

Acevedo, R., & Delgado, J. (2002). *El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural*. Brasil: Banco Interamericano de Desarrollo.

Agrobanco. (s.f.). *Crédito Agrícola*. Obtenido de Agrobanco: <https://www.agrobanco.com.pe/credito/credito-agricola/>

Aguirre A., G. J. (2015). *Impacto económico financiero en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras (Tesis para obtener el grado de Maestro)*. Lima: Universidad San Martín de Porres.

Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (2019). Las microfinanzas: instrumentos de crecimiento para las MYPES. *Asbanc Semanal*, 1-4.

Asociación de Instituciones de microfinanzas del Perú (ASOMIF). (s.f.). *Acerca de nosotros: ASOMIF*. Obtenido de ASOMIF: <http://www.asomifperu.com/web/>

Banco Mundial. (2017). *Tomando impulso en la agricultura peruana: oportunidades para aumentar la productividad y mejorar la competitividad del sector*. Lima: Grupo Banco Mundial.

Banco Mundial. (1 de Abril de 2019). *Agricultura y Alimentos : Banco Mundial*. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/agriculture/overview>

Baquero, X., Cárdenas, A., & Robles, J. (2015). *La influencia de los microcréditos en las finanzas de los agricultores: un acercamiento a la realidad en el municipio de Cáqueza. en el periodo 2010 - 2014 (Tesis para obtener título profesional)*. Bogotá: Universidad de la Salle.

Bisquera A., R. (2013). *Cuestiones sobre bienestar*. Madrid: Síntesis.

Blog. (s.f.). *MIPYMES*. Obtenido de Blog: <http://mipymesyg.blogspot.com/>

Bodie, Z., & Merton, R. C. (1999). *Finanzas*. México: Pearson.

Buján P., A. (19 de Junio de 2018). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de Servicios Financieros: <https://www.encyclopediafinanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>

Cabezas M., E. D., Andrade N., D., & Torres S., J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2018). Banca de desarrollo e inclusión financiera de las pequeñas y medianas empresas. En M. Kulfas, *Financiamiento para el desarrollo* (págs. 1-47). Santiago: Naciones Unidas.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2010). *El Marco Conceptual de la Información Financiera*. IFRS.

Consultative Group to Assist the Poor (CGAP). (2003). Microfinance means financial services for the poor. *Helping to Improve Donor Effectiveness in Microfinance*, 1-2. Obtenido de <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Donor-Brief-Microfinance-Means-Financial-Services-for-the-Poor-Mar-2003.pdf>

Consultative Group to Assist the Poor (CGAP). (2004). Key principles of microfinance. *Building financial systems for the poor*, 1-2. Obtenido de http://www.aecid.es/Galerias/fonprode/descargas/Documentos_de_interes_4._Key_Principles.pdf

Cumpa Mendoza, D. H., & Gutiérrez Mendoza, A. A. (2018). *El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pumas del sector agrícola de Lima-Peru en 2015*. Lima: UPC.

De Miguel, C., & Tavares, M. (2015). *El desafío de la sostenibilidad ambiental en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: CEPAL.

Delfiner, M., Pailhé, C., & Perón, S. (2006). Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación. *Revista de Temas Financieros*, 56. Obtenido de http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/EDIPUB_VOLUMEN4/63-118.pdf

Diario Gestión. (31 de Julio de 2013). *Las microfinancieras en el mercado de capitales: Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/impresa/microfinancieras-mercado-capitales-44460-noticia/>

Díaz C., R., & Escárcega C., S. (2009). *Desarrollo sustentable. Oportunidad para la vida*. México D. F.: McGraw-Hill.

Díaz V., C., & Carmen W., M. (2017). *Línea de base del sector café en el Perú*. Lima: Programa de Commodities Verdes.

Dongil C., E., & Cano V., A. (2014). *Desarrollo personal y bienestar*. España: SEAS.

Espinal Hernandez, F. L. (2019). *Impacto del acceso al microcrédito formal en al productividad agrícola de pequeños y medianos productores en el Perú para el año 2017*. Lima: UPC.

Fundes, G. (25 de Febrero de 2019). EL Perú: los productores frente a la crisis del café.

Gallopin, G. (2003). *Sostenibilidad y Desarrollo Sostenible: un enfoque sistémico*. Santiago de Chile: CEPAL.

Gobierno Regional Amazonas. (2011). *Plan estratégico regional agrario de la región Amazonas 2011 - 2021*. Dirección Regional Agraria Amazonas, Amazonas, Chachapoyas. Obtenido de <http://www.regionamazonas.gob.pe/docs/portal/contenidos/2/060720171242302100049804.pdf>

Gómez G., C. (2013). El desarrollo sostenible: conceptos básicos, alcance y criterios para su evaluación. En C. Gómez G., & J. A. Díaz D., *Referencias para un análisis de desarrollo sostenible* (págs. 90-111). España: Universidad de Alcalá.

Hernandez S., R., Fernández C., C., & Baptista L., P. (2014). *Metodología de ñla investigación*. México: Mc Graw Hill.

Higuera, R., & Serrano, F. (209). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito*. México D.F.: Emprendedores.

Jiménez, F. (2011). *Crecimiento económico: enfoques y modelos*. Lima: Pontificia Universidad Católica.

Lacki, P. (1995). *Desarrollo Agropecuario: de la dependencia al protagonismo del agricultor*. Santiago: Organización de las Naciones Unidas par la Agricultura y la Alimentación (FAO).

Manova, K. (2013). Credit constraints heteregeoneou firms and internacional trade. *The review of economic studies*, 711-744.

Martín M., M. A. (2007). *Inversiones: Instrumentos de renta fija, valoración de bonos y análisis de cartera*. México: Pearson Educación.

Ministerio de Agricultura y Riego (MINAGRI). (s.f.). *Ministerio de Agricultura y Riego (MINAGRI)*. Obtenido de Sistema Alimentario: <https://www.minagri.gob.pe/portal/460-dia-mundial-alimentacion/9644-sistemas-alimentarios>

Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri). (s.f.). *XVI estimación del VBP Agropecuario*. Lima: Sistema Integrado de Estadísticas Agrarias (SIEA).

Ministerio de Agricultura y Riego. (2019). *Situación actual del café en el país: Ministerio de Agricultura y Riego*. Obtenido de Ministerio de Agricultura y Riego: <http://minagri.gob.pe/portal/485-feria-scaa/10775-el-cafe-peruano>

Ministerio de Comercio Exterior y Turismo. (2019). *Amazonas: Reporte de Comercio*. Ministerio de Comercio Exterior y Turismo, Amazonas. Chachapoyas: Dirección General de Investigación y Estudios sobre Comercio Exterior. Obtenido de

https://www.mincetur.gob.pe/wp-content/uploads/documentos/comercio_exterior/estadisticas_y_publicaciones/estadisticas/reporte_regional/RCR_Amazonas_Isem_2019.pdf

Mokate, K. (1999). *Eficacia, eficiencia, equidad y sostenibilidad ¿Qué queremos decir?* Banco Interamericano de Desarrollo.

Navarro G., H., Philippe C., J., & Milleville, P. (1993). *Sistemas de Producción y Desarrollo Agrícola*. México: Colegio de Postgraduados, Montecillo.

Nelson, G. C., Rosegrant, M. W., Koo, J., Robertson, R., Sulser, T., Zhu, T., . . . Lee, D. (2009). *Cambio Climático:El impacto en la agricultura y los costos de adaptación*. Washington: International Food Policy Research Institute (IFPRI).

Oblitas, L. (2006). *Psicología de la salud y calidad de vida*. México.

Organismo Internacional de Energía Atómica. (s.f.). *Aumento de la productividad en la agricultura*. Vienna: Organismo Internacional de Energía Atómica.

Organización de las Naciones Unidas (ONU). (2008). La función del microcrédito y la microfinanciación en la erradicación de la pobreza. *Erradicación de la pobreza y otras cuestiones de desarrollo: actividades del Segundo Decenio de las Naciones Unidas para la Erradicación de la Pobreza (2008-2017)*, 1-22. Obtenido de https://www.iom.int/jahia/webdav/shared/shared/mainsite/policy_and_research/un/63/es/A_63_159_ES.pdf

Paredes R., C. A. (s.f.). *Boletín técnico: factores que intervienen en la producción agrícola*. La Libertad: Gerencia Regional de Agricultura.

Patrick D., L., & Erickson, P. (1993). *Health status and health policy:quality of life in health care evaluation and resource allocation*. New York: Oxford University Press.

Pérez P., J., & Gardey, A. (2013). *Definicion.de*. Obtenido de ONG: <https://definicion.de/ong/>

Raffino, M. E. (27 de Febrero de 2019). *Concepto.de*. Obtenido de Desarrollo económico: <https://concepto.de/desarrollo-economico/>

Ramos S., A. L. (2007). *Las microfinanzas estudio de caso: Caja de Ahorros de la ciudad de Oaxaca*. México: Eumed.net.

Rodriguez, O. A. (s.f.). *Desarrollo Agrícola, Seguridad Alimentaria: Ilusión o Realidad*. Caracas: Academia Nacional de la Ingeniería y el Hábitat.

Rojas R., O. (2018). *Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja (Tesis para obtener grado de Maestro)*. Tarapoto: Universidad Cesar Vallejo.

Rosato, A. (1988). Ganadería. pesca y caza en el Delta Bonaerense. *Desarrollo Económico*, 607-626.

Sáenz C., J. S., & Vergara J., I. R. (2016). *Incidencia de los créditos agropecuarios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la producción agropecuaria del Perú. periodo 2004-2014 (Tesis para obtener el título profesional de Economista)*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú.

Salas D., A. (2003). *Las cuencas hidrográficas. Manual básico Fundación Moisés Bertoni*. Asunción: Diners Club.

Sevilla, A. (s.f.). *Inflación*. Obtenido de Economipedia: haciendo fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/inflacion.html>

Sevilla, A. (s.f.). *Mercados Financieros*. Obtenido de Economipedia: haciendo fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/mercados-financieros.html>

Sevilla, A. (s.f.). *Producto Bruto Interno*. Obtenido de Economipedia: haciendo fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/producto-interior-bruto-pib.html>

Sevilla, A. (s.f.). *Ventaja Competitiva*. Obtenido de Economipedia: haciendo fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/ventaja-competitiva.html>

Siglitz, J., & Weiss, A. (1981). credit rationing in markets with imperfect information . *American Economic Review*, 442-452.

Stoner, J., Freeman, E., & Gilbert, D. (1996). *Administración*. Nueva York: Pearson .

Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). (1998). *Ley 26702*. PERÚ. Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2018). *Perú reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones*. Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2019). *Sistema Financiero Peruano*. Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (s.f.). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)*. Obtenido de Portal de inclusión financiera: <http://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/>

Torres, M., & Vásquez, C. (2010). La calidad: Evolución de su significado y aplicación en servicios. *Ciencias y Tecnologías*, 25-32.

Vázquez S., E. (2015). *Insumos alternativos: Producción de insumos a base paja toquilla, tejido ikat y cuero, dirigido al campo de la alta confección* . Cuenca: Universidad del Azuay.

- Velázquez, R. M., & Ramos, A. L. (2012). Los servicios microfinancieros y la inclusión financiera en Oaxaca. *XVII Congreso Internacional de COntaduría, Administración e Informática*, (págs. 1-19). México.
- Wong T., Z., & Salcedo G., L. E. (2011). El capital físico, humano y social y la responsabilidad del contador público con la pobreza. *Quipukamayoc*, 245-271.
- Yataco, T. (2008). *Estadios de Cambio y calidad de vida en pacientes alcohólicos atendidos en los consultorios externos de farmacodependencia de Hospital Nacional Guillermo Almenara Irigoyen*. Lima.
- Yunus, M. (2006). *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Bangladesh: Paidós.
- Zenón Q., León, D., & Contreras, A. (2012). El exitoso desarrollo de las microfinanzas en el Perú. *Moneda-Microfinanzas*, 13-18.

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA DE LOS MICRO PRODUCTORES DE CAFÉ EN LA PROVINCIA DE RODRÍGUEZ DE MENDOZA, AMAZONAS, AÑO 2018.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	METODOLOGÍA
¿En qué medida las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?	Determinar si las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.	Las microfinanzas inciden considerablemente en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.	Variable independiente	Diseño: La investigación es de carácter "mixto". <ul style="list-style-type: none"> • Causa: Microfinanzas • Efecto: Desarrollo agrícola
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICOS	MICROFINANZAS	Tipo de investigación: Aplicada
1.- ¿En qué medida las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?	1. Diagnosticar si las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas.	1.- Las instituciones microfinancieras inciden en el crecimiento económico de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.	Indicadores X ₁ : Instituciones microfinancieras X ₂ : Acceso al microcrédito X ₃ : Calidad de vida	Nivel: Descriptivo, correlacional.
2.- ¿De qué manera el acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?	2. Analizar si el acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas.	2.- El acceso al microcrédito influye en la productividad agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.	Variable dependiente	Población: Cafetalera: 7,062 Microfinancieras: 7
3.- ¿Cómo la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018?	3. Explicar si la sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas.	3.- La sostenibilidad ambiental se relaciona con la calidad de vida de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.	DESARROLLO AGRÍCOLA Indicadores Y ₁ : Crecimiento económico Y ₂ : Productividad agrícola Y ₃ : Sostenibilidad ambiental	Muestra: Cafetaleros: 118 Microfinancieras: 7
				Técnicas: Fichaje Lecturas especializadas
				Instrumentos: Encuesta y Entrevista

ANEXO N°2

CUESTIONARIO INSTRUCCIONES

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información importante sobre “Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018”, en este sentido se le solicita que en las preguntas que a continuación presento, elija la alternativa que usted considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (x).

1. Sexo de la persona encuestada:

- a. Varón
- b. Mujer

2. Rango de edad de la persona encuestada:

- a. 18 – 30
- b. 31 – 50
- c. 51 – 70
- d. 71 a más

3. Nivel educativo:

- a. Primaria
- b. Secundaria
- c. Técnico superior
- d. Universitario
- e. Posgrado

4. Nivel de ingreso mensual:

- a. S/ 100 a S/ 1000
- b. S/ 1001 a S/ 2000
- c. S/ 2001 a S/ 3000
- d. S/ 3001 a más

5. ¿Con cuántas hectáreas de café cuenta?

- a. Menos de 1 Ha
- b. 1 Ha
- c. 2 Ha
- d. 3 Ha a más

6. ¿Qué variedad de café produce principalmente?

- a. Catimor
- b. Catuahí
- c. Típica
- d. Caturra

7. ¿Alguna vez se ha capacitado para el cultivo de café?

- a. Sí
- b. No

8. ¿Tiene algún sistema para producir su café?

- a. Sí
- b. No

9. ¿Cuál es el medio de regadío?

- a. Agrícola
- b. Lluvia
- c. Goteo
- d. Automático

10. ¿Cada cuánto tiempo realiza abono a su tierra?

- a. Cada 3 meses
- b. Cada 6 meses
- c. Cada año
- d. Natural

11. ¿Qué tipo de abono utiliza?

- a. Guano de Isla
- b. Roca Fosfórica
- c. Sulfato de potasio
- d. Natural

12. ¿Cuántas horas considera usted que debe trabajar el cafetalero (minga o dueño)?

- a. 8 horas
- b. Menos de 8 horas
- c. Más de 8 horas

13. ¿El café que usted produce brinda beneficios en la salud del consumidor?

- a. Sí
- b. No

14. ¿En qué monto valoriza usted el costo de un kilo de café?

- a. Menos de S/ 7.00
- b. S/ 7.00
- c. Entre S/ 7.00 y S/ 8.00
- d. Más de S/ 8.00

15. ¿El precio recibido por su café cubre el costo de producción?

- a. Sí cubre
- b. No cubre

16. ¿La rentabilidad que generó del café le permitió constituirse empresarialmente?

- a. Sí
- b. No

17. ¿Ha recibido algún microcrédito para financiar la producción de café?

- a. Sí
- b. No

18. ¿El crédito obtenido tuvo como resultado el incremento de producción de su café?

- a. Ninguno
- b. Sí
- c. No

19. ¿En qué porcentaje incremento su producción de café luego de recibir el préstamo?

- a. Ninguno
- b. 50%
- c. 30%
- d. 20%

20. ¿La tasa de interés ofrecida por las entidades financieras es un factor determinante para solicitar un crédito?

- a. Sí
- b. No

21. ¿El exceso de requisitos elevan los costos de los créditos?

- a. Sí
- b. No

22. ¿La limitada asistencia técnica es un impedimento para acceder a un crédito?

- a. Sí
- b. No

23. ¿La limitada educación financiera no les permite acceder a créditos agrícolas?

- a. Sí
- b. No

ANEXO N° 03

GUÍA DE ENTREVISTA

La presente guía, tiene por finalidad recoger información sobre la importancia de “Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018”

Grupo objetivo a entrevistar:

Sectorista, Jefe de créditos, Jefe de operaciones, Administrador, Gerente de crédito, Gerente operativo, Gerente Financiero.

Se solicita responder a las preguntas que se detallan a continuación, recomendando que opine de acuerdo a la realidad vigente del sector cafetalero:

1. ¿Considera usted que las microfinanzas contribuyen al desarrollo productivo de los micro productores de café? SÍ, NO, ¿por qué?

.....
.....
.....
.....

2. ¿En el sector cafetalero, qué porcentaje de socios tiene que ha decidido financiar su producción agrícola?

.....
.....
.....
.....

3. ¿Considera usted que el financiamiento brindado a los micro productores de café ha contribuido en su capital de trabajo? SÍ, NO, ¿por qué?

.....
.....
.....
.....

4. ¿Cree usted, que la decisión de invertir en tecnología por parte de los micro productores de café se vea bloqueada por los elevados costos de crédito?

.....
.....
.....
.....

5. ¿Cuáles son los motivos para que la tasa de interés que cobran no sean accesibles a los micros productores de café?

.....
.....
.....
.....

6. ¿Considera que son una limitante, respecto a otros sectores, los gastos operativos para lograr créditos destinados a los micros productores de café?

.....
.....
.....
.....

7. ¿Considera usted un alto riesgo otorgar préstamos a los micro productores de café? SÍ, NO, ¿por qué?

.....
.....
.....
.....

8. ¿Si los micro productores de café presentarían Estados Financieros tuviesen beneficios en los créditos? SÍ, NO, ¿por qué?

.....
.....
.....
.....

9. ¿Las microfinancieras tienen productos y estrategias financieras para captar mayor número de micro productores de café? SÍ, NO, ¿podría mencionar algunos?

.....
.....
.....
.....

10. ¿Considera usted que los clientes micro productores han mejorado económicamente al recibir crédito financiero?, ¿podría mencionar algunos casos?

.....
.....
.....
.....

RESULTADO DE LAS ENTREVISTAS	¿Considera usted que las microfinanzas contribuyen al desarrollo productivo de los micro productores de café? SÍ, NO, ¿por qué?	¿En el sector cafetalero, qué porcentaje de socios tiene que ha decidido financiar su producción agrícola?
Gerente de crédito COOPACRM	Sí, porque en el entorno actual los productores solo consideran el café como medio de subsistencia.	15%
Asesor Comercial de la FINANCIERA CONFIANZA	Sí, porque le permite contar con efectivo para las diferentes labores agrícolas que necesiten, como compra de abonos, mejoramientos de infraestructuras para beneficio de su producto, cultivos entre otras necesidades	35%
Jefe de Crédito de las MYPES en la CAJA PIURA	Si. Porque se les facilita dinero en efectivo que muchas veces un productor de café no tiene para invertir en mejoras de su cultivo.	20%
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PIURA	Si. Facilitan créditos a aquellos micro productores que no tienen acceso al crédito bancario	50%
Asesor de Finanzas Empresariales	Si, mediante un financiamiento se contribuye a mejorar la capacidad de producción de los agricultores	80%

en la CAJA PAITA		
Asesor Comercial de la CAJA TRUJILLO	Si porque promueve la inversión para mejoras en la producción	-
Asesor de Finanzas en CAJA LOS ANDES	Si porque de manera directa el agricultor puede ejecutar sus planes en el campo	20%
Jefe de Crédito en CSCB	Si siempre y cuando lo usen para ese fin.	10%

	¿Considera usted que el financiamiento brindado a los micro productores de café ha contribuido en su capital de trabajo? SÍ, NO, ¿por qué?	¿Cree usted, que la decisión de invertir en tecnología por parte de los micro productores de café se vea bloqueada por los elevados costos de crédito?
Gerente de crédito COOPACRM	Sí, siempre que lo inviertan para tener un café especial de calidad.	Sí, porque en algunos casos los intereses son un elevados frente a la cosecha esporádica del café.
Asesor Comercial de la FINANCIERA CONFIANZA	Sí, porque gracias a ello pueden tener una mejor administración de sus fincas y por ende tener una mejor producción y calidad de su producto.	Creo que no, ya que tratándose de tecnología sería un crédito agrícola activo fijo, el cual tiene más tiempo para pagar el crédito, se podría dar a 2 periodos (cosechas)

Jefe de Crédito de las MYPES en la CAJA PIURA	Si. Porque les ayuda a hacer realidad su inversión.	No. Porque se tiene cronogramas de pago que se ajustan a ingresos de un caficultor e intereses moderados. Bajos.
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PIURA	Si. Les permite mejorar su productividad, pero además les permite cubrir necesidades básicas cuando estos no cuentan con liquidez	La tendencia del costo financiero es cada vez más barato.
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PAITA	Sí, porque el café es estacional y hay meses en los cuales necesitan capital para abonos o limpia	No, con una adecuada inversión, el café tiende a rendir más por ende hay mejores ganancias
Asesor Comercial de la CAJA TRUJILLO	Sí, porque logra maximizar la producción	No
Asesor de Finanzas en CAJA LOS ANDES	Si porque es invertido para dicho destino	Si, ya que el agricultor no tiene los recursos económicos para invertir en tecnología
Jefe de Crédito en CSCB	50% porque ya tienen capital de trabajo y el dinero es utilizado para otros fines	No creo, pero si por falta de capital de trabajo o baja producción

	¿Cuáles son los motivos para que la tasa de interés que cobran no sea accesible a los micros productores de café?	¿Considera que son una limitante, respecto a otros sectores, los gastos operativos para lograr créditos
--	---	---

		destinados a los micros productores de café?
Gerente de crédito COOPACRM	El proyecto agropecuario es de riesgo alto por ende no permite dar créditos tan fácilmente.	Sí, porque aún se maneja tecnología insipiente. Se hace las evaluaciones de manera artesanal.
Asesor Comercial de la FINANCIERA CONFIANZA	Es un crédito con riesgo alto ya que esta propenso a diversos factores climáticos, plagas, precio entre otros	No
Jefe de Crédito de las MYPES en la CAJA PIURA	Que los créditos a caficultores se consideran riesgosos por motivo que están sujetos a plagas y a precios variables. También sería por que se otorgan a plazos largos. 6.8.10 meses. Donde tienen que cancelar el capital más los intereses.	No. Porque la caficultura es una actividad rentable. Solo hay que trabajarlo más tecnificada.
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PIURA	Las tasas de interés del mercado micro financiero son cada vez más accesibles	No. La competencia ha hecho reducir los costos financieros
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PAITA	Todo productor tiene la capacidad de pago ya que se le da un préstamo acorde con su capacidad para que no se vean afectados	Sí, porque hay productores que viven en zonas alejadas los cuales si tienen muchos más gastos en el transporte

Asesor Comercial de la CAJA TRUJILLO	Las tasas de interés son muy accesibles actualmente	No
Asesor de Finanzas en CAJA LOS ANDES	Ninguno porque las tasas se manejan de acuerdo al monto y la capacidad de pago del cliente	No
Jefe de Crédito en CSCB	Cantidad de producción y cargas familiares si	Más que eso los gastos familiares si

	¿Considera usted un alto riesgo otorgar préstamos a los micro productores de café? SÍ, NO, ¿por qué?	¿Si los micro productores de café presentarían Estados Financieros tuviesen beneficios en los créditos? SÍ, NO, ¿por qué?
Gerente de crédito COOPACRM	Sí, porque no existe un buen manejo de crédito en los proyectos de café, falta educación financiera y técnica.	Sí porque se mostraría montos reales y serían una garantía para los créditos.
Asesor Comercial de la FINANCIERA CONFIANZA	Si, por los diferentes factores de riesgos, clima, plagas, precios etc.	No creo que lo tengan, tendrían que tener producción a mayor escala para declarar ventas.
Jefe de Crédito de las MYPES en la CAJA PIURA	Si. Porque hay los caficultores no tienen un apoyo principalmente del estado en realizar un adecuado control de plagas. También por qué el clima y los precios juegan un papel bastante importante en que	Si. Porque serían más formales y eso es bueno. considero que un micro productor sería un poco complican hacer eso. Demandaría más costo no lo haría él.

	un productor tenga o no los ingresos para asumir el pago de un crédito oportunamente.	
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PIURA	Si. Por la naturaleza misma de ser un crédito agrícola y las ventas del producto tienen precios poco estables	Por supuesto que sí. Incluso si tuvieran organizados sus registros de ventas tendrían mayor acceso financiero
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PAITA	Sí, hay bastante riesgo ya que es algo estacional y hay enfermedades que ataca a la producción	No es necesario ya que se tiene un margen de producción por hectárea y se hace una evaluación in situ.
Asesor Comercial de la CAJA TRUJILLO	No	Si porque sería más formal
Asesor de Finanzas en CAJA LOS ANDES	Si porque el agricultor vive del café sino capitaliza en otros ingresos	Si ya que se demuestra ingresos - egresos el cual le queda una utilidad
Jefe de Crédito en CSCB	Si porque fluctúa el mercado en precio y producción	Si porque el productor llevaría un control exacto preciso y veraz de la información

	¿Las microfinancieras tienen productos y estrategias financieras para captar mayor número de micro productores de café? Sí, NO, ¿podría mencionar algunos?	¿Considera usted que los clientes micro productores han mejorado económicamente al recibir crédito financiero?, ¿podría mencionar algunos casos?
Gerente de crédito COOPACRM	Sí, porque en el entorno actual los productores solo consideran el café como medio de subsistencia.	Sí, las condiciones agrícolas se prestan para incrementar su producción.

Asesor Comercial de la FINANCIERA CONFIANZA	Si, productos agrícolas, la estrategia es participar activamente en reuniones de cooperativas de café y brindar las características y beneficios de nuestros productos agrícolas.	Si, ya que gracias a los créditos han logrado entablar mayores plantaciones de café, tener mejor administración en sus fincas, mejorando las infraestructuras para el beneficio de café, entre otros
Jefe de Crédito de las MYPES en la CAJA PIURA	Si. Caja Piura. Créditos agrícolas. Ágil. Pocos requisitos. Plazos acordes a flujo de ingresos.	Si. En este caso depende mucho del caficultor que invierta bien el dinero.
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PIURA	Si. Plazos, cronograma de pagos montos etc.	Si. En su mayoría han ampliado sus áreas de producción y han incrementado su patrimonio
Asesor de Finanzas Empresariales en la CAJA PAITA	Si, para productores hay los plazos fijos a 4, 6 o 12 meses los pagos.	Si, cuando lo invierten de manera óptima los clientes mejoran su producción y obtienen más ingresos
Asesor Comercial de la CAJA TRUJILLO	No	Si puedes muchos de ellos han logrado incrementar su producción, sus ingresos y mejorar su calidad de vida y generar empleo a terceros
Asesor de Finanzas en CAJA LOS ANDES	Si a través de productos financieros	Si cuando el crédito es a corto plazo el cliente capitaliza más rápido el cual le genera ganancia y puede generar ahorros

Jefe de Crédito en CSCB	Si en una sola cuota con libre amortización	Si y no para eso existe una evaluación y por parte del productor conciencia en la decisión del uso del dinero prestado
-------------------------	---	--

