



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
SECCIÓN DE POSGRADO



**IMPACTO ECONÓMICO FINANCIERO EN LOS CAFETALEROS
DE LA SELVA CENTRAL DEL PERÚ POR EFECTO DE LA
INFLUENCIA DE LAS MICROFINANCIERAS**

**PRESENTADA POR
GABRIELA JOVITA AGUIRRE APOLINARIO**

**TESIS
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN DIRECCIÓN FINANCIERA**

LIMA – PERÚ

2015



**Reconocimiento - Compartir igual
CC BY-SA**

El autor permite a otros transformar (traducir, adaptar o compilar) esta obra incluso para propósitos comerciales, siempre que se reconozca la autoría y licencien las nuevas obras bajo idénticos términos.

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



USMP
UNIVERSIDAD DE
SAN MARTÍN DE PORRES

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
SECCIÓN DE POSTGRADO

**IMPACTO ECONÓMICO FINANCIERO EN LOS CAFETALEROS
DE LA SELVA CENTRAL DEL PERÚ POR EFECTO DE LA
INFLUENCIA DE LAS MICROFINANCIERAS**

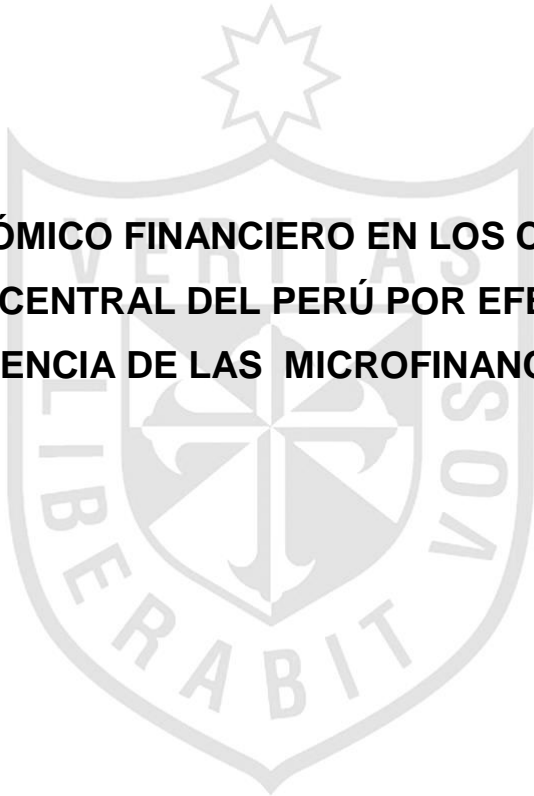
**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN DIRECCIÓN FINANCIERA**

PRESENTADO POR:

GABRIELA JOVITA AGUIRRE APOLINARIO

LIMA, PERÚ

2015



**IMPACTO ECONÓMICO FINANCIERO EN LOS CAFETALEROS DE
LA SELVA CENTRAL DEL PERÚ POR EFECTO DE LA
INFLUENCIA DE LAS MICROFINANCIERAS**

ASESORES Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

DR. LUIS ALBERTO LIZÁRRAGA PÉREZ

PRESIDENTE DEL JURADO:

DR. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

SECRETARIO:

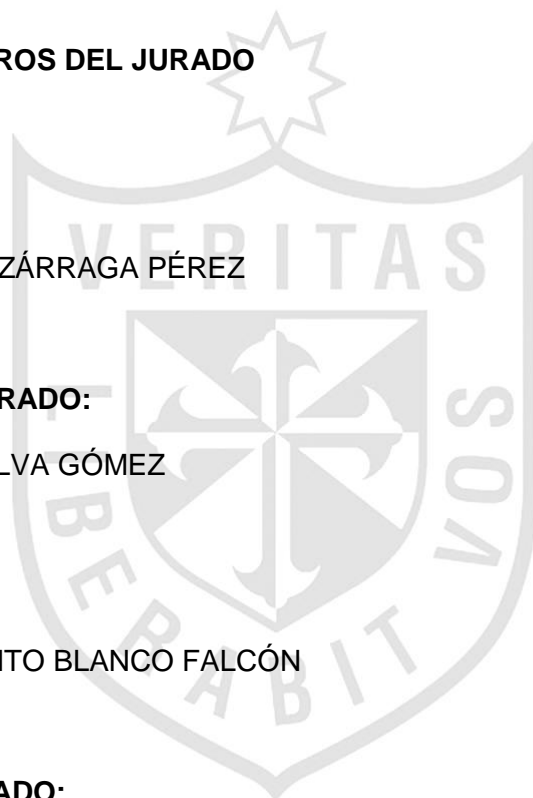
DR. AUGUSTO HIPÓLITO BLANCO FALCÓN

MIEMBROS DEL JURADO:

DR. AMPLELIO RICARDO BARRÓN ARAOZ

DR. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO

DR. LUIS ALBERTO LIZÁRRAGA PÉREZ





DEDICATORIA

A mis padres Edmundo y Jovita, que me apoyaron incondicionalmente en mi formación profesional y personal. Así como su dedicación y esfuerzo para ser una persona de bien.

A mis hermanos por sus consejos y apoyo moral, para sobresalir profesionalmente.

A una persona muy especial mi abuelito Vicente, ya que gracias a sus consejos sabios seguí mis estudios superiores y la maestría.

AGRADECIMIENTO

A la plana docente de la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras de la Sección de Postgrado, por las enseñanzas impartidas, a quienes les debo mi formación profesional en esta etapa de mi carrera.

Al Dr. Julio Vergara Herrera, asesor metodológico, por sus aportes en la elaboración del proyecto de investigación.

Al Dr. Luis Alberto Lizárraga Perez, asesor del trabajo de investigación, por sus aportes y dedicación durante el desarrollo de la tesis.

A todos mis familiares por sus muestras de cariño y aprecio.

A todas y cada una de las personas que de alguna manera contribuyeron al éxito del presente trabajo.

ÍNDICE

Portada	i
Título	ii
Asesor	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
ÍNDICE	vi
RESUMEN	x
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	xiii

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática	1
1.2 Formulación del problema	9
1.2.1 Problema general	9
1.2.2 Problemas específicos	9
1.3 Objetivo de la investigación	9
1.3.1 Objetivo general	9
1.3.2 Objetivos específicos	9
1.4 Justificación de la investigación	10
1.5 Limitaciones del estudio	11
1.6 Variabilidad del estudio	11

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación	12
2.2 Bases teóricas	21
2.2.1 Impacto económico financiero producido en los cafetaleros	21
2.2.2 Los efectos de las empresas microfinancieras en la zona Selva Central	75
2.3 Definiciones conceptuales	96
2.4 Formulación de hipótesis	101
2.4.1 Hipótesis general	101
2.4.2 Hipótesis específicas	102

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1	Diseño Metodológico	103
3.2	Población y muestra	105
3.3	Operacionalización de las variables	106
3.4	Técnicas de recolección de datos	107
3.5	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	107
3.6	Aspectos éticos	108

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1	Interpretación de resultados con el uso de encuestas	109
4.2	Interpretación de resultados con el uso de Entrevistas	141
4.3	Contrastación de la Hipótesis	154

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES

5.1	Discusión	157
5.2	Conclusiones	159
5.3	Recomendaciones	160

FUENTES DE INFORMACIÓN

•	Referencias bibliográficas	161
•	Referencias electrónicas	163

ANEXOS

Anexo N° 1:	Matriz de consistencia	167
Anexo N° 2:	Encuesta	168
Anexo N° 3:	Entrevista	172

LISTA DE CUADROS

N°		Pág.
01	Infraestructura Vial en zonas cafetaleras del Perú.....	8
02	Variedades cultivadas en zonas cafetales del Perú.....	34
03	Producción de Café según Departamentos - 2006-2011 (t).....	37
04	Población estimada de la Provincia de Satipo.....	41
05	Población estimada de la Provincia de Chanchamayo.....	42
06	Organización de productores en principales zonas cafetaleras...	49
07	Sistema De Comercialización Del Café Por Zonas Productoras...	53
08	Comportamiento Anual de las Exportaciones de Café.....	56
09	Exportaciones de café por países Enero – Marzo 2015.....	58
10	Cuadro comparativo Enero – Marzo 2013/2015.....	59
11	Exportaciones de café del 2010 al 2011.....	59
12	Exportaciones de café del 2012 al 2015.....	62
13	Producción de café en grano 2005 -2014.....	67
14	Producción Regional Del Café.....	67
15	Superficie de café cosechado x hectárea.....	69
16	Producción de café por toneladas.....	70
17	Rendimiento de café kilogramos por hectárea.....	71
18	Precio de café por kilogramo.....	72
19	Precios pagados por el comprador, según estado del café.....	74
20	Créditos otorgados al sector agrícola.....	81
21	Proveedores de servicios no financieros.....	83
22	Empresas microfinancieras al servicio del sector agrícola.....	86
23	Ingresos netos del productor, según antigüedad de plantación....	87

LISTA DE GRÁFICOS

N°		Pág.
I	Tasa de interés promedio de créditos para productores por tipo de entidad financiera.....	31
II	Principales zonas productoras de Café.....	36
III	Porcentaje de producción de café por zonas al 2011.....	38
IV	Mapa de ubicación de la Región Junín.....	39
V	Mapa de ubicación de las provincias Satipo y Chanchamayo.....	43
VI	Sistema Tradicional de Comercialización.....	54
VII	Destinos de las Exportaciones de Café sin Tostar Enero – Marzo 2014 (Millones US\$ FOB).....	57
VIII	Exportaciones de productos tradicionales (Mill. US\$).....	60
IX	Exportaciones de productos tradicionales (volúmenes).....	60
X	Exportaciones de productos tradicionales (precios).....	61
XI	Exportaciones de productos tradicionales (Mill.US\$).....	63
XII	Exportaciones de productos tradicionales (volúmenes).....	63
XIII	Exportaciones de productos tradicionales (precios).....	64
XIV	Producción de Café Peruano entre 1999 y 2012 TM	65
XV	Producción Mensual de Café en Grano- Estacionalidad.....	67
XVI	Precio en Chacra de café en grano 2011-2014.....	67
XVII	Colocación de las instituciones financieras en el sector agrario.....	68

RESUMEN

El ingreso del sector financiero a la parte central de la Selva, ayudó a que los agricultores se preparen y capaciten para el uso de servicios financieros que están regulados y pagando tasas de intereses justas, ya que a comparación de otros tipos de prestamistas ofrecen tasas de interés muy altos que sólo sirve para las necesidades básicas sin tener opción de crecimiento o inversión de corto, mediano y largo plazo.

A mediados del año 2012, la roya atacó los cultivos de café afectando casi en un 90 % de los cafetales de la zona, teniendo una pérdida que ha afectado a los cafetaleros que quedaron.

Se ha proyectado un crecimiento de 32% para el año 2015, según mencionó el gerente general de la junta del café Lorenzo Castilla, esto si la enfermedad de la roya sigue perdiendo fuerza. Se sabe que un 43 % de plantaciones están afectados por este hongo.

El financiamiento mediante el sistema financiero ha aportado beneficios positivos ya que ayudaron a los cafetaleros al crecimiento e incremento de sus cultivos, asegurando una mejor calidad de vida de sus familias; cabe mencionar que el

principal cultivo que mueve la economía de esta parte de la Selva central es el café.

Palabra clave: Impacto, Cafetaleros, microfinancieras, Financiamiento.



ABSTRACT

The income from the financial sector to the central part of the Jungle, helped farmers prepare and train for the use of financial services that are regulated and paying fair interest rates, as compared to other types of lenders offer rates very high interest serves only for basic needs without growth or investment option for short, medium and long term.

In mid-2012, rust attacked coffee plantations affecting about 90% of coffee plantations in the area, taking a loss that affected the coffee they were.

It has projected a 32% growth for 2015, according to general manager mentioned the Coffee Board Lorenzo Castilla, that if the rust disease continues to lose strength. It is known that 43% of plantations affected by this fungus.

Funding through the financial system has borne positive benefits as they helped the coffee growth and increase their crops, ensuring better quality of life for their families; it is noteworthy that the main crop that drives the economy of this part of the Central Selva is coffee.

Keyword: Impact Coffee, microfinance, financing.

INTRODUCCIÓN



La Selva Central tiene entre sus principales productos el café, que es el principal sustento económico de las familias que están ubicadas en las provincias de Satipo y Chanchamayo mostrando una agricultura convencional que, poco a poco, se está tecnificando y mejorando la producción, ya que con el apoyo de las microfinancieras ayudan a financiar los cultivos, buscando mejorar la calidad de vida de la población; así como, el mejoramiento del cultivo, ganancias e ingresos.

A inicios del año 2,000, la presencia de microfinancieras que prestan servicios al sector cafetalero se hicieron presentes en poca escala; quienes año tras año fueron ingresando a las provincias y ganando confianza con los cafetaleros que solicitaban los servicios financieros para su mejoramiento, expansión de los cafetales.

Al año 2015, el sector cafetalero se viene recuperando y se espera que para el año 2016 la situación económica mejore.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

1.1.1 Problemas en la agricultura peruana

Crédito Agrario:

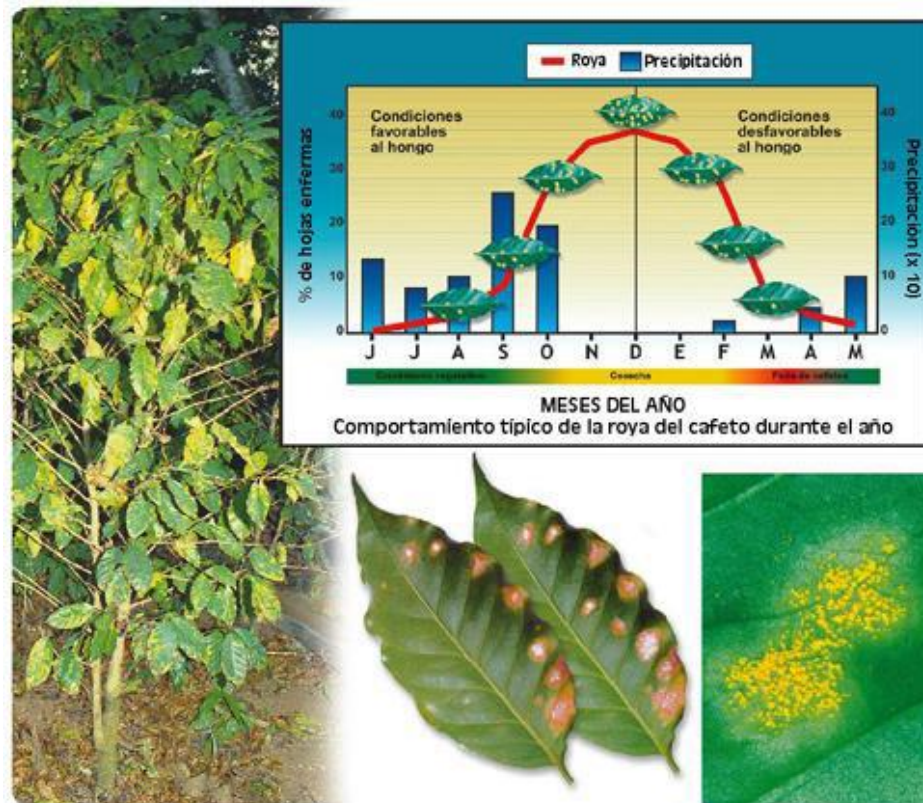
En la actualidad, las empresas financieras no priorizan el crédito al sector agrario en las zonas de la selva Central en el que el café en los últimos años ha sufrido el ataca de la ROYA AMARILLA desestabilizando la economía de dicha zona.

Según informaciones iniciales de SENASA, en la Selva Central, la “Roya” está infectando a más del 50% de las plantaciones; mientras que La Junta Nacional del Café, ha manifestado que, como consecuencia de esta enfermedad, hasta ahora existe una disminución de más de un millón y medio de sacos en la producción nacional proyectada desde el 2012 al 2015.¹

¹ Publicación Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri) /Proyecto Pichis Palcazu “Capacitación y Asistencia Técnica para la Producción y Comercialización de Cafés Especiales de los Agricultores del Valle de Chanchamayo”. Pág. 1

Gráfico N° I

El Ciclo Evolutivo De La Roya



Es probable que la intensidad de las lluvias de la campaña 2012 haya incrementado el ataque de “la roya” al café.

La Roya tiene un comportamiento acorde al desarrollo fenológico del cultivo de café. Se observa que en condiciones ambientales favorables para el hongo, su severidad es de mayor grado entre los meses Octubre y Febrero.

Por lo tanto, se recomienda que los controles preventivos y curativos deban estar relacionados.

La roya ha causado grandes pérdidas en los cafetaleros, afectando la economía en varios sectores económicos de la zona.

Según el Diario Gestión (10-05-2014): El tema del crédito representa uno de los cuellos de botella del sector; es por ello, que el anuncio de la creación de un Banco es esperado con mucho Interés por la mayoría de agentes económicos.

La banca comercial es la principal fuente de financiamiento del sector y el 86% de sus colocaciones están en Lima. La mitad de dichas colocaciones, son de corto plazo lo que dificulta la capitalización de sectores como la agricultura. Conjuntamente en el financiamiento a los agricultores, participan los comerciantes, los habilitadores y transportistas en menor escala.

El otorgamiento de crédito al sector cafetalero entrelaza una cadena de financiamiento agrario enfrentando numerosos retos en la búsqueda por una agricultura en expansión sostenida en el tiempo y sustentable desde el punto de vista ambiental.²

Entre otras facilidades podemos mencionar:

- ✓ Acceso al crédito.
- ✓ El costo del crédito, que suele ser superior al resto de la economía debido al mayor riesgo.
- ✓ Su uso racional desde el punto de vista económico.
- ✓ Incorporación al mercado financiero de millares de agentes productivos sin crédito.

² **Lira Segura, Julio - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico** “Producción de café crecería 15% en Perú el 2014, según el Minagri, **Publicación extraída el 10 de Mayo del 2014.**

Las instituciones financieras, otorgan créditos al sector cafetalero por periodos de 180 a 360 días con pago a una sola cuota debido a que la producción del café es anual y con una aplicación de tasa mayor a comparación de los créditos micro o consumo ya que los pagos son de forma mensual y el riesgo es menor en la recuperación. La recuperabilidad de los créditos es un tema fundamental, pues tiene que ver con la viabilidad de largo plazo del sistema de crédito y con la rentabilidad de la actividad agraria. Un sistema de crédito agrario, basado en el subsidio, vía menores tasas de interés y con altos grados de incobrabilidad, no es sostenible en el tiempo; tienen elevados costos sociales y por lo general, no cumple los objetivos trazados.³

1.1.2 **Agrobanco: “Bancos siguen resistiéndose a dar préstamos al sector agrario”**

El sector cafetalero tiene problemas con el financiamiento de sus cultivos, ya que el sector financiero a cerrado las puertas a la otorgación de créditos, siendo esto un retraso en el crecimiento y expansión de producción en la zona Selva Central, donde el ataque de la roya alcanzó en los distritos casi a un 100% dejando los campos de cultivos sin producción. El Café es el principal producto que mueve la economía de dicha zona, la poca

³ Barja Marquina, Roció - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“Agrobanco: “Bancos siguen resistiéndose a dar préstamos al sector agrario”**”, Publicación extraída el 30 de Mayo del 2013.

producción ha afectado varios sectores que operan tales como el comercio, transportes, entre otros.

Según Wiener H. (2013), advierte que los problemas de acceso a financiamiento no sólo los sufren las pequeñas empresas agrarias; sino también, las medianas y grandes. No hay productos específicos para este sector, aseveró. Para nadie es un secreto que una de las principales trabas para que el sector agrario sea competitivo es el acceso al crédito.⁴

Los bancos, todavía se resisten o hacen créditos de muy corto plazo, que no se adecúan a la naturaleza del sector agrario, convirtiéndose así en facilidades muy caras y nada atractivas.

“A nosotros nos interesa que las demás entidades financieras también entren al sector agrario, pues nuestra idea no es quedarnos solos para atender las demandas del sector agrario. No obstante, todavía vemos que hay mucha resistencia y mucho conservadurismo en el sistema financiero respecto a este tema”.

Para el funcionario, la reducida entrega de créditos por parte de los bancos a este sector es un tema de percepción.

El financiamiento que se les otorgue a los cafetaleros, es para poder expandir y mejorar la producción, así como también, ser

⁴ Barja Marquina, Roció - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico “**Agrobanco: Bancos siguen resistiéndose a dar préstamos al sector agrario**”, Publicación extraída el 30 de Mayo del 2013.

competitivo en el sector obteniendo un mejor precio y así mejorar su calidad de vida.

“Ahora, no es que cada productor en el país requiera acceder a un crédito; sino que este mecanismo muchas veces se utiliza como recurso para crecer. En otras palabras, si uno no usa el crédito para agregar valor a lo que hace no tiene mucho sentido”.⁵

1.1.3 La economía del café

Las provincias Chanchamayo y Satipo, se encuentran ubicadas a 320 y 385 kilómetros de la ciudad de Lima, respectivamente. Se caracterizan por su clima tropical, con pisos ecológicos de 400 a 1800 m.s.n.m.

La principal actividad de esta zona es la agricultura, siendo el café el cultivo más importante (50% del total del área agrícola), seguido del cacao y diversos frutales, entre los que destaca el plátano, naranja y piña.

Se estima que en ambas provincias, el 50% de las familias de son productoras de café. Sus economías dependen fundamentalmente de este producto. La producción anual que se genera es de 36,400 TM café al año.⁶

⁵ Barja Marquina, Roció - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“Agrobanco: Bancos siguen resistiéndose a dar préstamos al sector agrario”**, Publicación extraída el 30 de Mayo del 2013

⁶ Martha Huaman G. (2005). **Trabajo de investigación “Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli”**. Perú. Pag.7.

La provincia de Chanchamayo, tiene 6 distritos: La Merced, Perené, Bajo Pichanaqui, San Luis de Shuaro, San Ramón y Vitoc. De ellos, el mayor productor es Perené con 35% respecto al total de la producción, seguido de Pichanaqui, con el 28%.

La provincia de Satipo, tiene 8 distritos de los cuales San Martín de Pangoa alcanza una producción de 43.8 %, seguida de Río negro 32.5% y Satipo 17%. Se estima que la actividad cafetalera genera 2 765,000 jornales al año en Chanchamayo y en Satipo de 2 960,000 jornales. El precio de mercado del jornal se estima entre 12 y 15 soles. La demanda se concentra principalmente en el período de la cosecha.

1.1.4 Precaria infraestructura vial

Las condiciones de infraestructura vial en las zonas estudiadas tienen diferentes características y va desde condiciones de tramo como:

- ✓ Camino de herradura,
- ✓ trocha carrozable
- ✓ carretera afirmada

Los resultados del estudio demuestran que el mayor porcentaje de productores, que cuentan con carretera, están en Chanchamayo y Satipo con el 30 %, seguido de Villa Rica con el 25 %. Los menores porcentajes, se presentan en Rodríguez de Mendoza, San Ignacio y San Juan del Oro que alcanza el 5 % de productores que cuentan carretera afirmada. Estas diferencias se

dan como consecuencia de la mayor producción, mayor ampliación de áreas cafetaleras y la conciencia de los productores en la gestión por mejorar la carretera y la utilidad de la caficultura.⁷

Desafortunadamente, mucha de las zonas que cuentan con vías de acceso a las zonas productoras adolece del mantenimiento adecuado. De este modo, en las zonas donde no hay vías de acceso a los centros de producción, los productores necesariamente incurren en sobre costos. La deficiente infraestructura vial y la carencia de medios de comunicación dificultan el tránsito de productos y personas y si a esto le sumamos inconvenientes a causa de fenómenos naturales como exceso de lluvia, aludes y otros, vemos como el costo de producción del cultivo se va incrementado.

Cuadro N° 01

Infraestructura Vial en zonas cafetaleras del Perú

ZONA CAFETALERA		Camino de herradura – trocha carrozable-carretera afirmada	Trocha carrozable-carretera afirmada	Carretera afirmada
AMAZONAS	Rodriguez de Mendoza	75	20	5
	Utcubamba	50	40	10
	Bagua	60	30	10
AYACUCHO	Valle del rio Apurimac	40	50	10
CAJAMARCA	San Ignacio	70	25	5
	Jaén	65	25	10
CUSCO	Quillabamba	40	45	15
HUANUCO	TingoMaria	30	60	10
JUNÍN	Chanchamayo	15	55	30
	Satipo	25	45	30

Fuente: MINAG – PROAMAZONAS

⁷ Ministerio de Agricultura. Programa para el Desarrollo de la Amazonia (2003) “Caracterización de las zonas Cafetaleras del Perú”. Lima: MINAG.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es el impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Qué efectos causó en la producción del café el ingreso de las microfinancieras?
- ¿Cuál es la situación de la producción cafetalera en la selva central?
- ¿Cuál es el porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar el impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la selva central del Perú por efectos de la influencia de las microfinancieras.

1.3.2 Objetivos específicos

- Analizar los efectos causados en la producción del café por el ingreso de empresas microfinancieras.

- Determinar la situación de la producción cafetalera en la selva central.
- Determinar el porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros.

1.4 Justificación de la investigación

1.4.1 Justificación

La presente investigación, se justifica desde el punto de vista teórico, porque aportará conocimientos que servirán para la expansión y crecimiento de la producción cafetalera y mejora de vida de los cafetaleros, ya que es necesario tener ideas claras y relevantes acerca del efecto de las empresas microfinancieras.

Metodológicamente, este trabajo de investigación aportará procedimientos y estrategias factibles para el financiamiento de la producción agrícola y será de mucha ayuda para su crecimiento y expansión del cultivo.

1.4.2 Importancia

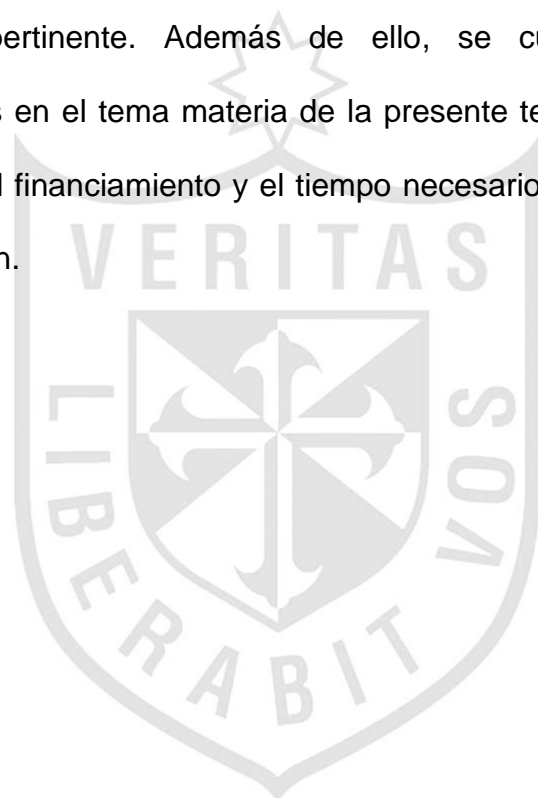
Es importante que el sistema financiero otorgue financiamiento a las empresas cafetaleras ya que contribuirá en conjunto al crecimiento de la economía peruana. Podemos mencionar, además, que esta investigación pretende encontrar la relación entre las empresas cafetaleras y las microfinanzas.

1.5 Limitaciones del estudio

Durante el desarrollo de la tesis se tiene limitaciones en la información por parte de las empresas cafetaleras.

1.6 Viabilidad del estudio

La investigación a desarrollar es viable porque se dispone de la información pertinente. Además de ello, se cuenta con asesores especializados en el tema materia de la presente tesis; de igual manera, se dispone del financiamiento y el tiempo necesario para el desarrollo de la investigación.





CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación.

Para el desarrollo de la presente tesis se revisaron diferentes textos, documentos, trabajos de investigación, entre otros, relacionados con el tema a investigar.

Según la Tesis desarrollada por Loayza M, Ortiz M, Olivo L, Chang C, Bueno E. (2006). Titulada “Planeamiento Estratégico para el Sub Sector Cafetalero del Perú: Periodo 2006 al 2011”.⁸ Indica que el presente plan estratégico será una herramienta de gestión que le permitirá a los actores integrantes de la cadena de valor del sector caficultor nacional, identificar las estrategias para evitar ser afectada por la volatilidad de los precios internacionales y aprovechar las oportunidades del entorno como son los fuertes indicios de recuperación

⁸ **Loayza Marco, Ortiz Manuel, Olivo Luis, Chang Claudia, Bueno Eduardo (2006).** Realizaron el estudio titulado “Planeamiento Estratégico para el Sub Sector Cafetalero del Perú: Periodo 2006 al 2011”, pág. 12.

de la economía mundial, la mejora de los precios internacionales y la mayor demanda.

Fernando D'Alessio⁹ “adaptado del proceso de planeamiento estratégico planteado por Fred R. David.¹⁰ “En la evaluación del ambiente externo se han definido las oportunidades y amenazas, en la evaluación interna se han determinado las fortalezas y debilidades. Luego, se han elaborado las matrices FODA, IE, PEYEA, GE y BCG, donde se han determinado las estrategias a adoptar y en la matriz CPE las estrategias fueron priorizadas y evaluadas según los criterios de Rumelt.

Las estrategias a implementar definidas en la matriz CPE pretenden generar una oferta exportable de café de alta calidad para el año 2011, mejorar la organización de los productores y aumentar los ingresos de las familias cafetaleras, por medio de mecanismos que reduzcan los costos de producción e incrementen la productividad. Se busca además fomentar el consumo interno y lograr una mayor diversificación productiva en las fincas cafetaleras.

Paralelamente, se ha definido la visión y misión para el sub sector cafetalero nacional, se han establecido objetivos de largo plazo, objetivos de corto plazo alineados con las estrategias seleccionadas, y políticas que apoyen su implementación.

⁹ **Fernando D'Alessio.** Director General fundador de CENTRUM Católica y Director de CENTRUM Cátedra PUCP

¹⁰ **Fred R. David.** Profesor en Administración Estratégica, en la Universidad Francis Marion, EE.UU

En la Tesis desarrollada por Salazar M. (2005). titulada “Análisis de rentabilidad financiera del programa C.A.F.E Practices de Starbucks en diferentes tipologías de productores cafeteros de altura en Costa Rica”¹¹. Refiere que la inestabilidad de precios en el café y especialmente precios bajos, han llevado a la crisis al sector cafetero. Para hacer frente a esta problemática se han buscado alternativas como mejorar calidades y buscar nuevos nichos de mercados como el café “sostenible”. El objetivo del estudio fue analizar la rentabilidad financiera de diferentes tipos de fincas cafeteras de altura a participar en el Programa “C.A.F.E - Practices” (PPP) de la compañía Starbucks; este programa piloto busca mejorar la sostenibilidad social, ambiental y económica de los productores y actores de la cadena. Así, se estudiaron 51 fincas cafeteras de 3 cooperativas en zonas de alturas superiores a los 1300 m de Costa Rica: Tarrazú, Dota y San Luís. Las fincas fueron agrupadas por sus características biofísicas y de manejo utilizando técnicas de análisis multivariado. Se definieron así cuatro tipos de fincas: 1) fincas pequeñas familiares (P-F: 3,84 mz-1), 2) fincas medianas con mano de obra familiar y temporal (M-TF: 8,04 mz-1), 3) fincas grandes con mano de obra temporal y en menor escala permanente y familiar (MG-TPF: 14,14 mz-1) y 4) fincas grandes con mano de obra temporal y permanente (G-TP: 33,98 mz-1). A cada tipo, se le realizó un análisis de económico en el corto plazo “Sin PPP” utilizando indicadores no descontados y un análisis de financiero de largo plazo “Con y Sin PPP”, utilizando el indicador del Valor Esperado de la Tierra

¹¹ **Salazar Mónica (2005)**. Realizaron el estudio titulado “Análisis de rentabilidad financiera del programa C.A.F.E Practices de Starbucks en diferentes tipologías de productores cafeteros de altura en Costa Rica.” Pág. 8

(VET) y la relación Beneficio/Costo. Para el ciclo cafetero 2004/05, el análisis financiero de corto plazo indicó que los cuatro tipos de fincas presentaron ingresos netos positivos con una relación ingreso/costo mayor a 1. Igualmente bajo condiciones constantes tanto en precios y rendimientos, los resultados indican que el PPP es financieramente rentable para los diferentes tipos de fincas.

Sin embargo, estos resultados se deben tomar con “cautela” considerando que los incentivos de sostenibilidad del PPP no son a largo plazo. Esto no motiva a los productores a cambiar su manejo agronómico hacia una producción cafetera más amigable con el ambiente y con responsabilidad social hacia los trabajadores del cafetal.

En relación a la Tesis desarrollada por Polo Y. (2013). Titulada “Análisis De Factibilidad Técnica Ambiental y Financiera Para La Producción Y Comercialización De Café Sostenible Por El Grupo Asociativo Robles Del Macizo Corregimiento De Bruselas Municipio De Pitalito, Huila”¹². Menciona que el café siempre ha sido uno de los pilares fundamentales de la economía de nuestro país, por eso hemos realizado mediante un proceso investigativo; Las razones por las cuales el café ha sido por excelencia el producto con mejor y mayor rentabilidad y apetecido en el mercado nacional e internacional.

Más que saber y tener en cuenta como se “mueve” la economía del café,

¹² **Polo Yenny (2013).** Realizaron el estudio titulado “Análisis De Factibilidad Técnica Ambiental y Financiera para la Producción y Comercialización de Café Sostenible por el Grupo Asociativo Robles del Macizo Corregimiento de Bruselas Municipio de Pitalito, Huila” Pág. 11.

el precio en el que oscila en el mercado, nos tomamos el trabajo con base, a lo expresado por la presidenta y los miembros de la Asociación Robles del Macizo, en el municipio de Pitalito, departamento del Huila, en estudiar de qué manera, desde nuestra formación, podemos contribuir a que la Asociación aumente la rentabilidad del producto, teniendo en cuenta las buenas prácticas de producción y comercialización del café sostenible, generando un ambiente innovador e ideal, combinado con sus prácticas ancestrales para que siga siendo reconocido como un producto amigable con el medio ambiente.

Las herramientas de planificación administrativas, en este caso la matriz DOFA, la consideramos como un ente fundamental, en nuestro trabajo, pues, se pudo apreciar, cuales son las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas que hay dentro de la Asociación, cómo su influencia de manera positiva y cuáles fueron los déficit con respecto a las diferentes situaciones económicas, sociales y organizacionales, que se presentaron a lo largo del estudio. Como también; la matriz de impactos ambientales donde se puede conceptualizar de manera apropiada, cada una de las etapas del cultivo del café, cuyo resultado fue positivo y permitente, debido a sus buenas prácticas del cultivo, de los recursos naturales, principalmente el suelo y el agua, que son afectados de manera significativa.

En el Libro Editado por Remy M. (2007). titulada “Cafetaleros empresarios. Dinamismo asociativo para el desarrollo en el Perú”.

Precisa que el café desempeña un papel crucial en la vida de millones de

familias campesinas en el mundo en desarrollo. Las pequeñas fincas cafetaleras producen cerca del 75% del café mundial. La sobreproducción de este grano a fines de la década del noventa ocasionó pérdidas de más del 50% en el ingreso de los productores y de los países que tienen a este producto como principal fuente de divisas. Si bien los precios se han recuperado en los últimos años, la volatilidad del mercado y las condiciones desfavorables del comercio, la falta de políticas públicas favorables junto con un acceso inadecuado a la infraestructura, a los recursos financieros y a la información sobre los mercados, privan a millones de pequeños agricultores de su derecho a vivir dignamente de su producto y de su trabajo. Desde el 2001, Oxfam Internacional¹³ viene alertando a la opinión pública y a los gobiernos en el ámbito mundial sobre la necesidad de encontrar soluciones concertadas entre los diversos actores de la cadena del café y apoyando a las organizaciones de pequeños productores cafetaleros en su búsqueda por un futuro mejor.¹³

En el Perú, 150 mil familias de pequeños agricultores tienen al café como medio de vida. Ubicadas en lugares apartados de la geografía andina y amazónica, sobreponiéndose a adversidades políticas y económicas para el modelo asociativo, a largos años de violencia interna en sus zonas y a la crisis mundial del café, 42 mil familias organizadas en cooperativas y asociaciones han logrado insertarse con éxito al mercado, mejorar sus ingresos y dinamizar las economías locales. Dos millones de personas

¹³ **Remy María Isabel** (2007) “Cafetaleros empresarios. Dinamismo asociativo para el desarrollo en el Perú “. Pág. 11.

dependen del cultivo del café, que genera al año 39 millones de jornales directos.

Los miles de hombres y mujeres que producen este otro oro negro han logrado posicionar al Perú como un país cafetalero, ofertar un café de calidad reconocida en los mercados más exigentes del mundo y hacer de este cultivo el principal producto de exportación agrícola del país sin que se reconozca y apoye su esfuerzo.

Proyecto desarrollado por Cabrera H. (2013). Títulado “Estudio de evaluación de opciones de esquemas de financiamiento para apoyar la adaptación y mitigación al cambio climático para pequeños productores de café de la región del trifinio de Guatemala, Honduras y El Salvador”¹⁴. Precisa que el objetivo del presente estudio es recopilar información que se pueda tener a disposición sobre proyectos o de mecanismos de intermediación financiera de diferentes organizaciones privadas, gubernamentales y no gubernamentales para la adaptación y mitigación al cambio climático que pudieran ser implementados para apoyar a pequeños productores de café, tales como seguros agrícolas, líneas de crédito / préstamo, mecanismos o proyectos de pago por Servicios Ambientales, entre otros.

Aunque los mecanismos o programas pueden darse a nivel nacional, es importante conocer su aplicabilidad en la región Trifinio – zona transfronteriza que incluye departamentos y municipios de Honduras,

¹⁴ Cabrera Hugo (2013) “Estudio de Evaluación de Opciones de Esquemas de Financiamiento para Apoyar la Adaptación y Mitigación al Cambio Climático para Pequeños Productores de Café de la Región del Trifinio de Guatemala, Honduras y El Salvador “. Pág. 7.

Guatemala y El Salvador. En total se calcula que se encuentran más de 15,000 pequeños productores de café en la zona mencionada.

El Proyecto “Café y Clima” tiene como objetivo permitir a los productores de café responder eficazmente a las condiciones cambiantes del clima mediante la identificación de las mejores prácticas para la adaptación y reducción de impactos del cambio climático a nivel mundial. Buscando alcanzar los objetivos del proyecto, se espera que el presente reporte permita a los productores de café responder eficazmente a las condiciones cambiantes del clima, mediante la identificación de las mejores prácticas para la adaptación y mitigación del cambio climático y sea parte de una caja de herramientas (toolbox: <http://toolbox.coffeeandclimate.org/>) de aplicación mundial. El proyecto combina los conocimientos técnicos de los agricultores con el estado de la ciencia avanzada del cambio climático.

Los proyectos piloto en cuatro regiones cafetaleras clave (Brasil, Vietnam, Tanzania y Trifinio: Guatemala, Honduras y El Salvador) están diseñados para poner a prueba la caja de herramientas en el campo y el desarrollo de programas de formación adecuados para los agricultores y proveedores de servicios. La difusión mundial de la caja de herramientas depurada se promueve a través del establecimiento de un marco institucional de autofinanciación. Es importante tomar en cuenta que una de las posibilidades que se consideró previo a esta investigación es que no encontrara un marco de resultados no propicio, que indicara la inexistencia de mecanismos a disposición de los pequeños productores

agrícolas para el apoyo a la adaptación y mitigación del cambio climático, una posibilidad latente, debido a la complejidad del tema y su reducida aplicación en la región de Centro América.

En el Plan de propuesta de reforma Editado por Dirección de Desarrollo Rural Sostenible – DDRS FINAGRO (2014). Titulado “SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO”¹⁵. Busca dar los lineamientos que deberán guiar la reforma del sistema de financiamiento agropecuario colombiano, cuyos objetivos son: i) contar con un Sistema Financiero Agropecuario que represente la realidad del sector, con una participación activa, tanto de actores públicos como privados; ii) contar una oferta dinámica de recursos e instrumentos financieros para los pequeños productores y iii) desarrollar una política integral de gestión de riesgo. Para alcanzar dichos objetivos, las propuestas de política se enmarcaron en tres grandes ejes estratégicos. El primero de ellos es el reajuste institucional, que busca el fortalecimiento y especialización de las instancias y entidades formuladoras y ejecutoras de la política de financiamiento del sector agropecuario, que permitirá ofrecer productos financieros de manera eficiente a la población rural que contribuyan al desarrollo del sector.

¹⁵ Plan de propuesta de reforma Editado por Dirección de Desarrollo Rural Sostenible – DDRS FINAGRO (2014). titulada “SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO”. Pág. 2.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Impacto económico financiero productivo de los cafetaleros

Aumentar los servicios financieros y las inversiones en las zonas rurales es indispensable para promover la seguridad alimentaria y reducir la pobreza. Las finanzas rurales comprenden la gama de servicios financieros que se ofrecen en las zonas rurales y que utilizan personas de todos los niveles de ingresos. Incluyen las finanzas agrícolas, que se dedican a financiar actividades relacionadas con la agricultura.

La financiación de la cadena de valor se ocupa de la financiación de los procesos interrelacionados que van desde la explotación agrícola hasta el consumidor, y sirven para incrementar la eficacia y reducir riesgos en el suministro de créditos. Por último, las microfinanzas ofrecen servicios financieros a las personas pobres y de bajos ingresos mediante préstamos reducidos y servicios de ahorro, tomando como garantía una variedad más amplia de activos.¹⁶

Una serie de factores sigue impidiendo el desarrollo de mercados financieros dinámicos en las zonas rurales de casi todos los países. Los elevados costos de transacción asociados a la dispersión de la población y la infraestructura inadecuada, así como las necesidades específicas y los factores de riesgo más

¹⁶ Plan de propuesta de reforma Editado por Dirección de Desarrollo Rural Sostenible – DDRS FINAGRO (2014). Titulado “Sistema Nacional De Crédito Agropecuario”. Pág. 3

elevados propios de la agricultura se traducen en un suministro insuficiente de servicios financieros en las zonas rurales.

Además, donde hay servicios, los productos muchas veces están concebidos sin tener en cuenta las necesidades y las capacidades de las familias rurales y de los productores agrícolas.

La imposibilidad de las familias y empresas de tener acceso a capital en condiciones competitivas para hacer inversiones lucrativas o para aprovechar oportunidades del mercado se traduce en ingresos y un bajo crecimiento. Sin productos y servicios financieros para asegurar contra los riesgos, las familias y las empresas rurales pueden incluso abstenerse de participar en proyectos rentables para los cuales tienen la liquidez adecuada. La falta de instrumentos competitivos de ahorro y de otros servicios financieros en las zonas rurales conduce a formas menos productivas de economizar que merman todavía más la escasa liquidez de las familias y frustran las perspectivas de crecimiento local.

En la teoría económica siempre se ha tratado el acceso al crédito como una de las variables del crecimiento empresarial. Siendo así, el microcrédito promueve necesaria y directamente el desarrollo empresarial, microempresarial, y al hacerlo promueve el crecimiento y el desarrollo económico. (Zarruk G., 2005: 34).¹⁷

¹⁷ Zarruk G., Carlos Alberto. (Junio, 2005); págs. 34 – 39 Microfinanzas en Colombia. En Debates de Coyuntura Social. No. 17 – Colombia.

La expansión de los servicios financieros rurales puede crear condiciones favorables para todos, que promoverán el crecimiento y contribuirán a la vez a reducir la pobreza. Dada la elevada proporción de personas pobres que viven en las zonas rurales, la desigualdad creciente de los ingresos entre los mercados urbanos y los rurales, y la preocupación por la seguridad alimentaria y la vulnerabilidad de la población de las comunidades rurales, muchas organizaciones de desarrollo están dirigiendo de nuevo su atención a la profundización de las finanzas rurales como parte de una estrategia para estimular el desarrollo del sector privado rural.

2.2.1.1 Impacto de las Microfinanzas: Consideraciones Teóricas

Romani Chocce (2002:4) ofrece una explicación de por qué debería esperarse un impacto determinado de las microfinanzas y el microcrédito en particular. Habla de la “Cadena de Impacto” que describe de la siguiente manera:

“Estos servicios microfinancieros llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual lo lleva a aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades,

y en las oportunidades económicas y sociales”.¹⁸

Estos servicios microfinancieros llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual lo lleva a aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar.

Los estudios de impacto de las microfinanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social: Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, y hasta la reducción de la fertilidad, entre otros.

Saza G. (2005:33) sugiere que en la medida en que los clientes adviertan los beneficios de ser usuarios de servicios financieros, y que adquieran mayor disciplina de pago, se puede esperar que los menores costos de transacción se traduzcan en menores **tasas de interés**. También se puede esperar dicha reducción en la medida en que se vaya levantando la información y construyendo las bases de datos de los nuevos usuarios, como lo han sugerido algunos autores, y los costos del segundo

¹⁸ Romani Chocce, Gianni Augusta (2002) Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile. Anales del Congreso CLAD, Lisboa - Portugal. Pág. 24.

microcrédito en adelante sean menores al disponer de la información del cliente sin tener que conseguirla de nuevo.¹⁹

Se pueden distinguir tres tipos de impacto de las microfinanzas: Uno de carácter social, al aumentar los ingresos que mejoran la calidad de vida de las familias. Otro, sobre el medio microempresarial, porque a él están especialmente dirigidas, para fomentar nuevas microempresas o para mejorar las que ya existen. Y el impacto en los mercados financieros, porque aumenta la oferta de productos y servicios financieros y expande el mercado de las entidades financieras.

- **Situación de financiamiento al sector agrícola**

El acceso a fuentes de financiamiento, principalmente formales, ha sido considerado uno de los principales cuellos de botella que enfrentan los agricultores y pobladores rurales para el desarrollo de sus actividades.²⁰ El limitado acceso al capital se explica por la confluencia de múltiples factores: las características propias de las actividades agropecuarias (riesgosas, con un cronograma fijo, estacionales, etcétera); los problemas de desintegración de diversos circuitos comerciales y financieros de la mayor parte de los agricultores, y los elevados índices de pobreza en las zonas

¹⁹ Saza G., Jorge Arturo. (Junio, 2005); págs. 24 – 33 El discreto encanto de las microfinanzas. En: Debates de Coyuntura Social. Pág. No. 17.

²⁰ Ya sea por sus efectos directos en la productividad y eficiencia de la producción agropecuaria, como por su impacto en otros mercados, por ejemplo, el de tierra y mano de obra.

rurales. En lo que respecta al tema del financiamiento, el objetivo de las políticas públicas y de las acciones de la sociedad y los agentes privados debe ser generar y mantener las condiciones necesarias para un desarrollo sostenido del mercado financiero en el ámbito rural; y reconocer, dadas sus características, que éste no será un mercado perfecto ni completo, tal como lo señala la literatura.

En este sentido, hay espacio para la acción del sector público, aunque no necesariamente ni deseable en la coyuntura actual como prestamista directo.

En lo que respecta al tema del financiamiento, el objetivo de las políticas públicas y de las acciones de la sociedad y los agentes privados debe ser generar y mantener las condiciones necesarias para un desarrollo sostenido del mercado financiero en el ámbito rural; y reconocer, dadas sus características, que éste no será un mercado perfecto ni completo, tal como lo señala la literatura²¹. En este sentido, hay espacio para la acción del sector público, aunque no necesariamente ni deseable en la coyuntura actual, como prestamista directo.

²¹ Para una presentación general de la literatura sobre el tema véase Hoff et al. 1993 y Holden y Binswanger 1998, y de manera más específica Hoff y Stiglitz 1993.

- **El acceso a financiamiento en el ámbito rural**

Es muy poco lo que se conoce sobre la demanda de financiamiento en el ámbito rural (que incluye financiamiento para actividades agropecuarias). Los agentes que demandan créditos para actividades rurales tienen diferentes características y, por ello, requieren productos financieros distintos. En el agregado nacional, el nivel de acceso a crédito en el ámbito rural es bajo.

En el caso de los pequeños y medianos agricultores comerciales, los problemas de acceso a fuentes de financiamiento formales son distintos; más restrictivos. En primer lugar, muchos intermediarios formales trabajan sólo con productores de determinada escala (por lo general de 10 hectáreas a más¹⁴) lo que crea un filtro (una suerte de racionamiento por escala) para las solicitudes y/o con tipos de productos predefinidos (de alto valor, con mercado seguro, con precios relativamente menos variables, etcétera). En segundo lugar, estos productores enfrentan altos costos de transacción para acceder al crédito: los costos de cumplir con los requisitos de hipotecas, verificaciones y documentación exigidos por los intermediarios resultan prohibitivos en relación con los montos de crédito que solicitan.

- **Costos y condiciones de los productos financieros formales**

Tanto en el sector formal como en el informal, solicitar un crédito tiene costos.

Éstos son de diversa índole: visitas al prestamista, presentación de documentación (obtención de documentos, copias, certificaciones notariales, etcétera), y varían de un prestamista a otro. Por lo general, los prestamistas formales son los que exigen los mayores costos.

Una vez que el crédito ha sido aprobado, deben concretarse las garantías y demás requisitos para obtener los desembolsos autorizados. Cuando se trata de créditos para el agro, la mayoría de prestamistas formales exige la tierra como garantía.²² Establecer una hipoteca sobre un predio rural tiene costos fijos, por lo que a mayor área relativamente menor costo.

Los costos que deben asumir los prestatarios no dependen exclusivamente de las instituciones financieras, sino también de otras dependencias (registros públicos, notarias, etcétera). Sin embargo, una porción de estos costos depende de los intermediarios y de su tecnología financiera para colocaciones

²² A pesar de que la ley establece el carácter subsidiario de las garantías, existe la figura de las llamadas garantías preferidas que reducen el monto de provisiones que los intermediarios están obligados a realizar.

en el sector agropecuario.

Muchos de los prestamistas entrevistados señalaron no contar con personal especializado en peritajes agronómicos o legales o no contar con una tecnología especialmente diseñada para no incurrir en atrasos en los plazos ante las rigideces del ciclo agrícola. Esto se explica sobre todo por la relativamente pequeña participación de este sector en su cartera de colocaciones, lo que obliga a los intermediarios a contratar personal externo para cada caso, trasladando el íntegro de este costo a los productores. Las medidas destinadas a reducir estos costos no se limitan necesariamente a cambios al interior del sistema financiero.

A estos costos habría que añadir aquellos otros que diversos agricultores mencionaron asumir ante el incumplimiento de los plazos inicialmente estimados para recibir el crédito. Un grupo significativo de agricultores señaló que los trámites de constitución de garantías, aprobación y desembolso de los créditos formales tomaron más tiempo del inicialmente calculado por ellos y por la entidad financiera. Estas demoras resultan costosas en un sector que, como el agropecuario, cuenta con calendarios fijos (siembra, fertilización, cosecha, etcétera). En vista de las demoras en el desembolso del crédito, los productores recurren a créditos de corto (muy corto) plazo en el sector informal que luego repagan con el

desembolso del sector formal.

2.2.1.2 La Tasa de interés

Las instituciones financieras ofrecen al sector cafetalero, en la Selva Central, créditos con tasas de interés significativamente bajos.

La tasa de interés es el porcentaje al que está invertido un capital en una unidad de tiempo.

“La tasa de interés se expresa como un porcentaje anual y existe para compensar la pérdida de poder adquisitivo del dinero en el tiempo”.²³

Actualmente, la tasa de interés ofrecida por el sector financiero para el financiamiento en el sector cafetalero oscilan entre 2 % al 4.5% de tasa de interés mensual dependiendo de los rangos en montos a otorgar.

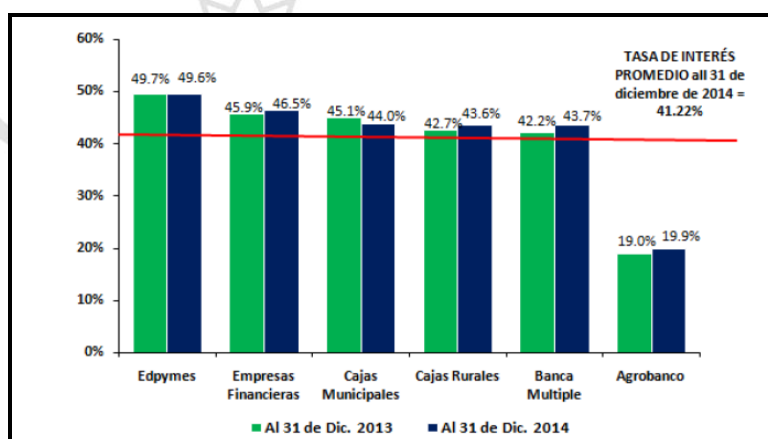
Cabe mencionar, que las fechas de pagos para este tipo de crédito son al vencimiento (a una sola cuota de pago). Las IF otorgan los créditos para 90, 180, 270 y 360 días como vencimientos del crédito el cual dependerá de la cosecha de café.

Así mismo, el interés ofrecido por el sector informal oscilan entre 7% al 10% mensual, estos créditos son otorgados de manera

²³ Banco Central de Reserva Del Perú. Departamento de Estudios Económicos de la Sucursal Huancayo- Gerencia Central de Administración. Publicación de artículo “**Caracterización del Departamento de Junín**” Extraído el 08 de enero de 2015.

rápida por personas naturales como son: compradores de café, prestamistas; entre otras personas, que se dedican a los préstamos de dinero de manera informal que no tienen ninguna supervisión que regule estos créditos.

Gráfico N° I
Tasa de interés promedio de créditos para productores por tipo de entidad financiera.



Fuente: Superintendencia de Banca Seguros y AFPs – Agrobanco 2014

Entre enero y diciembre del año 2014, la tasa de interés promedio de los créditos para microempresas fue de 40,29%, tasa que incrementó en 140% respecto al periodo anterior (38,90%). En septiembre del mismo año, en el marco de la desaceleración económica del país, el BCRP implementó una política monetaria expansiva y redujo la tasa de interés de referencia a 3,50% con el fin de inyectar mayor liquidez en soles en el sistema bancario y colaborar con la reactivación, lo que explica la disminución de la tasa de interés promedio en dicho periodo.

2.2.1.3 Nivel de crecimiento

Las provincias de Chanchamayo y Satipo, con suelo y clima adecuados para el cultivo del grano, consolidan a la región Junín como la primera zona productora de café con más de 107,000 hectáreas de café, y cuyo cultivo representa el sustento de 50,000 familias que se dedican a la producción del grano en esta región.

El Perú posee 85,000 hectáreas de café especial certificado, de las cuales 45,000 se encuentran en Junín, existiendo una gran demanda en Estados Unidos, Holanda, Bélgica y Francia que son los mayores compradores internacionales.

Junín, tiene el 25% de la producción nacional, seguido por producciones de San Martín, Cajamarca, Amazonas, Ucayali, Pasco, Huánuco, Cusco y Puno. En el Perú, el café es el principal producto de exportación agrícola junto a los espárragos y representa cerca de la mitad de las exportaciones agropecuarias y alrededor del 5% del total de las exportaciones peruanas. Este producto es también uno de los que ejerce mayor influencia socioeconómica.

Este café se produce mayormente en los valles interandinos y de la cordillera oriental de los Andes, en su encuentro con la selva peruana y es cultivado en 388 distritos del Perú por 150 mil

productores que ocupan unas 330 mil hectáreas.²⁴ Un creciente debate entre las organizaciones peruanas de pequeños productores se viene desarrollando en los últimos años, enfocado en cómo conservar y dinamizar el comercio solidario, como un movimiento universal que promueve la equidad y justicia.

En Perú se cuenta con 170 organizaciones de pequeños productores, de las cuales 94 son de café, que agrupan a más de 37,600 familias, cuyas ventas de café al comercio justo durante el 2013 se estimaron en más de 95 millones de dólares.

2.2.1.4 Producción cafetalera en la zona Selva

Cultivo del café

El cafeto pertenece al género *Coffea*, miembro de la familia de las rubiáceas.

Esta familia incluye más de 500 géneros y 6,000 especies, la mayoría de las cuales son árboles y arbustos tropicales. El botánico sueco del siglo XVIII Carlos de Linneo realizó una descripción del género, pero su clasificación todavía no se ha establecido con precisión.²⁵

²⁴ Gonzales Olaechea, Manuel – Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico “**SENASA y productores cafetaleros de la Selva Central controlan plaga de broca**” Publicación extraída el 10 de Marzo del 2014.

²⁵ Cámara de Peruana del café y cacao – Publicación de artículo “El Origen del Café en el Perú”. Extraída el 02 de Marzo del 2015.

Variedades de café

Las variedades cultivadas en los diferentes pisos altitudinales (msnm) y climas de las zonas cafetaleras, son las variedades de la especie *coffea arábica*, que muestran su buena adaptación debido a sus características de rusticidad. De acuerdo a las evaluaciones de campo se identificó a las variedades de Typica, Bourbon, Caturra, Paches y Catimor; como las más difundidas. Otras de menor presencia son Mundo Novo, Catuaí, Villa Sarchi.

En la región de Selva Central ha tenido buena aceptación, Satipo se cuenta con un 15% de áreas de producción y en Chanchamayo con un 10%.²⁶

Cuadro N° 02

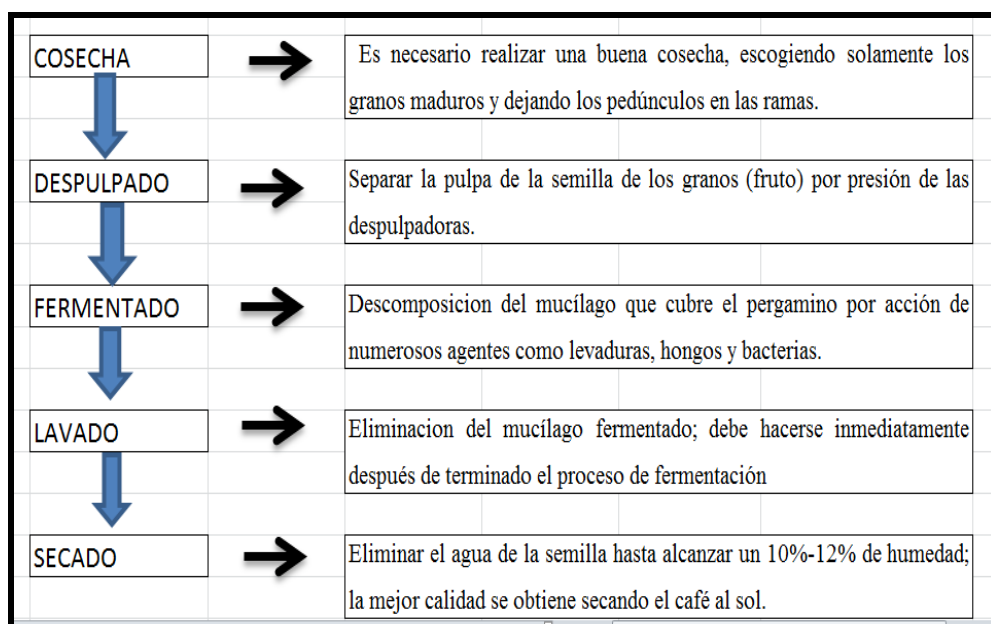
Variedades cultivadas en zonas cafetales del Perú

ZONA CAFETALERA		VARIEDADES (%)*					
		Typica	Bourbón	Caturra	Paches	Catimor	Otros**
AMAZONAS	Rodriguez de Mendoza	80	8	10	-	2	-
	Utcubamba	60	5	20	5	5	5
	Bagua	50	4	30	7	5	4
AYACUCHO	Valle del río Apurímac	50	5	25	4	15	1
CAJAMARCA	San Ignacio	65	5	20	3	5	2
	Jaén	65	8	10	5	12	-
CUSCO	Quillabamba	57	5	20	5	10	3
HUANUCO	Tingo María	27	7	40	6	20	-
JUNIN	Chanchamayo	40	5	20	10	20	5
	Satipo	35	3	25	15	18	4
PASCO	Villa Rica	30	6	33	5	20	6
	Oxapampa	35	2	40	1	20	2
PIURA	Canchaque	50	10	20	8	8	4
	Montero	55	10	15	7	10	3
PUNO	San Juan del Oro	80	2	12	5	1	-
SAN MARTIN	Lamas	60	2	20	8	9	1
	Moyobamba	60	5	10	5	15	5
	Rioja	40	1	20	5	30	4
	Tocache	40	2	25	5	25	3

Fuente: MINAGRI – PROAMAZONAS

²⁶ Ministerio de Agricultura. Programa para el Desarrollo de la Amazonia (2003). Caracterización de las Zonas cafetaleras del Perú. Minagri. Pág. 19

Flujo explicativo del proceso del café



Fuente: Elaboración propia (2015)

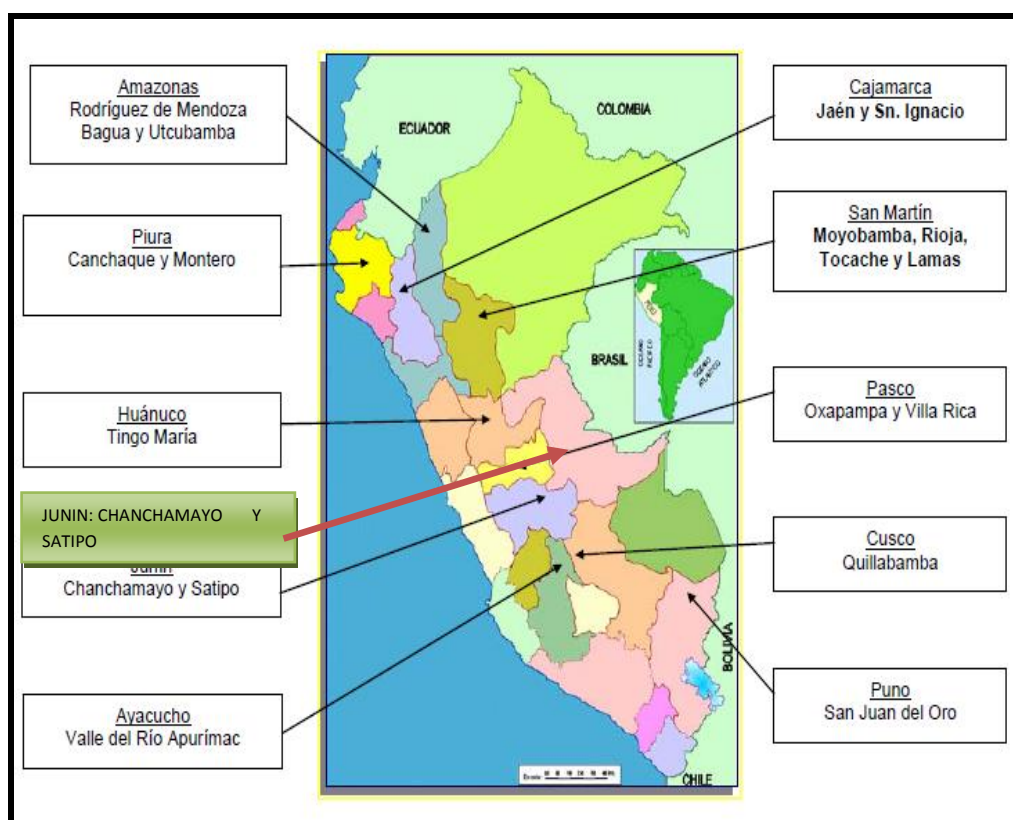
Característica general del café en la Selva Central

La valoración de la caficultura como parte de la cultura local es de importancia fundamental.

Una mayor valoración permite una mejor identificación técnica y social y un mayor desarrollo de la sociedad en torno al café. La caficultura, actividad tradicional desde muchos años atrás en muchas localidades, ha acumulado un conjunto de conocimientos, valores y conductas, que denominamos como cultura cafetalera.

Gráfico N° II

Principales zonas productoras de Café



Fuente: MINAG - PROAMAZONAS

Nivel de Producción del café

La caracterización de este factor por zonas cafetaleras ha permitido definir que esta cultura es desarrollada por medio del liderazgo en las organizaciones de productores.

En las zonas de Chanchamayo y Satipo, los productores y las organizaciones cafetaleras demuestran mayor cultura cafetalera.

Cuadro N°03

PRODUCCIÓN DE CAFÉ SEGÚN DEPARTAMENTOS - 2006-2011 (t)

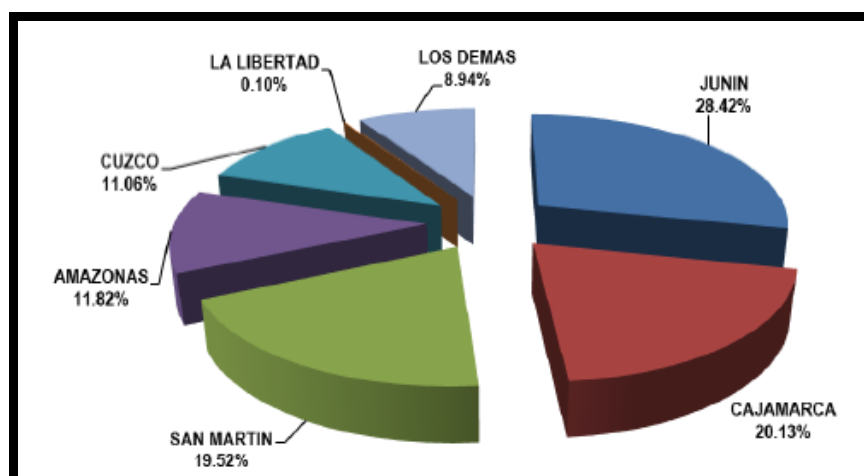
Años	2006	2007	2008	2009	2010	2011
TOTAL NACIONAL	273178	225992	273780	243479	264605	300494
JUNIN	73043	55582	82053	60792	67790	85406
CAJAMARCA	55975	54086	55689	57272	59020	60495
SAN MARTIN	39334	39313	44473	48644	52915	58653
AMAZONAS	35059	33353	30205	31812	35066	35528
CUZCO	44848	21875	35623	20502	24475	33248
PASCO	6387	5181	7900	5818	6706	7847
PUNO	7431	5749	5784	6393	6084	6452
AYACUCHO	4221	4435	4423	4405	4441	4373
UCAYALI	1352	1450	1702	1797	2572	2963
PIURA	2621	2186	2929	3079	2390	2248
HUANUCO	2009	1949	2066	2142	2168	2343
LAMBAYEQUE	485	441	526	406	595	509
LA LIBERTAD	303	270	271	301	303	297
LORETO	66	82	83	66	44	84
Madre de Dios	35	33	44	36	29	40
HUANCAVELICA	8	6	10	13	8	7
APURIMAC	2	1	--	--	--	--

Fuente: Agencias agrarias de las Direcciones / gerencias regionales - OEEE - MINAG.
Elabora: RED LIBRE-savercob

El Perú, en el 2010 ha producido alrededor de 264 mil toneladas con un área de 342 mil hectáreas. Para el 2011, el Ministerio de Agricultura (MINAG), estimó que el café alcanzará las 367 mil hectáreas de cosecha con una producción de 3000 mil toneladas.

Gráfico N° III

Porcentaje de producción de café por zonas al 2011



Fuente: Agencias agrarias de las Direcciones / gerencias regionales –

OEEE - MINAG. Elabora: RED LIBRE-savercob.

A nivel nacional el área de café mayormente se encuentra en los departamentos de Junín (28.42%), Cajamarca (20.13%), San Martín (19.52%), Cusco (11.06%) y Amazonas (11.82%). Es decir estos cinco departamentos abarcan el 84.44% del área nacional. Seguidos de 12 departamentos entre los que se encuentra La Libertad, con una área instalada de 328.5 ha que viene a ser el 0.10% del nacional, sin embargo sus características de clima, suelo y ubicación geográfica de nuestro departamento, lo convierte en un potencial a aprovechar, teniendo en cuenta que las variedades instaladas son aromáticas, y se encuentran en zonas cuyo aprovechamiento puede mejorar con una buena asistencia técnica, la organización de los productores y las alianzas estratégicas con los gobiernos locales.

determinan en Junín el desarrollo de una agricultura marcada por dos campañas agrícolas, la “grande”, en periodos de lluvia (con siembras de agosto a diciembre) y la “chica” en zonas con acceso a riego (con siembras de abril a julio). El café es el principal cultivo de exportación agrícola tradicional del país, en Junín se encuentra la mayor producción nacional, con una superficie en producción entre 90 y 99,1 mil hectáreas en los últimos años (99,1 mil hectáreas durante el 2013). Junín aportó alrededor de 30 por ciento de la producción nacional de los últimos años, seguido de Cajamarca y San Martín, y entre sus principales características se encuentra la alternancia de productividad natural, lo que provoca un año de buena producción seguido de otro bajo, a causa de labores culturales alternadas, los mismos que dependen de los precios del mercado externo. Durante el 2013, la producción en Junín cayó en 28,5 por ciento, mientras que a nivel nacional se redujo en 19,7 por ciento, a causa de la proliferación del hongo “la roya” o “roya amarilla” como efecto de la intensa humedad (fuertes lluvias alternadas con días de intenso brillo solar) que se generó entre el último trimestre de 2012 y primer trimestre de 2013.²⁷ A ello se sumó los menores precios de mercado externo, influyendo para que los precios en chacra en Junín bajaran de S/. 9,42 por kilogramo promedio en el 2011 a S/. 6,43 en el 2012 y terminara el 2013 con S/. 4,62 por kilogramo.

²⁷ Banco Central de Reserva del Perú. Departamento de Estudios Económicos de la Sucursal Huancayo- Gerencia Central de Administración. Publicación de artículo “**Caracterización del Departamento de Junín** ” Extraído el 08 de enero de 2015

Cuadro N° 04

Poblacion estimada de la Provincia de Satipo

Año	Total	Sexo	
		Hombre	Mujer
2000	144 928	78 170	66 758
2001	152 099	82 111	69 988
2002	159 496	86 171	73 325
2003	167 111	90 347	76 764
2004	174 934	94 637	80 297
2005	182 958	99 041	83 917
2006	191 153	103 542	87 611
2007	199 517	108 137	91 380
2008	208 073	112 838	95 235
2009	216 852	117 660	99 192
2010	225 889	122 622	103 267
2011	235 190	127 727	107 463
2012	244 727	132 960	111 767
2013	254 488	138 312	116 176
2014	264 455	143 775	120 680
2015	274 610	149 336	125 274

Fuente: INEI - Dirección Técnica de Demografía e Indicadores Sociales, Boletín Especial N° 18 - 2009.

La población que vive en las comunidades nativas amazónicas tiene indicadores que evidencian ser una población muy joven, en etapa pre transicional. Es así que, en el período intercensal 1993-2007, mientras el departamento de Junín envejeció casi en cuatro años (la edad mediana pasó de 18,68 a 22,83 años), la población de las comunidades nativas amazónicas tuvo un ligero envejecimiento, es decir, pasó de 15,41 a 16,55 años. En el caso de la población nativa: las etnias Amuesha (Yanesha), Asháninka y Caquinte, tuvieron un envejecimiento de aproximadamente 7, 1 y 1 año respectivamente, ya que pasaron de 13,93 a 21,63, de 15,35 a 16,75 y de 12,29 a 13,12 años respectivamente; por el contrario, la etnia Nomatsiguenga rejuveneció en casi dos años, ya que pasó de 15,13 a 13,60 años.

Cuadro N°05

Poblacion estimada de la Provincia de Chanchamayo

Año	Total	Sexo	
		Hombre	Mujer
2000	148 742	79 997	68 745
2001	152 551	81 985	70 566
2002	156 359	83 960	72 399
2003	160 156	85 921	74 235
2004	163 933	87 866	76 067
2005	167 679	89 793	77 886
2006	171 370	91 689	79 681
2007	175 007	93 552	81 455
2008	178 610	95 393	83 217
2009	182 211	97 229	84 982
2010	185 833	99 072	86 761
2011	189 483	100 925	88 558
2012	193 140	102 778	90 362
2013	196 791	104 623	92 168
2014	200 426	106 456	93 970
2015	204 035	108 270	95 765

Fuente: INEI - Dirección Técnica de Demografía e Indicadores Sociales, Boletín Especial N° 18 - 2009.

Se aprecia mayor valoración social de la actividad y del café como producto, en comparación con las otras zonas. Chanchamayo fue la primera zona cafetalera que inicio el festival del café, con el propósito de difundir la tecnología, calidad de café, consumo interno y la motivación para mejorar la producción mediante concursos de tazeo y premiación a los productores participantes. Actualmente se desarrollan los festivales en Chanchamayo y Pichanaki en los que se realizan actividades de promoción de la producción y el consumo local mediante la venta del producto envasado.²⁸

²⁸ Ministerio de Agricultura. Programa para el Desarrollo de la Amazonia (2003). Caracterización de las Zonas cafetaleras del Perú. Minagri. Pág. 10

Gráfico N° V

Mapa de ubicación de las provincias Satipo y Chanchamayo



Fuente: MINAG – PROAMAZONAS

2.2.1.5 Rentabilidad y producción del café²⁹

Un factor del que no se habla es lo referido a los costos de producción del café, y menos aún se compara con los precios que se dan al productor en los centros de acopio. Un análisis serio de los rubros que inciden en la producción indican que la rentabilidad, y por tanto la sostenibilidad económica cafetalera, no se logrará en la mayoría de las fincas si no se alcanza una producción superior a los 1,600 kilos de café pergamino.

Para llegar a estos rendimientos por hectárea se requiere el uso de tecnología media, con base a soporte técnico adecuado y competente, lo que tienen la mayoría de las familias productoras.

²⁹ Junta Nacional del Café “Revista el cafetalero N° 51”, Publicado en Marzo del 2015: <http://juntadelcafe.org.pe/sites/default/files/edicion51.pdf>

Los costos relevantes corresponden a la mano de obra, insumos, costo financiero, transporte, sin considerar el entorno social, como el acceso a servicios de salud, educación, y a las comunicaciones.

En Puno y Cusco, un jornal para cosecha o buenas prácticas agrícolas bordea entre los 30 y 50 soles, cifra imposible de atender, toda vez que la cosecha o fertilización de coca paga muy por encima de tales precios. Haciendo una evaluación de la última década, sólo en el 2011 los productores tuvieron precios compensatorios, y esto ocurrió porque los precios internacionales se habían incrementado, lo que fue determinante en el mercado interno.

2.2.1.6 Características de los productores de café

Tipo I: Productores no organizados

En esta categoría se encuentran migrantes de la Sierra y son pequeños y medianos productores, siendo el café su principal cultivo teniendo de 2 a 8 hectáreas de terreno cultivados, seguido de otros productos tales como el, maíz, yuca, palta y cítricos.

La tecnología que usan en el mantenimiento de limpieza son machetes, lampas no realizan abonos y en ocasiones realizan podas.

En la cosecha contratan mano de obra en pequeña escala,

muchas veces no realizan la selección de los granos, usan maquinas despulpadoras manual para separar la cascara y el lavado es deficiente, muchas veces el resultado de este manejo es de baja calidad.³⁰

Las variedades predominantes son: Caturra Roja, 70%; le siguen Típica, 20% y otros (Pase, Borbón, Catimore), 10%. Algunos productores no demandan de financiamiento para no endeudarse, por ello contratan mano de obra que luego después de la venta de café es pagado.

Para sacar la producción desde sus chacras a las troncales. En su mayoría cuentan con trochas no afirmadas que son afectadas durante las lluvias. Este tipo de productor vende su café solo como convencional. El precio de referencia es en soles por kilo. En promedio, en la última campaña el precio de venta en seco (pergamino) fue de 3.40 /Kg. y el de lata 2.80 /Kg.

Tipo II: Productores organizados con baja capacidad de gestión

Está conformado por Asociaciones de productores, con personería jurídica. Por lo general agrupan, de 15 a 30 productores pequeños y medianos. La mayoría tiene pocos años de estar constituida. Se han organizado por iniciativa propia con el

³⁰ Huamán G. Martha (2005). Trabajo de investigación "Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli". Perú. Pág. 25.

fin de conseguir mayores precios en la comercialización.

Estas organizaciones cumplen la misma función que el acopiador local.

Al igual que ellos establecen acuerdos con la empresa exportadora. Esta les otorga crédito para precosecha y capital para acopio. Uno de los miembros hipoteca algunos de sus bienes en garantía. Las organizaciones de este tipo no cuentan con bienes reales.³¹

Los socios benefician su producción de café individualmente en infraestructura rústica. No están obligados a entregar toda su producción a su organización. La proporción que deciden vender está en función del grado de confianza que tienen en ella y en función de las expectativas de conseguir mejores precios que los acopiadores.

Algunas organizaciones de este tipo han conseguido pequeños apoyos de los gobiernos locales y han gestionado apoyo de asistencia técnica del Ministerio de Agricultura.

En este grupo se han identificado las siguientes organizaciones:

- Asociación de Productores Agropecuarios (PICAFE)
- Cooperativa Agraria Cafetalera Palomar (CACOP)

³¹ Huamán G. Martha (2005). Trabajo de investigación "Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli". Perú. Pág. 27.

- Empresa comunal Valle Huahuari
- Asociación de Productores cafetaleros de Chalhuamay
- Asociación de Productores de Alto Villa Victoria

Tipo III: Productores organizados con mediana capacidad de gestión

Las organizaciones de productores identificadas con mediana capacidad de gestión, surgen en su mayoría por iniciativas propias. Venden principalmente al mercado convencional y por lo menos a un nicho de mercado, siendo el segmento orgánico el más común y contando para ello con certificación orgánica.³²

En este tipo de organizaciones, los socios benefician individualmente sus cafés. Tienen como prioridad la implementación de una planta de beneficio para el procesamiento, que les permita, mejorar la calidad del proceso del café.

Con diversos matices, brindan a sus socios los siguientes servicios:

- Comercialización, consiguiendo mejores precios por volumen; menor costo de transporte.
- Crédito a sus socios para precosecha.
- Apoyo en promoción: participación en concursos y ferias.
- Facilitan el acceso a la certificación (al reducir el costo por

³² Huamán G. Martha (2005). Trabajo de investigación "Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli". Perú. Pág. 28.

escala).

- Establecen alianzas estrategias con Gobierno. Regional, Ministerio, SENASA, ONGs, Municipales, para acceder por ejemplo a servicios de apoyo técnico.
- Facilitan la inversión en infraestructura de beneficio.

En esta categoría se han identificado a las siguientes organizaciones:

- Cooperativa Sanchirio Organic Coffe
- Cooperativa Satipo COSAT
- Asociación Central de productores de Café de Pichanaqui.
- Cooperativa Satipo
- Cooperativa Pangoa

Tipo IV: Productores organizados con baja capacidad de gestión

Las organizaciones de productores identificadas con alta capacidad de gestión, han surgido en algunos casos por iniciativa propia y en otros por intervención de actores externos (Cooperación u gobierno). Están agrupadas en cooperativas o sociedad anónima.³³

Venden a más de un nicho de mercado, además del convencional. Los nichos más aprovechados son: orgánico,

³³ Huamán G. Martha (2005). Trabajo de investigación “Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli”. Perú. Pág. 29.

comercio justo, café sostenible y gourmet.

Los principales servicios que brindan a sus socios son: comercialización, consiguiendo mejores precios por volumen y menor costo de transporte, Crédito para precosecha; facilitan el acceso a la certificación; Establecen alianzas estrategias con Gobierno. Es el caso de la cooperativa La Florida cuentan con un instituto de formación de técnicos agropecuarios y un área de promoción social en el que en alianza estratégica con la UGE-La Merced vienen formando promotores de alfabetización para reducir el analfabetismo en sus socios.³⁴ En esta categoría se han identificado las siguientes organizaciones:

- ECOCAFE
- Cooperativa La Florida

Cuadro N° 06

**Organización de productores en principales zonas
cafetaleras**

ZONA CAFETALERA		ASOCIAC.	COMIT.	CAC	ECOMUSA	CENTRAL	FEDERAC.	EMPRE- SA	CORP	TOTAL
AMAZONAS	Rodríguez de Mendoza	3								3
	Utcubamba	34	11	4	4	1		1		55
	Bagua	2	3	1						6
AYACUCHO	Valle del río Apurímac	3		3			1	1		8
CAJAMARCA	San Ignacio	5		1						6
	Jaén	55	89		5	2				151
CUSCO	Quillabamba	93	1	20		1				115
HUANUCO	Tingo María	51	35	2						88
JUNIN	Chanchamayo	34	11	3	3			13	1	56
	Satipo	15	20	1				4		40

Fuente: MINAG – PROAMAZONAS

³⁴ Huamán G. Martha (2005). Trabajo de investigación “Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli”. Perú. Pág. 52.

2.2.1.7 Canales de comercialización del café de la zona

A. Acopiadores

Son personas naturales que compran a productores individuales (no organizados) todo tipo de café (con defectos, descarte) en finca o en el pueblo. Comercializa solo café convencional. Luego de armar un lote (volumen) mezclan los diferentes tipos de café y lo venden la empresa comercializadora y en algunos casos a la empresa exportadora.

La Merced, Pichanaki y Satipo, en la época de cosecha existe un alto movimiento y apertura de locales con los letreros: “se compra café”, estos son los acopiadores, quienes varían en capacidad de inversión por el efectivo que pudieran contar para la compra.³⁵

B. Acopiadores de la empresa exportadora

Son personas naturales que viven en la localidad (centro poblado). Generalmente son productores. Acopian café para una empresa exportadora (COINCA, PERUSA, PRODELSUR), la cual les otorga crédito para precosecha y capital para acopio, previo un acuerdo establecido entre ellas.

³⁵ Movimiento Ramos Manuela, Publicación de artículo “**Aroma, sabor y color - Las mujeres en la producción del café**”. Pag.26. Publicado En Enero del 2011. Lima – Perú.

El monto del crédito es de 10,000 a 40,000 soles, dependiendo del grado de confianza y la cantidad de café que reúna el acopiador.

La empresa también les facilita capital para el acopio, siendo la rotación semanal. El monto tanto para crédito precosecha como para acopio depende del grado de confianza que la empresa tenga al acopiador.

C. Empresas comercializadoras

Son actores personas jurídicas que comercializan café. Existen dos tipos: pequeñas y grandes.

- **Empresas pequeñas.** Tienen centro de acopio en el distrito y una tienda de víveres. Compran café a todo tipo de acopiadores y directamente a productores. Compran solo café convencional.
- **Empresas grandes.** Tales como NARSA, NARVAL, LLacta, entre otras, adquieren café mediante una red de acopiadores, en menor medida de organizaciones pequeñas de productores y productores.

Cuentan con grandes almacenes equipados con: balanza electrónica, medidor de humedad, pequeñas máquinas piladoras (para muestreo de rendimiento), secadoras mecánicas, tiene tendales de cemento; balanza

electrónica.³⁶

El crédito que otorgan a sus acopiadores tiene las siguientes características:

- El monto del crédito es de 10,000 a 40,000 soles.
- Proporciona capital para acopio en época de cosecha, llegando a entregarles hasta 70,000 semanales, de acuerdo al movimiento.

D. Empresas exportadoras

Son personas jurídicas, algunas de las cuales son sucursales de empresas exportadoras nacionales como PERUSA y COINCA; otras son transnacionales, como PRODELSU), y otras son cooperativas, como La Florida.

La modalidad de operación (crédito para precosecha, capital para acopio, tasa de interés, condiciones del crédito, precios). Vía la red de acopiadores locales y organizaciones de productores es bastante similar, pues para las empresas ambas son actores organizadores de la oferta.

El crédito que la empresa facilita a sus proveedores es capital propio. En algunos casos una parte del crédito que colocan proviene de Agrobanco, bajo el esquema de

³⁶ Huamán G. Martha (2005). Trabajo de investigación "Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en el Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli". Perú. Pág. 33.

cadenas productivas, donde la empresa exportadora es la operadora de la cadena. Para la definición de los precios, toman como referencia las cotizaciones del café en Bolsa de Nueva York. Compran café pergamino. Los precios que pagan varían según el estado de humedad (mayor de 29% de humedad) Paga el equivalente a 7 kg de café pergamino por lata de café mote Brindan servicio de secado (en máquinas) a terceros cobrando de 6 a 7 soles/QQ, y si el café es vendido a ellos el precio es de 4 a 5 soles /saco para café 11% de humedad, y de .3 a 3.5 soles /QQ para café estándar (menor tiempo de secado).

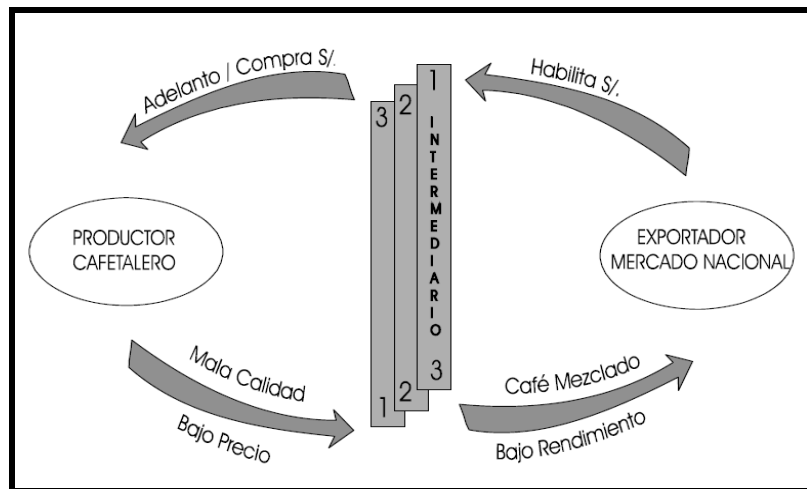
Cuadro N°07
Sistema De Comercialización Del Café Por Zonas

ZONA CAFETALERA		VENTA (%)*			
		Productoras LOCAL (TERCEROS)	ACOPADOR- EXPORTADOR LOCAL	COOPERATIVAS	EMPRESAS DE PRODUCTORES
AMAZONAS	Rodríguez de Mendoza	30	8	2	60
	Utcubamba	38	10	50	2
	Bagua	40	5	50	5
AYACUCHO	Valle del río Apurímac	29	10	60	1
CAJAMARCA	San Ignacio	20	15	40	25
	Jaén	25	10	35	30
CUZCO	Quillabamba	35	20	40	5
HUANUCO	Tingo María	60	20	15	5
JUNÍN	Chanchamayo	40	20	30	10
	Satipo	30	20	40	10

Fuente: MINAG – PROAMAZONAS

Gráfico N° VI

Sistema Tradicional de Comercialización



Fuente: MINAG – PROAMAZONAS

2.2.1.8 Principales empresas comercializadoras en el Perú.

Cabe mencionar que el 95% de la producción del café peruano se destina a la exportación y sólo el 5% al mercado nacional; siendo el principal destino de las exportaciones del Perú la Unión Europea, a donde se dirige el 60% de la oferta total café verde.

a. Principales empresas exportadoras

- Perales Huancaruna
- Aicasa export
- Cac la florida
- Machu picchu coffee trading
- Romero trading
- Procesadora del sur
- Cia internacional del café

b. Producción Mundial

Dentro del mercado mundial, podemos destacar a Brasil como el primer productor mundial, el cual tiene un efecto muy importante en las cotizaciones del mercado internacional, teniendo como principales factores de riesgo los desastres naturales: como las sequías y heladas.

Los niveles de producción de café en esta década, han estado también influenciadas por el crecimiento de la producción en los países asiáticos en especial Vietnam e Indonesia. El primero, apoyado por la Cooperación Internacional incrementó sus áreas cultivadas con café Robusta a partir de 1995 constituyéndose en el tercer país productor en el ámbito mundial.

Sudamérica domina la producción de café, no obstante que su participación ha disminuido notablemente de 62% en 1961-62 a 39% en 1999, debido a la creciente importancia de la producción en Centroamérica y en Asia. Asia que en la década de los sesenta representaba el 4%, actualmente le corresponde el 21% de la producción mundial.

El café Arábica es la variedad más cultivada en el mundo, aunque está declinando su participación. Su producción ha disminuido de 72% en 1991 a 62% en 1998. Las variedades Arábicas se encuentran principalmente en América Central y

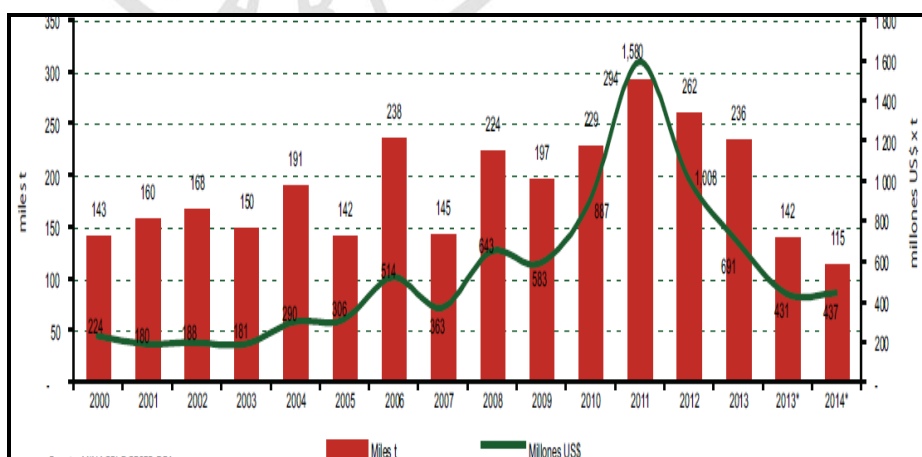
del Sur. Las variedades Robusta en África y Asia. Brasil produce ambas variedades.

Los rendimientos de la producción de café han aumentado en la última década, aunque varían de país en país, dependiendo del tipo de café y la edad del árbol, la diversidad de planta, labores culturales, condiciones climáticas y los daños por enfermedades y plagas, entre otros.

Colombia tiene el rendimiento más constante en la última década, a pesar de la caída en 1996-97. Colombia cultiva sobre todo variedades Arábicas con rendimientos entre 13.9 y 24.3 qq/ha. Vietnam, tiene altos rendimientos (60 qq/ha en el año 2000) cultivando la variedad Robusta, rendimientos que pueden incrementarse porque sus plantaciones son jóvenes.³⁷

Cuadro N° 08

Comportamiento Anual de las Exportaciones de Café



Fuente: MINAGRI-DGESEP-DEA
Elaborado: MINAGRI -DGPA/DEEIA

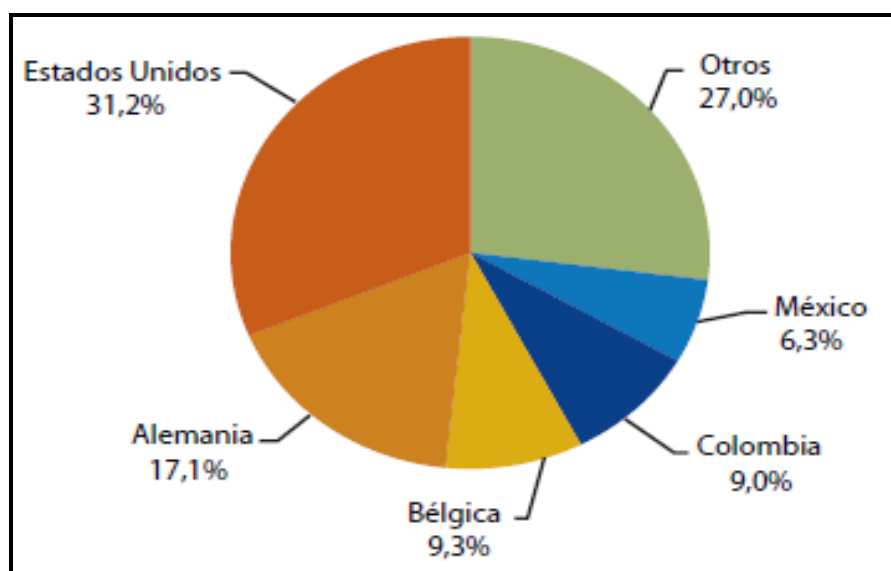
³⁷ Cesar Armando (2014). "Reporte Mensual café" Ministerio de agricultura y Riego, Perú.

Gráfico: N° VII

Destinos de las Exportaciones de Café sin Tostar Enero

– Marzo 2014

(Millones US\$ FOB)



Fuente: Sunat
Elaboracion: MINAGRI-OEEE

Las exportaciones de café durante el periodo Enero - Mayo sumaron 668 mil quintales de 46 Kg, por un valor de 81 millones 275 mil dólares. El precio promedio fue de 121.06 US\$/QQ. (Fuente: Aduanas, JNC). Las cifras preliminares presentan una fuerte caída de los embarques en los meses de abril y Mayo 2014, reflejan una contracción de la oferta peruana a consecuencia de la baja producción. Cooperativas y empresas coinciden en estimar un volumen de 4 millones 200 mil quintales, por un valor posible de 700 millones de dólares, en la medida que los precios internacionales tengan un promedio anual por encima de 165.00 dólares por quintal.

Cuadro N° 09

Exportaciones de café por países Enero – Marzo 2015

PAIS	Precio FOB	PESO/46 KG	PESO PROMEDIO
ALEMANIA	6,228,315	31,616.3	197.00
ESTADOS UNIDOS	5,119,292	26,648.5	192.10
BELGICA	2,214,114	10,870.1	203.69
CANADA	1,939,694	8,563.6	226.50
SUECIA	1,382,804	6,445.4	214.54
REINO UNIDO	1,345,030	6,832.5	196.86
ITALIA	987,859	5,817.3	169.82
AUSTRALIA	730,195	3,299.1	221.33
MEXICO	684,878	8,025.0	85.34
ECUADOR	675,763	5,400.0	125.14
COLOMBIA	469,501	7,174.9	65.44
JAPON	392,426	2,062.5	190.27
IRLANDA	314,979	1,237.5	254.53
SUIZA	308,550	1,650.0	187.00
FRANCIA	301,494	1,782.0	169.19
ESPAÑA	274,865	1,237.5	222.11
HOLANDA	263,524	1,343.7	196.12
FEDERACION RUSA	220,310	1,237.5	178.03
CHILE	192,351	908.6	211.70
NORUEGA	101,361	427.5	237.10
COSTA RICA	45,520	427.5	106.48
TOTALES	24,192,825	133,007.0	181.89

Fuente : Aduanas

Elaboracion: Juanta Nacional del Cafe

Cuadro: N° 10

Cuadro comparativo Enero – Marzo 2013/2015

AÑO /MES	PRECIO FOB			PESO QQ/46 KG			PRECIO PROMEDIO		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015
ENE	21,134,114.00	21,128,419.00	11,984,396.00	136,350.24	183,261	57,418	155.00	115.29	208.72
FEB*	13,808,537.00	20,608,253.00	9,507,498.00	101,110.72	206,254	54,560	136.57	99.92	174.26
MARZO	11,035,161.00	14,380,875.00	2,700,931.00	93,890.26	130,654	21,030	117.53	110.07	128.43
ABR	13,765,267.00	9,100,635.00		111,271.00	58,285		123.71	156.14	
MYO	27,554,462.00	17,631,046.00		208,527.00	98,642		132.14	178.74	
JUN	49,895,195.00	43,380,613.00		345,226.70	233,693		144.53	185.63	
JUL	84,189,099.00	80,764,097.00		595,955.76	431,567		141.27	187.14	
AGS	110,193,571.00	113,970,090.00		786,311.39	588,127		140.14	193.78	
SET	99,986,989.00	123,445,323.00		700,733.63	611,763		142.69	201.79	
OCT	108,775,611.00	126,525,563.00		813,039.63	625,446		133.79	202.30	
NOV	92,470,161.00	97,742,216.00		740,641.07	479,988		124.85	203.63	
DIC	59,335,347.00	62,951,495.00		502,179.02	303,616		118.16	207.34	
TOTAL ANUAL	692,143,514.00	731,628,625.00	24,192,825.00	5,135,236.42	3,951,294.48	133,007	134.78	185.16	181.89

Fuente: Adunas (2015)
Elaboración: Junta Nacional del Café.

Cuadro N° 11

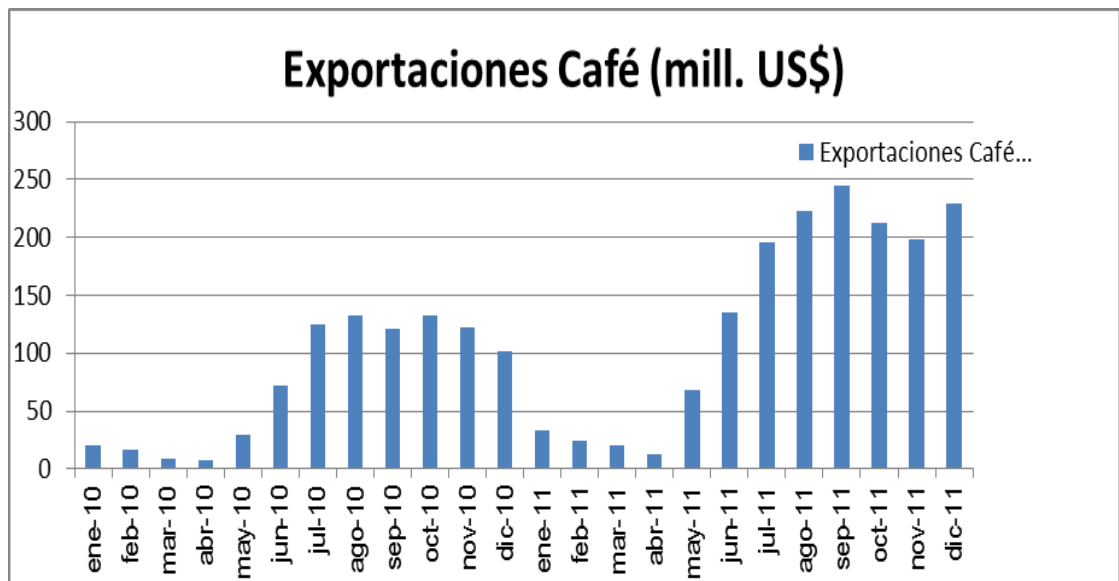
Exportaciones de café del 2010 al 2011

MES/AÑO	Exportaciones de productos tradicionales (mill. US\$)	Exportaciones de productos tradicionales (volúmenes)	Exportaciones de productos tradicionales (precios)
	Exportaciones Café (mill. US\$)	Exportaciones Café (miles de TM)	Exportaciones Café (precio - US\$/TM)
Ene10	20.49499403	6.888717	2975.154013
Feb10	16.10015413	5.806533	2772.765458
Mar10	8.23267095	3.147975	2615.227551
Abr10	7.3545952	2.479845	2965.74794
May10	29.4092853	9.082084	3238.164864
Jun10	72.58964468	20.963681	3462.638297
Jul10	124.8874396	34.005795	3672.534036
Ago10	132.7894922	34.286182	3872.974021
Sep10	120.4977076	29.229447	4122.476473
Oct10	132.2781393	31.419462	4210.070155
Nov10	121.94104	28.597985	4263.973144
Dic10	102.1514253	24.144347	4230.86304
Ene11	33.44488217	8.199876	4078.705845
Feb11	24.12855056	6.21965	3879.406488
Mar11	20.19346997	4.715801	4282.086961
Abr11	12.26898135	2.429498	5050.00677
May11	67.63856329	11.703009	5779.587394
Jun11	134.8299575	23.010351	5859.535018
Jul11	196.0837837	34.452669	5691.396035
Ago11	222.6987637	40.192136	5540.854153
Sep11	245.0816504	44.781059	5472.886437
Oct11	212.9260653	38.996425	5460.143212
Nov11	198.7008543	37.568222	5289.067294
Dic11	229.2263144	44.147417	5192.292777

Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015)

Gráfico N° VIII

Exportaciones de productos tradicionales (Mill. US\$)

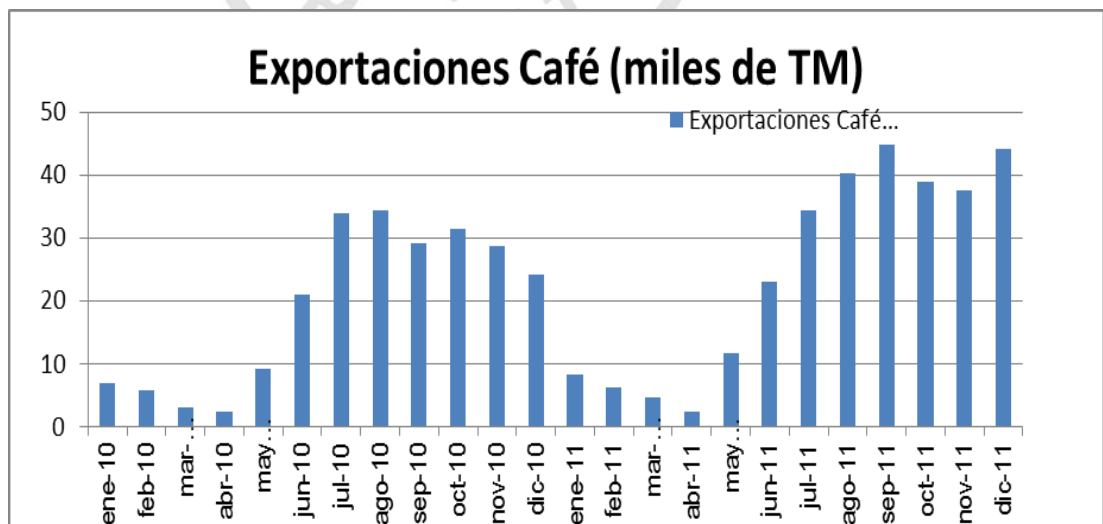


Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015).

Elaboración: Propia

Gráfico N° IX

Exportaciones de productos tradicionales (volúmenes)

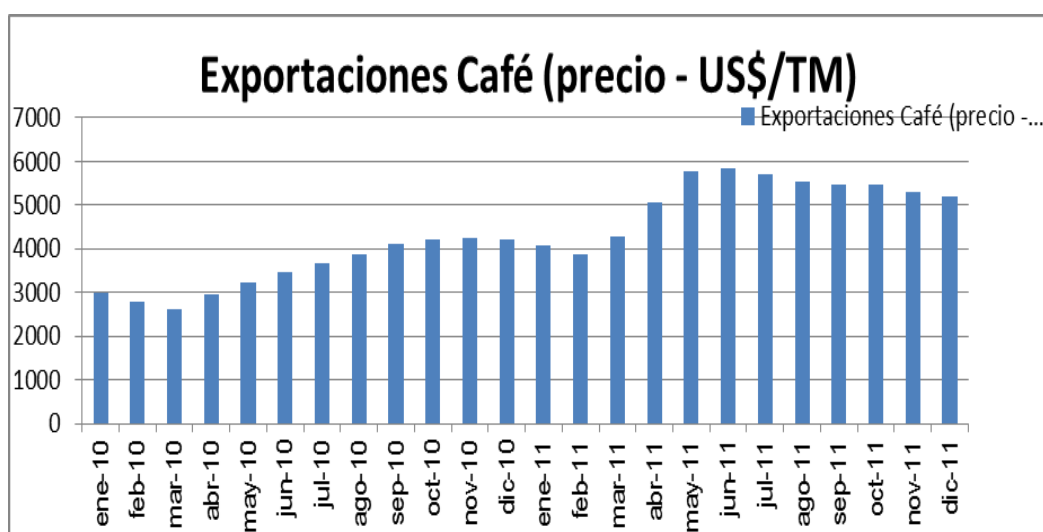


Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015).

Elaboración: Propia

Gráfico N°X

Exportaciones de productos tradicionales (precios)



Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015).

Elaboración: Propia.

Cuadro N° 12

Exportaciones de café del 2012 al 2015

MES/AÑO	Exportaciones de productos tradicionales (mill. US\$)	Exportaciones de productos tradicionales (volúmenes)	Exportaciones de productos tradicionales (precios)
	Exportaciones Café (mill. US\$)	Exportaciones Café (miles de TM)	Exportaciones Café (precio - US\$/TM)
Ene12	80.64660026	17.026919	4736.417684
Feb12	44.59556113	10.648167	4188.097457
Mar12	23.17179586	6.121892	3785.070997
Abr12	15.88627613	4.473231	3551.409737
May12	37.12654779	9.69096	3831.049534
Jun12	58.73392194	15.854942	3704.455175
Jul12	107.7913864	28.68263	3758.07192
Ago12	151.7730322	40.760628	3723.520457
Sep12	147.8865716	38.542832	3836.94098
Oct12	156.7371743	41.103312	3813.249265
Nov12	122.5812841	31.896807	3843.05815
Dic12	76.67771235	21.591148	3551.349486
Ene13	21.15420328	6.274113	3371.664374
Feb13	13.81925538	4.652913	2970.022303
Mar13	11.04586529	4.320094	2556.857626
Abr13	13.80529217	5.120772	2695.93963
May13	27.55516805	9.592254	2872.647873
Jun13	49.95637554	15.898369	3142.232737
Jul13	84.45531807	27.474151	3073.991916
Ago13	110.5089301	36.267714	3047.033241
Sep13	100.369287	32.34441	3103.141688
Oct13	109.0422527	37.545636	2904.259037
Nov13	93.41836806	34.416816	2714.323372
Dic13	60.50561237	23.515778	2572.9794
Ene14	21.25075681	8.451998	2514.28796
Feb14	20.80385606	9.531609	2182.617443
Mar14	14.39304535	6.010926	2394.480542
Abr14	9.101165776	2.681184	3394.457738
May14	17.66554504	4.540545	3890.62217
Jun14	43.40003831	10.752131	4036.412718
Jul14	80.91267209	19.869812	4072.140798
Ago14	114.1567402	27.093216	4213.480606
Sep14	123.9926698	28.268579	4386.236387
Oct14	126.1638854	28.688854	4397.662082
Nov14	96.57650611	21.808081	4428.473377
Dic14	61.84160769	13.703517	4512.827451
Ene15	11.64791246	2.565557	4540.110574

Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015)

Gráfico N° XI

Exportaciones de productos tradicionales (Mill. US\$)

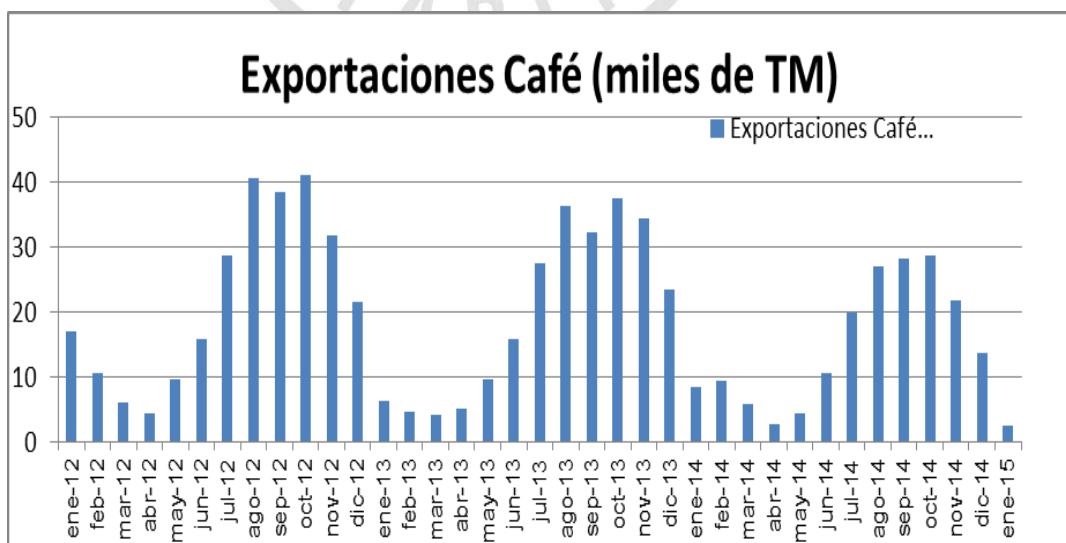


Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015).

Elaboración: Propia

Gráfico N° XII

Exportaciones de productos tradicionales (volúmenes)

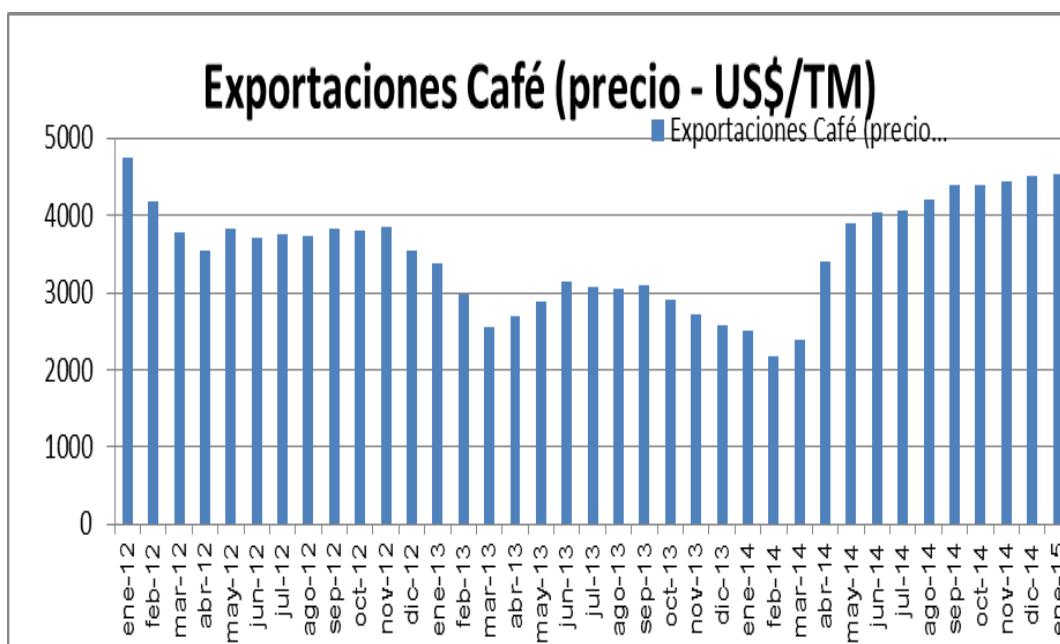


Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015).

Elaboración: Propia

Gráfico N° XIII

Exportaciones de productos tradicionales (precios)



Fuente: Petroperú y comisiones de tarifas respectivas (2015).

Elaboración: Propia

c. Producción nacional del café en el Perú

A esto se sumaron otros factores adversos que continúan restando competitividad a la actividad cafetalera. Por ejemplo, el incremento de los costos de producción, principalmente en mano de obra (diferencia salarial por actividades ilegales en zonas con incidencia de coca) e insumos agrícolas (alza de precios). Asimismo, la baja productividad, debido a que el 70% de las plantaciones son antiguas y requieren ser renovadas³⁸. A esto se suma el

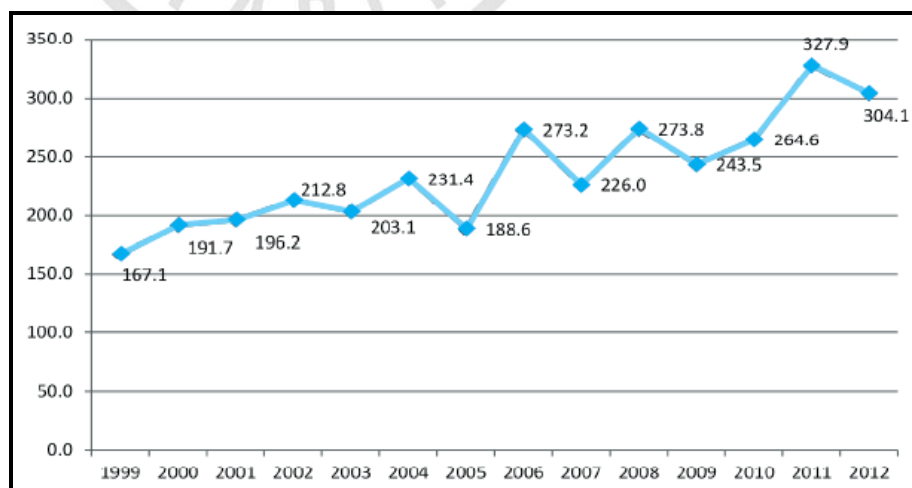
³⁸ Fasanando, Adolfo – Publicación de artículo RPP noticia “Producción de café peruano caerá 25% en el 2012”. Extraída el 31 de Octubre del 2012.

escaso hábito de consumo interno de café, lo que lleva a que el 95% de la producción nacional se exporte.³⁹

Otro elemento crítico en este escenario es la limitada capacidad financiera de los productores, que conducen cafetales menores a 05 hectáreas y la inexistencia de servicios financieros de la banca privada para financiar propuestas de mediano y largo plazo. De la misma manera, existe un divorcio entre los centros de formación educativa (universidades, institutos, etc.) y el campo, que impide contar con especialistas para el sector cafetalero para acelerar la transferencia de tecnología en campo. A todo ello, se agregaron el factor climático y la presencia de la Roya.

Gráfico N° XIV

Producción de Café Peruano entre 1999 y 2012 (TM)



³⁹ Westreicher H. Guillermo - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“El consumo per cápita de café en el Perú puede duplicarse en diez años”** Publicación extraída el 18 de Octubre del 2012.

Fuente: MIMANG (2012).

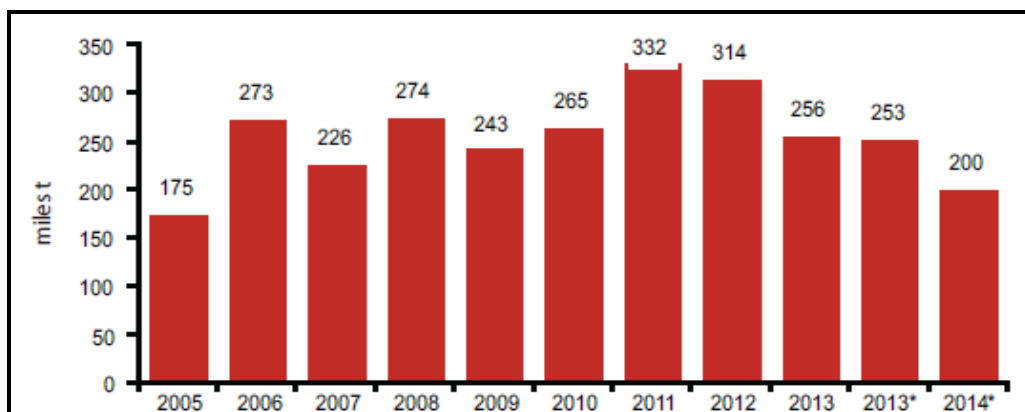
La Producción nacional muestra un comportamiento oscilante y alcanza una producción récord en el año 2011 con 332 mil toneladas, incentivada por los buenos precios internacionales. En el 2012 aparece la enfermedad de la “roya amarilla” que afecta a las hojas del cafeto, cayendo la producción nacional en -5,4%. En el 2013 se mantiene ese impacto negativo que lleva a una de las más graves crisis del sector cafetalero, esta cae en -18,5%, tendencia que continúa en el 2014, para el periodo enero a setiembre se registró una disminución de 21% comparado con el mismo periodo del año anterior.⁴⁰

En el 2013, el gobierno declara en emergencia las zonas cafetaleras de las regiones de Ayacucho, Cajamarca, Cusco, Huánuco, Junín, Pasco, Puno, San Martín, Ucayali, Piura y Amazonas, a fin de buscar revertir esta situación con nuevas plantaciones de cafeto, en un trabajo conjunto entre el MINAGRI y los productores. Se estima que esta plaga ha afectado a 90 mil hectáreas, de un total de 399 mil hectáreas cosechadas en el 2013 (22,5%).

⁴⁰ Fasanando, Adolfo – Publicación de artículo RPP noticia “**Producción de café peruano caerá 25% en el 2012**”. Extraída el 31 de Octubre del 2012.

Cuadro N° 13

Producción de café en grano 2005 -2014



Fuente: MINAGRI –DGESEP –DEA (2014)

Elaboracion: MINAGRI –DGPA/DEEIA

Cuadro N°14

Producción Regional del Café

Región/Departamento	Producción (Toneladas)			Var. %	Part. % (Ene-Set 2014)
	Año	Ene - Set			
		2013	2013		
Nacional	255 857	252 730	199 766	-21,0	100,0
Selva norte/oriente	137 480	135 610	126 738	-6,5	63,4
Piura	2 280	2 280	2 334	2,4	1,2
Cajamarca	54 472	52 840	43 522	-17,6	21,8
Amazonas	32 857	32 852	34 196	4,1	17,1
San Martín	47 872	47 637	46 687	-2,0	23,4
Selva central	67 474	66 450	42 072	-36,7	21,1
Huánuco	2 854	2 828	3 431	21,3	1,7
Pasco	7 197	7 197	5 670	-21,2	2,8
Junin	54 837	54 837	31 510	-42,5	15,8
Ucayali	2 587	1 588	1 462	-8,0	0,7
Selva sur	49 810	49 810	30 208	-39,4	15,1
Ayacucho	4 434	4 434	2 872	-35,2	1,4
Cusco	38 545	38 545	22 586	-41,4	11,3
Puno	6 832	6 832	4 750	-30,5	2,4
Otros	1 092	860	747	-13,2	0,4

Fuente: MINAGRI-DGESP-DEA

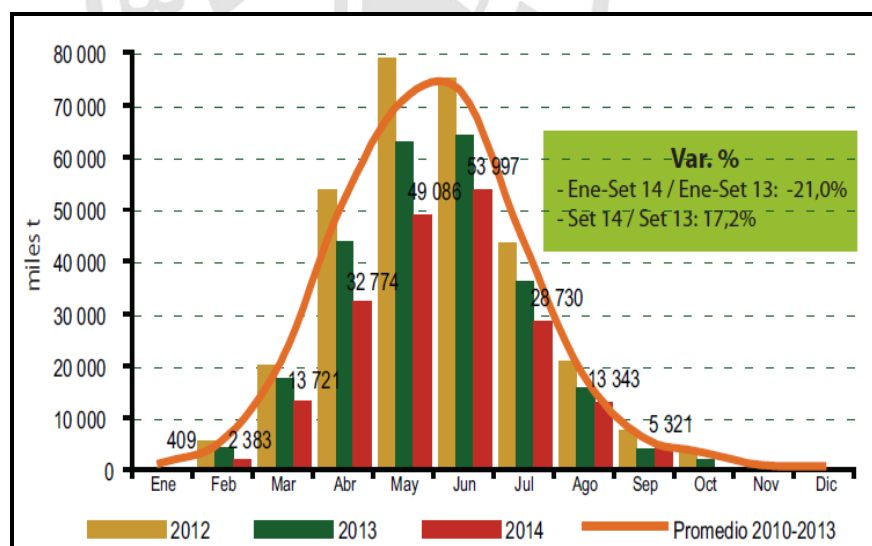
Elaboracion: MINAGRI –DGPA-DEEIA

En el 2012, la enfermedad de la roya amarilla atacó los cultivos de café produciendo una baja en la producción de café en los años 2012, 2013 y 2014; para el 2015 se proyecta una recuperación, ya que los cafetaleros están renovando plantaciones de café en todas las zonas cafetaleras del Perú que fueron afectadas con variedades resistentes a esta enfermedad como: Catimor, Catihuay, entre otras.

Con ayuda del gobierno central a través del AGROBANCO y el Ministerio de Agricultura los cafetaleros están recibiendo capacitación para renovación y tecnificación en el cultivo de café.

Gráfico N° XV

Producción Mensual de Café en Grano- Estacionalidad



Fuente: MINAGRI-DGESP-DEA

Elaboracion: MINAGRI –DGPA-DEEIA

La cosecha de café, según el proceso productivo se inicia desde el mes de Febrero finalizando en el mes de Octubre. Cabe indicar que los meses de mayor producción se inicia en Abril hasta Julio, donde el agricultor obtiene una alta producción de café.

Desde el año 2012 con el ataque de la enfermedad de la roya, la producción ha bajado afectando a los cafetaleros, en el cuadro N°12 se puede observar que el año 2014 ha presentado mayor incidencia a la baja.

Cabe mencionar, que para el año 2015 se proyectó una subida en la producción de café, debido a la renovación de cultivo en las zonas cafetaleras de todo el Perú.

Cuadro N°15

Superficie de café cosechado x hectárea

CAFE-SUPERFICIE COSECHADA (ha)	
SUPERFICIE COSECHADA (ha)	
Años	JUNIN (Satipo, Chanchamayo)
2000	73167
2001	74048
2002	74799
2003	78432
2004	79885
2005	81010
2006	83906
2007	84948
2008	86457
2009	87677
2010	89203
2011	92504

Fuente: Ministerio de Agricultura 2012

En la región Junín, el crecimiento de cosecha de café se ha incrementado año tras año tal y como se puede observar debido a que los cafetaleros con ayuda de financiamiento de empresas del sector financiero y terceros expandieron sus cultivos en las Provincias de Satipo y Chanchamayo.

La producción de café tiene ciclos de caída ya que por la mala tecnificación de los cafetaleros la producción presenta un año de producción alta y el siguiente tiende a bajar por ello se notas picos altos y bajos. Cabe mencionar que con el ataque de la roya los cafetaleros están recibiendo charlas y ayuda técnica por parte del gobierno a través de entes como Agrobanco y el Ministerio de Agricultura.

Cuadro: N° 16

Producción de café por toneladas

CAFE-PRODUCCION (t)	
PRODUCCION (t)	
Años	JUNIN (Satipo, Chanchamayo
2000	58950
2001	55271
2002	55365
2003	49901
2004	64131
2005	33109
2006	73043
2007	55582
2008	82053
2009	60792
2010	67790
2011	86519

Fuente: Ministerio de Agricultura (2012)

Cuadro N° 17

Rendimiento de café kilogramos por hectárea

CAFE-RENDIMIENTO (kg/ha)	
RENDIMIENTO (kg/ha)	
Años	JUNIN (Satipo, Chanchamayo)
2000	806
2001	746
2002	740
2003	636
2004	803
2005	409
2006	871
2007	654
2008	949
2009	693
2010	760
2011	935

Fuente: Ministerio de Agricultura (2012)

Los precios de venta en la región Junin

El precio del café en chacra muestra un comportamiento similar a la evolución de los precios en el mercado internacional. De ahí que después de caer y tocar fondo en enero de 2014 (en Perú se observa un retraso de dos meses) en febrero se inició la recuperación de los precios en chacra. En tal sentido, en el mes de setiembre de 2014 se situó en S/. 8,35 por kilo, comparado con el precio promedio del mismo mes del año anterior (S/. 5,13 por kilo) se incrementó en 62.8%.

Las regiones en las que se han observado incrementos significativos de los precios en chacra en este mismo período son: Junín (58%), Cajamarca (44%), San Martín (51%), Cusco (57%),

Amazonas (52%).

Cuadro N° 18

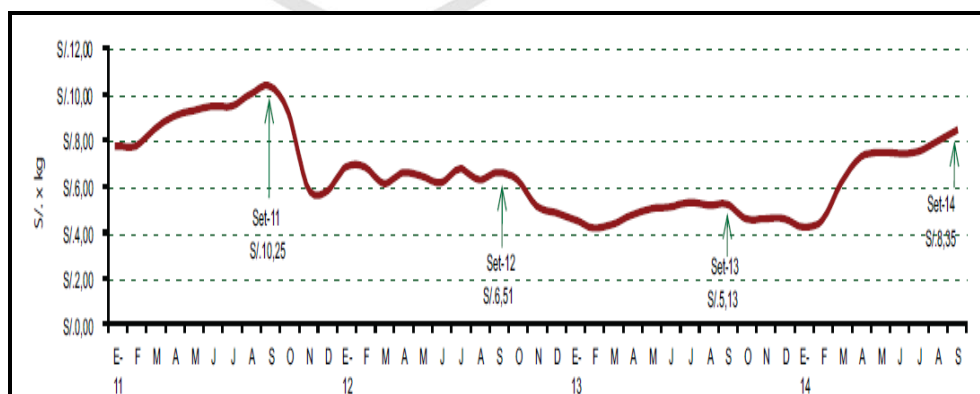
Precio de café por kilogramo

CAFE-PRECIO EN CHACRA (S/./Kg)	
PRECIO EN CHACRA (S/./Kg)	
Años	JUNIN (Satipo , Chanchamayo)
2000	3.81
2001	2.55
2002	1.97
2003	2.6
2004	2.99
2005	5.09
2006	4.29
2007	4.88
2008	5.29
2009	5.67
2010	6.47
2011	9.61

Fuente: Ministerio de Agricultura 2012

Gráfico N° XVI

Precio en Chacra de café en grano 2011-2014



Fuente: MINAGRI- DGESEP –DEA

Elaboracion: Minagri- DGPA/DEEIA

El café es el principal cultivo de exportación agrícola tradicional del Perú, en Junín se encuentra la mayor producción nacional, con una superficie en producción entre 90 y 99,1 mil hectáreas en los últimos años (99,1 mil hectáreas durante el 2013). Junín aportó alrededor de 30 por ciento de la producción nacional de los últimos años, seguido de Cajamarca y San Martín, y entre sus principales características se encuentra la alternancia de productividad natural, lo que provoca un año de buena producción seguido de un año de baja producción, a causa de labores culturales alternadas, los mismos que dependen de los precios del mercado externo. Durante el 2013, la producción en Junín cayó en 28,5 por ciento, mientras que a nivel nacional se redujo en 19,7 por ciento, a causa de la proliferación del hongo “la roya” o “roya amarilla” como efecto de la intensa humedad (fuertes lluvias alternadas con días de intenso brillo solar) que se generó entre el último trimestre de 2012 y primer trimestre de 2013. A ello se sumó los menores precios de mercado externo, influyendo para que los precios en chacra en Junín bajaran de S/. 9,42 por kilogramo promedio en el 2011 a S/. 6,43 en el 2012 y terminara el 2013 con S/. 4,62 por kilogramo.

Cuadro N° 19

Precios pagados por el comprador, según estado del café

Estado del café	Precio – soles (última campaña)
Estándar del 19 a 25% de humedad	2.80 hasta 3.40,
Semiseco del 14 a 19% de humedad	3.20 hasta 3.60
Seco del 11 a 13% de humedad	3.60 hasta 4.00
Mote (mayor de 29% de humedad)	Paga el equivalente a 7 kg de café pergamino por lata de café mote

Fuente: Ministerio de Agricultura 2012

Sus costos operativos locales de comercialización se estiman de 5 a 6 US\$/QQ y sus costos hasta puerto de embarque de 4 a 5 US\$/QQ. En suma, los costos operativos totales de una empresa exportadora son 10 US\$/QQ, aproximadamente, que equivale a 0.72 soles/kg. Aparte brindan a sus proveedores los siguientes servicios:

- Brindan movilidad para el traslado del café desde la finca hasta el almacén.
- Obsequian gorras, polos (inclusive para sus hijos); panetones en navidad y almanaques

Los principales problemas que señalan son: la baja calidad del café e incumplimiento de compromisos por parte de productores.

2.2.2 Los efectos de las empresas microfinancieras en la zona Selva Central.

“Perú ocupa el primer lugar en el Microscopio global por tercer año consecutivo, contando con un excelente marco jurídico, órganos de regulación sofisticados y un compromiso claro del gobierno por hacer uso de las microfinanzas para ampliar el acceso al financiamiento de los pobres. Sin embargo, Perú también fue afectado por las tensiones mundiales en el ámbito de las microfinanzas, y el volumen de préstamos en mora se incrementó después de que algunos prestatarios se endeudaron en exceso”⁴¹.

Estas consideraciones del Microscopio ofrecen un primer enfoque sobre el contexto y la actualidad del presente estudio, y nos sirven como marco de referencia para analizar más en detalle los rasgos específicos de las microfinanzas en el Perú.

Por un lado, pese a que en los últimos diez años las operaciones de las IMF (Fondo Monetario Internacional) han venido creciendo a un promedio anual de entre 20% y 30%, existe aún una amplia brecha entre el número de microempresas con acceso a sus servicios – aproximadamente dos millones de personas, concentradas principalmente en el sector rural de sierra y selva

⁴¹ El “Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011”, es el reporte anual del Economist Intelligence Unit que evalúa el sector por países según tres categorías: marco regulatorio y práctica, marco institucional, estabilidad. ARONÉS, C.O.; DUMLER, F.C.; MONGE, C.S.; LLOSA, J.L. (2011): Perú Hoy, Ajustes al modelo económico. La promesa de la inclusión. Centro de Estudios y Promoción del Desarrollo DESCO. Lima

(Arones C. 2011).

Bajo estas premisas, vamos a discutir en detalle los diferentes tipos de *entorno* que afectan el desempeño de las IMF (Fondo Monetario Internacional) en el Perú, empezando por lo natural y cultural.⁴² Aunque el mayor desarrollo agropecuario se encuentre en la región costera, que posee la mayor superficie bajo riego, la presencia de una gran cantidad de microclimas dispersos también crea condiciones para diversificar la producción, ya que es entre los cultivos de las comunidades alto andinas y de los pueblos amazónicos, donde se puede apreciar la mayor biodiversidad del país. Sin embargo, el 68% de la superficie agrícola es regada bajo secano, lo que hace que los cultivos dependan en gran medida de las bondades climáticas y limita las oportunidades de diversificación.

Desde una perspectiva cultural, y siempre con la excepción de la Costa, los habitantes de la selva amazónica y la sierra alto andina, en muchos casos, permanecen al margen del crecimiento que ha vivido la economía.

De hecho, la proporción de pobladores que sólo hablan quechua, aimara u otra lengua nativa aún es elevada, siendo en Perú la cuarta parte.

⁴² Alvarado J, Galarza F. y Cajavilca J. en “El entorno económico, legal y regulatorio: hacia la profundización de los mercados financieros rurales”, Capítulo 3 de “Prácticas prometedoras en finanzas rurales. Experiencias de América Latina y El Caribe” han constituido el principal marco de referencia.

Además, sigue habiendo un importante problema de analfabetismo en el área rural respecto a la urbana, ya que en la primera llega al 10,9% en el caso de los hombres y al 33,4% en el caso de las mujeres.

El entorno socioeconómico, el elemento a tomar en cuenta es el predominio de la pequeña agricultura y los números de unidades, donde los que tenían menos de cinco hectáreas representaban alrededor del 70% de las unidades agropecuarias en 1994, fecha del último censo agropecuario.⁴³ Sin embargo, en los últimos años ha habido un aumento progresivo del minifundio, debido a que las tierras están bajo gestión individual y se transmiten de padres a hijos, con una progresiva parcelización de las mismas; lo cual, si por un lado no permite a los pequeños productores amortizar sus costes de producción, ni conseguir una mayor diversificación en la misma; por otro, representa un gran potencial de demanda de créditos de montos relativamente pequeños, facilitando la presencia de IMF (Fondo Monetario Internacional) en el sector.⁴⁴ Otro aspecto del entorno socioeconómico a tomar en cuenta se refiere al uso de herramientas de mecanización agrícola, que en Perú como en Bolivia es generalmente escaso, lo cual, otra vez, incide en menores requerimientos de saldos promedios de

⁴³ Publicación en la Revista Agraria”, N° 126, con fecha febrero 2011. “La multiplicación del minifundio”.

⁴⁴ Destacar que a mediados de 2010 se presentó al Congreso un proyecto de ley de banca móvil con el fin de regular los servicios bancarios por medio del teléfono móvil, que son deficientes incluso cuando se trata de grande bancos. Esta ley es una de las primeras elaboradas en América Latina para una tecnología de importancia creciente a fin de aumentar la inclusión financiera, particularmente en las zonas rurales alejadas, Microscopio 2011.

préstamos solicitados para actividades agropecuarias, haciendo a estos países más proclives al fomento de las microfinanzas. Por último, cabe destacar el impulso de la infraestructura de transporte y comunicaciones que si bien ha gozado de una cierta inversión pública sobre todo en los 90, sigue siendo limitado por la reducida disponibilidad de carreteras asfaltadas, especialmente dentro de las comunidades campesinas.

El entorno macroeconómico en los últimos años se ha visto profundamente afectado por la mayor pasividad de políticas sectoriales en la agricultura, debido a las reformas del Estado hacia una mayor liberalización y privatización del sector.

El “Plan Estratégico Sectorial Multianual 2006/2011”, a través del Programa de Desarrollo Productivo Agrario Rural - AGRORUAL, tenía como objetivo promover el desarrollo de la pequeña agricultura con potencialidad productiva, priorizando la inversión orientada a la agro-exportación. Sin embargo, puesto que es la región costera la que concentra la mayor producción para la exportación, según la Revista Agraria dichos cambios “no impactarán en la agricultura familiar, principalmente en la sierra y la selva, donde hay poca tierra, sin riego, un nivel educativo bajo y se labora con tecnología tradicional”.⁴⁵ Además, el gasto público total agrario representa solo el 2,4% del total, con una disminución

⁴⁵ H. Venero Farfán, “¿En el Perú hay inversión pública para pequeña agricultura?”, Publicada en La Revista Agraria, N° 125, febrero 2011. La gran oleada de proyectos de irrigación de los últimos años benefician en su totalidad a la costa.

paulatina de la participación nacional, y por contrario un aumento de participación de los gobiernos locales. Finalmente, el análisis del entorno institucional nos introduce hacia una panorámica general sobre la oferta y la regulación de los servicios microfinancieros en el país, unánimemente considerados como uno de los más dinámicos y desarrollados a nivel global.

Los orígenes de las microfinanzas en el país se remontan a los años 80, cuando distintas ONG iniciaron los primeros programas con el apoyo financiero y técnico de la cooperación internacional.

Luego, la liberalización económica de principios de los 90 y la crisis generada por la hiperinflación indujeron a una reestructuración del sistema financiero que recortó la oferta a los segmentos más pobres, que empujó al gobierno a establecer una política de apoyo al microcrédito a través de una legislación y mecanismos de financiamiento apropiados.

Así en 1980 se fomentó la creación de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC);⁴⁶ posteriormente, en 1992, se constituyó el marco legal apropiado para el funcionamiento de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), especialmente dirigidas al sector agropecuario ya que nacieron como

⁴⁶ Durante mucho tiempo estas instituciones actuaron como empresas municipales, y por lo tanto su ámbito de actuación quedaba limitado a un área geográfica. Sin embargo, recientemente las CMAC han sido autorizadas para abrir oficinas en otras áreas.

⁴⁷ Esto tiene relación con que existe un esquema de graduación por módulos para las IMF: a partir del básico I, las instituciones pueden ampliar su gama de operaciones hasta encontrarse con capacidad de efectuar todas las operaciones para las que está autorizado un banco (modulo III). Los criterios de cambio están basados en el capital mínimo y en la calificación que reciba la institución por parte de una calificador de riesgo.

destinatarias de un fondo del Ministerio de Agricultura administrado por COFIDE, banco estatal de segundo piso, después de la liquidación del Banco Agrario. Por último, en 1994 se crearon las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME) con el objetivo de favorecer la inclusión de las ONG de microfinanzas en el sector regulado, ya que durante años han sido las que más han trabajado en zonas alejadas, bancarizando a la población rural a costa de una tasa de interés más elevada.⁴⁷ Existen de hecho ventajas fiscales para las ONG que deciden convertirse en EDPYME, aunque el límite de no poder captar ahorros de los depositantes lleva a muchas de estas a convertirse en Instituciones Financieras No Bancarias (IFNB), que completan el cuadro junto con las Cooperativas de Ahorro y Crédito. (Berger M. 2007).

Hay que destacar la creación en 2001 por parte del gobierno del nuevo banco de propiedad estatal y privada especializado en el financiamiento del sector agrario (AGROBANCO), basado en el diagnóstico de que las comunidades rurales con fuerte vocación agrícola siguen sin estar atendidas por la banca o por las demás instituciones existentes en el país (Marulanda y Otero, 2007).

La SBS también vende la información a otras centrales de riesgo privadas (Informa, Data crédito y Equifax), quienes la

⁴⁷ BERGER, M.; GOLDMARK, L.; MILLER-SANABRIA, T. (2007): El boom de las microfinanzas. El modelo latinoamericano visto desde adentro. Banco Interamericano de Desarrollo. Washington, DC, USA.

complementan con información de las IMF no reguladas.

Cuadro N°20

Créditos otorgados al sector agrícola

Entidades del sistema financiero	Deudores	Créditos (miles soles)			% part. sin Agro banco	% part. con Agro banco	% de crédito total por tipo entidad
		M/N	M/E	Directos			
Banca Múltiple	34,357	1,052,686	2,419,399	3,472,084	69.8	64.6	2.5
Financieras	34,725	191,331	18,734	210,065	4.2	3.9	2.8
Cajas Municipales	75,990	720,128	35,677	755,804	15.2	14.1	7.1
Cajas Rurales	86,798	425,063	34,020	459,083	9.2	8.5	21.4
EDPYMES	13,515	76,554	2,406	78,960	1.6	1.5	7.7
Subtotal	245,385	2,465,761	2,510,235	4,975,996	100.0	92.6	
Agrobanco (RRPP)	20,114	275,090		275,090		5.1	
Fondo Agroperú	25,754	121,000		121,000		2.3	
Total	291,253	2,861,851	2,510,235	5,372,086		100.0	
Agrobanco (2do piso)	3,200	35,000		35,000		0.7	
Total Agrobanco	49,068	431,090		431,090		8.1	

Agosto 2012
Fuente: SBS

2'365,444 productores agropecuarios

Fuente: SBS (2012)

2.2.2.1 Proveedores en la producción cafetalera

a. Comercializadores de herramientas para el cultivo de café

Vende a cafetaleros todo tipo de herramientas (machetes, limas, azadones tipo lampa), equipos (mochilas de fumigar a mano y moto pulverizadora podadores, tijeras de podar), abonos químicos (urea, super triple fosfato de calcio, sulfato de potasio, bórax,) y orgánicos (guano de isla, roca fosfórica, dolomita, ulexita y otros), abonos foliares, semillas seleccionadas. Y plantones de café a raíz desnuda a 0.15 soles cada uno y embolsado a 0.25 cada uno. Cabe indicar

que las semillas que venden son seleccionadas de fincas de agricultores líderes.

El precio de venta es de 15 a 18 soles/kg., dependiendo de la variedad. Alquilan motor estacionario para fumigaciones, sea para control de enfermedades y aplicaciones de abonos foliares, a un precio de 40.00 /día. Proporcionan asistencia técnica puntual a sus clientes para explicar el uso adecuado del insumo adquirido y como un mecanismo para promocionar sus productos. Por ejemplo realizan campañas de capacitación para la reparación de despulpadoras, mochilas de fumigar, moto guadaña (para limpieza de campo). Generalmente venden solo al contado. Cuando dan crédito lo hacen en coordinación con alguna empresa que respalde la línea de crédito a determinados productores. Realizan el desembolso previa aprobación del garante.⁴⁸

b. Proveedores de servicios no financieros

Los servicios que se demandan durante el proceso son: los de asistencia técnica, secado, transporte y beneficio seco (pilado). El siguiente cuadro presenta dichos servicios, ubicándolos por eslabón de la cadena, identificando a los oferentes, demandantes, quienes asumen el costo y las características del servicio.

⁴⁸ Huaman G. Martha (2005). Trabajo de investigación "Diagnostico de la Cadena de Valor del Banano en El Valle del Chira Piura, del Café de Satipo y Chanchamayo y del Olivo en la Provincia de Caraveli". Perú. Pag.85.

Cuadro N° 21

Proveedores de servicios no financieros

Servicios según eslabón de la cadena	Oferente	Cliente	Quien asume el Costo del servicio* (US\$)	Características del servicio
Producción: Asistencia técnica	a) Ministerio de Agricultura b) SENASA c) Caritas d) Proveedores de insumos e) Empresas exportadoras f) Empresas comercializadora	a) Organizaciones b) Organizaciones c) Organizaciones d) Productores Organizaciones e) Acopiadores f) Acopiadores	a) El Estado b) El estado c) Cooperación técnica d) Productor e) Empresa exportadora f) Empresa comercializador	a) Manejo pre cosecha. Asistencia no continua y cobertura limitada b) Mano integrado de plagas. Cobertura limitada. c) Manejo pre y post cosecha. Cobertura limitada d) Empleo adecuado de insumos. Asistencia puntual e) Rendimiento del grano y humedad. Asistencia esporádica f) Rendimiento del grano, humedad. Asistencia ocasional.
Beneficio húmedo: - Secado - Transporte	- Municipalidad - Cooperativas - Empresas exportadoras - Empresas comercializador - Colegios a) Empresas exportadoras b) Empresas comercializad.	Productores a) Acopiadores b) Acopiadores	Productor. Los precios de mercado son: - En máquinas: 6 a 7 soles/QQ - En tendales: 1 a 1.5 soles/QQ a) Empresas exportadoras b) Empresas comercializad.	
Beneficio seco: Pilado, clasificado y ensacado	- Empresas exportadoras - Cooperativas	- Empresas exportadoras - Cooperativas	Los demandantes (organizaciones)	

Fuente: Ministerio de Agricultura 2012

c. Proveedores de servicios financieros

Las necesidades de financiamiento de los productores para capital de trabajo o invertir en mejoras tecnológicas son atendidas principalmente por el sistema informal, son de las empresas exportadoras son las principales proveedoras. En menor medida se han identificado otras empresas microfinancieras, de cobertura bastante limitada.

d. Proveedores informales en la zona de la selva central

Las empresas exportadoras, principales proveedoras, no colocan directamente el crédito. Este es colocado a través de acopiadores y organizaciones con garantía hipotecaria. Estos últimos tienen identificada una cartera de productores, de los cuales manejan mucha información sobre su capacidad de pago y mecanismos de cobro, reduciendo los problemas de selección adversa y sesgos en la información, y con ello, los riesgos de retorno de los préstamos. Adicionalmente la empresa exportadora facilita capital para acopio a sus actores acopiadores y organizaciones de productores, el cual debe rotar en una semana.

Cobran tasas de interés más bajas que el sistema formal (entre 1 a 2% mensual). Para las empresas exportadoras el crédito no tiene como fin último el financiamiento de la actividad cafetalera ni el negocio de la intermediación financiera, constituye en si una estrategia mediante la cual ellas se aseguran la provisión de café. Todas las empresas exportadoras recurren a ésta práctica, siendo implícitamente una de las reglas de la competencia. Así, comprometen la venta de la producción antes de la cosecha, estableciendo precios y condiciones de compra. En contraste, el productor pierde capacidad de negociación frente a ellas.

Por otro lado, la demanda de crédito de los productores no es sólo para el financiamiento de la actividad agrícola, sino además para otras necesidades de las familias (salud, educación alimentación). Algunos pequeños productores que producen para el mercado convencional demandan crédito principalmente para los gastos de cosecha. Otros productores se financian vía un sistema de pago diferido, donde pagan a los cosechadores después de la venta del café. ⁴⁹

2.2.2.2 Aspectos crediticos de la Zona

a. Crédito formal

Están constituidas por entidades de crédito supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y AFPs. Las financieras que se han especializado en atender al sector cafetalero en préstamos para capital de trabajo serían utilizados para la expansión y renovación de cultivos; dentro de ello, podemos citar a las empresas financieras que prestan servicios financieros:

- Edpyme Raíz
- Edpyme Solidaridad
- Caja Municipal Huancayo
- Caja Piura

⁴⁹ Huaman G. Martha (2005). Trabajo de investigación “Diagnostico De La Cadena De Valor Del Banano En El Valle Del Chira Piura, Del Café De Satipo Y Chanchamayo Y Del Olivo En La Provincia De Caraveli”. Perú.Pag.85.

- Financiera Confianza
- Financiera Qapaq
- Mi Banco
- Banco Agropecuario.

La participación del sistema financiero formal es bastante limitada en todo el sector cafetalero. Las pocas instituciones financieras que otorgan crédito lo hacen principalmente a acopiadores (EDYPYME Confianza, Caja Rural Profinanzas, CMAC Huancayo). Por su parte AGROBANCO tiene algunas colocaciones a empresas exportadores que actúan como operadores de la cadena.

Cuadro N° 22
Empresas microfinancieras con prestación de servicios
al sector agrícola.

Entidades	N° de Créditos	Monto Promedio otorgado S/.	Sectores / Zonas atendidos	Tasas de Interés	Condiciones y Requisitos Del Crédito	Modalidad de Crédito
EDYPYME CONFIANZA	10-15 créditos	Mín. US\$500 Máx. US\$1.000	Satipo, Pangoa, Pichanaky La Merced	4.7% (Incluye comisiones)	-Verificación de la semilla -Verificación de la cuadra(mantenimiento) -Titulo de propiedad terreno y/o casa -DNI	- Crédito Grupal: 3-4 personas - Crédito individual - créditos otorgados para pre cosecha - Prestamos para comercialización- pre cosecha.
ONG CARITAS	30 créditos	Satipo=>S/.700 -1.000 Pichanaky=> S/.700-1500 Pangoa => S/.700-1.200	Satipo Villa Rica Pichanaki Pangoa La Merced	4% interés 0.19% IGV 1% comisión	-DNI -Recibo de Agua-Luz -Copia de titulo-Facturas de artefactos -Croquis de terreno-casa	- Crédito grupal de 3-5 comercializadores no organizados. - Préstamo- pre cosecha.
CAJA RURAL PROFINANZAS		Mín. S/. 500-5.000 (Comercio de café) Máx. US\$10.000 (Acopiadores grandes)	Satipo Pichanaki La Merced	4% - 5%	-Experiencia > 1 año -DNI -Titulo de Propiedad	- Crédito Individual - Prestos para producción y comercialización (Actualmente están paralizados los créditos agrícolas por la alta morosidad)
AGROBANCO						- A través de operadores de crédito (prestamos indirectos) - Prestamos directos - Prestamos para producción
CMAC HUANCAYO		US\$ 100 > 10% Patrimonio de CMAC	Pichanaki, Satipo	5% interés (tasa efectiva)	-DNI -Canon de agua -Contrato arrendamiento (si es Cda.alquilada) -Titulo de propiedad	- crédito individual - Créditos para productores y comercialización.

Fuente: BCRP

Cuadro N° 23

Ingresos netos del productor, según antigüedad de plantación

Rubros	Tecnología media		Tecnología tradicional	
	Plantación mas de 7 años*	Plantación de 3 a 7 años	Plantación mas de 7 años*	Plantación de 3 a 7 años
Costo de producción: mantenimiento (US\$/ha.)	843	1025	350	635
Productividad (QQ/ha)	25	40	10	30
Costo unitario (US\$/ha)	34	26	35	28
Precio (\$/kg)	3.6	3.7	3.2	3.4
Precio (US\$/QQ)	50	52	45	47
Margen neto unit (US\$/qq)	16	26	10	20
Ingresos netos totales (US\$/ha)	412	1,038	96	587
*Representa el 80% del total				
% costo de cosecha/costo total	40%	50%	35%	50%

Fuente: SBS (2012)

➤ Descripción del Crédito agrícola

Son créditos otorgados a personas naturales o jurídicas (empresas, asociaciones, juntas de usuarios) para financiar el capital de trabajo para actividades agropecuarias, acuicultura, apicultura o para la comercialización de la producción. Asimismo financia inversiones en infraestructura de riego, maquinarias y equipos, reampliación de plantaciones, entre otros, a fin de lograr un beneficio económico y social como la generación de empleo y mejora de la calidad de vida de una comunidad. Este tipo de crédito, está dirigido a personas naturales o jurídicas, cuyo nivel de endeudamiento en el sistema financiero, sea de más de US\$30,000 Dólares Americanos o su equivalente en moneda nacional (incluyendo la deuda de Agrobanco).

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

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

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

Ventajas:

- Tasas de interés competitivas.
- Facilidades de pago, de acuerdo al flujo de ingresos.
- Red de Oficinas de atención.

Requisitos: Documentos generales a presentar-

- Copia del DNI del titular y cónyuge (vigente y con la votación al día, pago o dispensa).
- Para propietarios: copia del título de propiedad, minuta o contrato privado de compra venta.
- Para arrendatarios: Contrato de arriendo (plazo mínimo al vencimiento del crédito) o Recibo de alquiler.
- Liquidaciones de compra venta. Para la costa adicionalmente, último recibo de agua y plan de cultivo y riego de la campaña anterior como mínimo.

- RUC para el caso de medianos productores.

Documentos generales que suscribirá el cliente

- Solicitud de crédito y Registro de Firmas.
- Contrato de Crédito y Hoja Resumen.
- Pagaré.
- Declaración personal de salud.
- Póliza de seguro vida desgravamen.

b. Modalidad de créditos informales.

En la Zona de la Selva Central se cuenta con financiamiento informal para el sector cafetalero, obteniendo de manera rápida y sencilla ya que las personas que otorgan los préstamos no realizan ninguna evaluación ya que solo es necesario un bien por garantía. En estos últimos años se ha visto la aparición de personas naturales que prestan este tipo de servicios, préstamos con interés de 10 % mensual endeudando así a los cafetaleros.

Según Indacochea⁵⁰ (1989) y Raccanello⁵¹ (2013), se puede enumerar siete tipos de financiamiento informal, entendiendo a éste como aquel que se otorga fuera del sistema financiero o supervisado:

⁵⁰ **INDACOCHEA, Alejandro, 1989**, "Entre la Usura y la asfixia. El financiamiento de la economía informal", Revista Nueva Sociedad, Nro. 99 Enero-Febrero 1989, pp. 52-57.

⁵¹ **RACCANELLO, Kristiano, 2013**, "Fuentes Informales de Financiamiento", Capítulo 6 del libro "Un acercamiento a la eficiencia del microfinanciamiento en México".

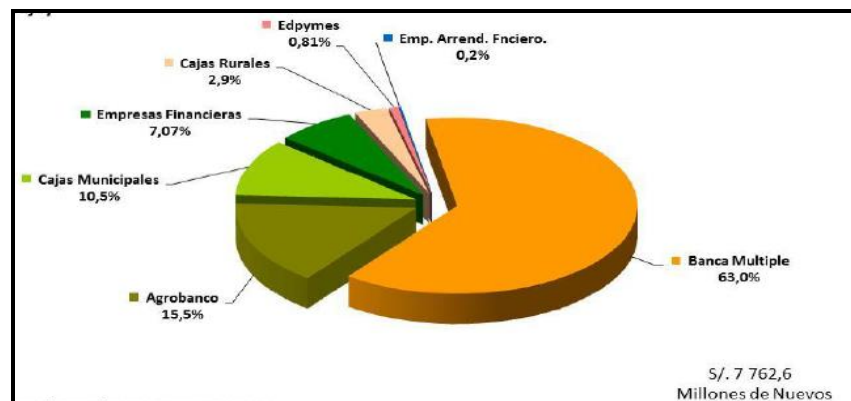
- ✓ **Préstamos de familiares y amigos:** típicamente no involucra el cobro de intereses, y están basados en relaciones de confianza entre las partes y acuerdos implícitos de reciprocidad.
- ✓ **Sistema de “pandero” o juntas:** también conocido como sistema de “fondos colectivos”, consiste en formar grupos de personas que aportan periódicamente a una bolsa de dinero que usualmente se adjudica mediante un sorteo o un remate. El objetivo de este sistema puede ser la ayuda mutua, el ahorro-inversión o el obtener financiamiento para alguna operación. De este modo, con este esquema de préstamos, el sector informal “autogenera sus propios recursos y se autofinancia”.
- ✓ **Crédito de proveedores:** modalidad bastante difundida, que se lleva a cabo entre una empresa proveedora, que suministra algún tipo de bien (mercaderías, insumos, maquinarias, suministros, etcétera.) y servicios a sus clientes (que usualmente son otras empresas dedicadas al comercio), difiriendo el pago correspondiente por determinado periodo de tiempo.
- ✓ **Crédito al minorista o el fiado:** se da usualmente sin el otorgamiento de garantías específicas, generalmente en pequeñas ventas a domicilio. Los costos adicionales (como el cobro de algún interés compensatorio) se recargan al precio final del bien.

- ✓ **Casas de empeño:** también conocidos como “préstamos pignoratícios”. Suelen ser preferidos por el público debido a que los trámites son más rápidos que los del sector bancario y por ende más cómodo y funcional (Raccanello 2013). En general, los controles que se llevan a cabo se relacionan con una verificación de la identidad del pignorante (persona que recurre al financiamiento) y con la comprobación de la procedencia lícita del objeto a empeñar.
- ✓ **ONG (Organismo No Gubernamental)s:** entidades formales que suelen brindar financiamiento de distintos tipos (créditos solidarios, individuales, para mejoramiento y ampliación del hogar, entre otros) fuera del ámbito de supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Las ONG tienen más una orientación más social que de negocio, lo que responde directamente a que dichas entidades no tienen un fin de lucro.
- ✓ **Prestamistas individuales o agiotistas:** es el caso que se analiza en el presente estudio. La operación de crédito está estructurada sobre una relación personal, en la cual el acreedor concede el préstamo a una determinada tasa de interés y, en algunos casos, con una garantía de tipo prendario que la respalde. Se

identifica dos grandes grupos de prestamistas.⁵²

Gráfico N° XVII

Colocación de las instituciones financieras en el sector agrario



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguro AFP - 2014

2.2.2.3 Economía de los cafetaleros

Hasta el año 2011 era un “boom” cultivar café por los excelentes precios que se manejaban en el mercado internacional, llegando a US\$ 245 por quintal, lo que permitió a 160 mil familias de la Selva peruana encontrar una alternativa rentable.

Pero eso puede cambiar, la plaga de la roya amarilla, que afectó a 200 mil hectáreas y la caída de los precios internacionales del grano a US\$ 145 el quintal, ha puesto a más de 20 mil cafetaleros al borde de la quiebra, con el riesgo latente de que retornen al cultivo ilegal de la hoja de coca.

⁵² Documento elaborado por el Departamento de Estudios Económicos de ASBANC, con el apoyo del Sistema de Relaciones con el Consumidor (SRC). “COSTO DEL CRÉDITO BANCARIO VS. CRÉDITO INFORMAL”. Pág. 3

Otro factor que incidió en la economía de los cafetaleros, ha sido la caída en los precios internacionales del grano, que en el 2011 llegó a los US\$ 245 por quintal, pero en el 2012 se redujo a US\$ 180 y actualmente se sitúa en US\$ 145 el quintal, como resultado del impacto de la crisis mundial.

"Ahora a los agricultores les pagan en el campo S/. 5,50 por kilo de café, cuando en el 2011 lo vendían hasta S/. 10".⁵³ Asimismo, según los cafetaleros la cosa hubiera sido peor si se mantenía el cobro de una doble tributación que justificaba la SUNAT, pero que denunciaban los productores, pues les contabilizaban deudas por más de S/. 500 millones.

Para la SUNAT, el acto cooperativo; es decir, el acopio de café que implica pago al contado de las cooperativas a los agricultores asociados, era considerado susceptible de cobro de Impuesto General a las Ventas (IGV).

Los cafetaleros se oponían, al señalar que no se podía pagar doble tributación, pues recién la cooperativa podía pagar impuestos con la venta del producto al mercado.

Esto fue frenado con la promulgación, a fines del año 2012, de la Ley que Promueve la Inclusión de los Productores a Través de Cooperativas (que conserva la figura del acto cooperativo), pero que le falta reglamentación para aplicarla a plenitud.

⁵³ Ninamanco A, Cristhian - Diario La República. Resumen de reporte periodístico "Tras la bonanza llegó la crisis para el sector cafetero". Extraído el 13 de Junio del 2013.

En cifras: 160 mil familias de pequeños productores están inmersos en el sector cafetalero nacional, 90 mil hectáreas de café orgánico se cultiva y 6 millones de quintales de café al año envía el Perú al exterior, convirtiéndose en el noveno exportador mundial.

2.2.2.4 Endeudamiento de los cafetaleros

Cuando las microfinancieras ingresan al sector cafetalero, el nivel de endeudamiento en empresas informales sufre caídas, ya que el sistema financiero ofrecía tasa de interés por debajo del cual a la fecha es rentable. Un 80% de cafetaleros son bancarizados es decir sus cultivos son financiados por microfinancieras.

2.2.2.5 Capital de trabajo

La diversificación de la cartera de productos financieros, permitió anular el efecto de las colocaciones estacionales y lograr un flujo más continuo de las mismas. Se financiaron créditos destinados a la adquisición de maquinaria, equipos e implementos nuevos, con pagos directos a proveedores. En general, se apoyó al productor en forma integral. El fuerte crecimiento mostrado por el Crédito Agrícola, se debe a los créditos para inversión, riego tecnificado, cambio tecnológico, sostenimiento de cultivos, investigación y capital de trabajo, de proyectos implementados a nivel nacional.

2.2.2.6 Aspectos Tributarios

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas (SUNAT) inició actividades (20-06-1012) en el Valle del Río Apurímac y Ene (VRAE), en la Selva Central del país, informó la jefa de ese organismo, Tania Quispe.

Precisó que en esa zona donde se concentran los cultivos ilegales de hoja de coca, existe presencia de remanentes subversivos aliados al narcotráfico. Se ha instalado una oficina de servicios de asesoría al contribuyente, para orientarlo sobre la formalización de las actividades lícitas y las obligaciones tributarias.⁵⁴

Explicó que la estrategia de ese organismo en esta y otras zonas donde hay altos índices de informalidad es llegar primero con orientación y otorgamiento de facilidades a fin de regularizar las actividades económicas, para luego desarrollar acciones de control.

El VRAE, es una zona amazónica que comprende parte de los departamentos de Cusco, Ayacucho, Huancavelica y Junín, donde el Estado busca fortalecer su presencia para derrotar al narcoterrorismo, que actúa oculto en las áreas más agrestes.

Sobre el incremento de remuneraciones en la SUNAT, la jefa de

⁵⁴ Lezama, Carlos – Diario Andina. Resumen de reporte periodístico “**Sunat inició actividades en el VRAE con oficina de servicios**” Publicación extraída el 20 de Junio del 2012

este organismo manifestó que es necesario avanzar en que las instituciones del Estado tengan una escala remunerativa acorde con la que ofrece el mercado.

Refirió que el Estado tiene que corregir la distorsión que se creó durante el gobierno pasado cuando se redujeron los sueldos en el sector público, lo que impidió atraer a profesionales de primer nivel.

Mencionó que una forma de corregir esto, es con la institución que tiene el encargo de incrementar la recaudación de recursos para el Estado.

2.3 Definiciones Conceptuales

Durante el desarrollo de la presente tesis se utilizarán las siguientes definiciones:

- ✓ **Impacto Económico:** Los estudios incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social: Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, y hasta la reducción de la fertilidad, entre otros.
- ✓ **Financiación:** Aportación del capital necesario para la constitución, ampliación o saneamiento económico de una empresa.

- ✓ **Financiero**, por otra parte, procede de finanzas, que es un concepto vinculado a la hacienda pública, los bienes y los caudales. La noción de finanzas se utiliza para nombrar al estudio de la circulación del dinero entre individuo, empresa o Estado.
- ✓ **Cafetaleros**: Es la persona natural o jurídica productora de café, que no forma parte o no es afiliada a ninguna Cooperativa Cafetalera o Asociación.
- ✓ **Selva Central del Perú**: Es una región geográfica peruana. Se ubica en la zona central oriental del ámbito andino-amazónico, en la zona Yunga fluvial y Selva Alta.
- ✓ **Efecto**: Significa lo que resulta de otra cosa. Es lo que sucede como consecuencia de una causa. Sobre la necesidad inevitable de ocurrencia del efecto con respecto a la causa, difieren los antiguos griegos que los consideraban inexorablemente unidos a ellas, de las nuevas concepciones empiristas que sostienen que producida la causa es solo probable que acontezca el efecto, pues puede suceder que experiencias futuras demuestren otra cosa.
- ✓ **Influencia**: Es la acción y efecto de influir. Este verbo se refiere a los efectos que una cosa produce sobre otra (por ejemplo, el viento sobre el agua) o al predominio que ejerce una persona. Así, referida a las personas, la influencia es el poder o la autoridad de alguien sobre otro sujeto. Ese poder puede utilizarse para intervenir en un negocio, para obtener una ventaja o para ordenar algo. En otras palabras, la influencia es la capacidad de controlar y modificar las percepciones de los demás.

- ✓ **Microfinanzas:** Es la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados. El término también se refiere a la práctica de proveer estos servicios de manera sostenible. El Microcrédito (o préstamos para microempresas) no debe ser confundido con las microfinanzas, las cuales se dirigen a un amplio rango de necesidades financieras de parte de personas en situación de pobreza y, por tanto, abarcan a los microcréditos pero son mucho más que esto.

Otras definiciones conceptuales:

- ✓ **Crédito:** Es una cantidad de dinero que se le debe a una entidad (por ejemplo, un banco) o a una persona. Una entidad que otorga un crédito de 10.000 dólares a un sujeto le está prestando ese monto; la persona tendrá que devolver el dinero en un determinado plazo de tiempo, generalmente junto a los intereses que suponen la ganancia para el banco.
- ✓ **Microcréditos:** Son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que tienen dificultades insalvables para acceder a las vías ordinarias de concesión de préstamos a través de la banca tradicional o de las entidades de crédito en general.
- ✓ **Micropago:** Como micropago o micropayment (en inglés) se entienden sistemas diversos para realizar pagos de pequeños montos (hasta diez dólares, aproximadamente) de forma electrónica, por ejemplo, a través de una tarjeta prepago, a través de una cuenta virtual en Internet o a través del sistema telefónico

- ✓ **Café:** El café, cuenta su definición, es el nombre de la semilla del cafeto, un árbol que crece naturalmente en territorio etíope y que pertenece al grupo de las Rubiáceas. El cafeto posee entre cuatro y seis metros de alto, presenta hojas opuestas de tonalidad verduzca, sus flores son blancas y sus frutos se exhiben en baya roja.
- ✓ **Cosecha:** Cuando los frutos llegan a la madurez, (de 6 a 8 meses) después de la floración para el arábica, de 9 a 11 meses para la robusta, puede comenzar la cosecha del café. Se emplean dos métodos: la recolección o el despalillado.
- ✓ **Fruto Maduro:** Es el fruto del cafeto que ha llegado a su maduración normal, fresco sano, de coloración propia de su variedad y que al presionarlo suelta el grano con facilidad, se conoce ampliamente como uva o cereza.
- ✓ **Café pergamino.** Es el término café pergamino, para el grano de café, que está cubierto por la cascarilla denominada comúnmente pergamino.
- ✓ **Préstamo:** Es una operación mediante la cual una entidad financiera (banco u otra entidad financiera) pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.
- ✓ **Acopiar:** Reunir en gran cantidad cosas que son o pueden ser necesarias, especialmente grano o provisiones.
- ✓ **Agroexportación:** Incluye todas las actividades económicas relacionadas con la producción y exportación de productos de origen agropecuario, sean estos al estado natural o procesado".

(Hernández, 2002).

- ✓ **Modelo Agroexportador:** Es el nombre que recibe el modelo económico que se instala en un determinado país y que privilegia la producción agropecuaria de sus regiones por sobre la industrial, exportando por tanto commodities e importando productos manufacturados. En estos países es escasísima la producción de tipo industrial.
 - ✓ **Producción:** Proceso por medio del cual se crean los bienes y servicios económicos. Es la actividad principal de cualquier sistema económico que está organizado precisamente para producir, distribuir y consumir los bienes y servicios necesarios para la satisfacción de las necesidades humanas.
 - ✓ **Comerciante:** Es toda persona natural o jurídica, cuya actividad económica es la compra y venta del café en cualquier grado de preparación.
 - ✓ **Cooperativa cafetalera:** Son aquellas personas jurídicas formadas por personas naturales reunidas o agrupadas en cooperativas para producir en común el café, sujetos a la Ley de Cooperativas y registradas en la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social.
- Cosecha Labor cultural que consiste en la recolección de los frutos del cafeto.
- ✓ **Exportador:** Es toda aquella persona natural o jurídica que se dedica a la exportación de café, en cualesquiera de sus formas y

registrados en el Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad.

- ✓ **Intermediario:** Es la persona natural o jurídica que compra el grano al productor, lo transporta y vende al exportador o industrial.
- ✓ **Productor:** Es toda persona natural o jurídica, cuya actividad es la producción de café, sea en plantaciones propias o ajenas.
- ✓ **Rentabilidad:** es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado.
- ✓ **Liquidez:** Representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor.
- ✓ **Capital de Trabajo:** capacidad de una compañía para llevar a cabo sus actividades con normalidad en el corto plazo. Éste puede ser calculado como los activos que sobran en relación a los pasivos de corto plazo.

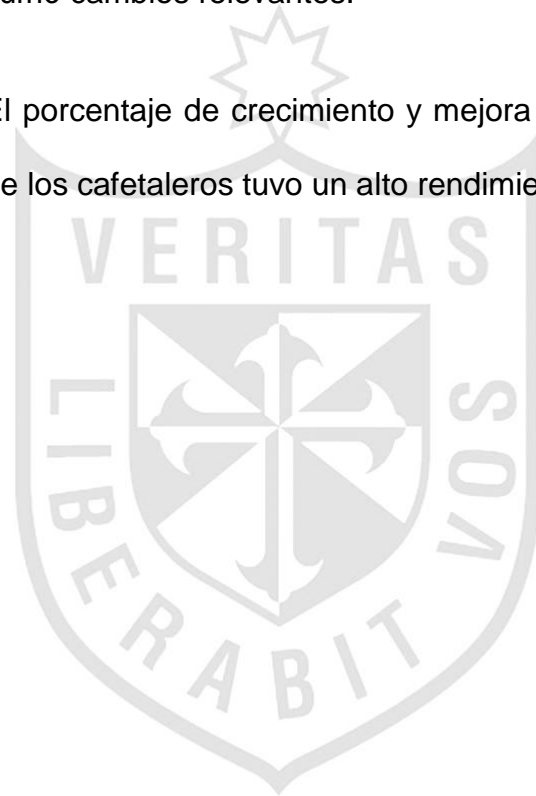
2.4 Formulación de la hipótesis

2.4.1 Hipótesis general

El impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la Selva Central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras, mejoró la producción y expansión del café.

2.4.2 Hipótesis específicas.

- Los efectos causados en la producción del café por el ingreso de empresas microfinancieras, ayudó al incremento del cultivo de café.
- La situación de la producción cafetalera en la selva central sufrió cambios relevantes.
- El porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros tuvo un alto rendimiento.



CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño Metodológico

3.1.1 Método de la investigación

La presente investigación tiene un diseño aplicativo porque aplica conocimientos, analiza, describe e interpreta. El nivel de investigación es de tipo explicativo no experimental, el cual analiza y correlaciona. El Diseño a utilizar es el simbólico:

$$M=X1 \text{ r } Y2$$

En donde:

M : Es la muestra

X1 : Es la variable independiente (Impacto económico financiero en los cafetaleros).

Y2 : Es la variable dependiente (Efecto de la influencia de las microfinancieras).

r : Es la correlación de la variables.

El enfoque de la investigación es de tipo mixto ya que utilizamos las variables cuantitativas y cualitativas.

3.1.2 Tipo de Investigación

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones para ser denominado EXPLICATIVO NO EXPERIMENTAL. Conforme a los propósitos del estudio la investigación se centra en el nivel explicativo.

3.1.3 Dimensión

3.1.3.1 Social

El presente estudio va dirigido a la población dedicada a la producción de café de la selva central.

3.1.3.2 Espacial:

En presente estudio se desarrollara en las provincias de Satipo y Chanchamayo pertenecientes a la selva central, la materia de

investigación será analizar el crecimiento de la producción cafetalera desde el ingreso de microfinancieras en la zona.

3.1.3.3 Transversal

El periodo de estudio incluye datos del año 2010 al 2014 referente a la producción y expansión del café en la Zona de la Selva Central (Chanchamayo y Satipo). Con la intervención de financiamiento de las microfinancieras.

3.2. Población y muestra

Por ser los métodos estudiados en un numero manejable se ha decidido trabajar con una muestra no paramétrica es decir han sido seleccionados a criterio del investigador. La población motivo de estudio está constituido por 50 pobladores de del Distrito de las provincias de Satipo y Chanchamayo.

La muestra ha sido seleccionada con criterios aleatorios simples para la población finita con un margen de error al 5% sobre la muestra cuya fórmula es la siguiente:

$$n = \frac{N\sigma^2Z^2}{e^2(N-1) + \sigma^2Z^2}$$

Dónde:

N : Tamaño de la muestra.

P : Probabilidad de éxito

- Q : 1-P (Probabilidad de fracaso)
- N : Total de la población
- Z2 : Valor de la variable normal estándar
- E2 : Error muestral.

Solución:

Se tiene N=50, para el 95% de confianza Z = 1,96, y como no se tiene los demás valores se tomará

$\sigma = 0,5$ y $e = 0,05$.

Reemplazando valores de la fórmula se tiene:

$$\frac{50 \cdot 0.5^2 \cdot 1.96^2}{0.05^2(50-1) + 0.5^2 \cdot 1.96^2} = 48.00$$

N= 48

3.3 Operacionalización de variables

Variable independiente	Dimensión	Indicador
El impacto económico financiero producido en los cafetaleros.	D1 Prestamos Agrícolas	X1 Tasa de interés
		X2 Crecimiento
		X3 Producción
		X4 Rentabilidad
Variable dependiente	Dimensión	Indicador
Efecto de la influencia de las microfinancieras	D2 Expansión de cultivos	Y1 Economía
		Y2 Capital de Trabajo
		Y3 Endeudamiento
		Y4 Liquidez

3.4 Técnicas de recolección de datos

Descripción de los instrumentos

Las principales técnicas y/o instrumentos que se utilizaran en la investigación son:

- ✓ Encuestas
- ✓ Entrevistas
- ✓ Observación

Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

Los instrumentos utilizados fueron aplicados en el campo obteniendo así el resultado.

Para corroborar la confiabilidad y calidad de la información, se aplicó una encuesta a 43 personas contempladas al azar; así como también, entrevista a 05 personas que conocen muy de cerca el tema de estudio.

3.5 Técnicas para el procesamiento de la información

El trabajo de investigación procesa los datos conseguidos de la siguiente manera:

- ✓ Ordenamiento y clasificación
- ✓ Proceso electrónico computarizado con el SPSS versión 17 del diagrama de Pareto y nivel de confianza al 95%.

3.6 Aspectos éticos

La presente tesis tiene principios éticos de: integridad, objetividad, individualidad, responsabilidad, confidencialidad, competencia. La investigación se realizó con honestidad sinceridad y justicia.

Los datos se obtuvieron y fueron procesados de forma correcta y legal. Se mantendrá reserva en el manejo de la información utilizando la lógica, racionalidad, medida, equilibrio intelectual, limpieza y serenidad para la toma de decisiones.

Así mismo, se tiene en cuenta los antivalores encontrados como el exceso de cobro de interés de los préstamos otorgados a los cafetaleros, el abuso de los prestamistas al comprar el café a un precio por debajo del mercado y por último, con los problemas presentados en el sector cafetalero induce a que los agricultores prefieran cultivos ilícitos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

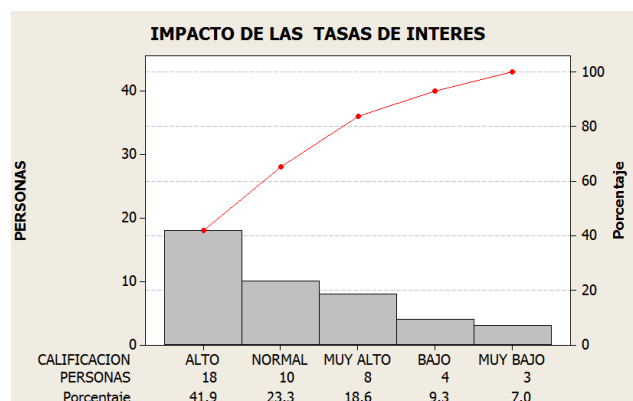
4.1 Interpretación de resultados con el uso de encuestas

Para la obtención de resultados, se aplicó encuestas a los cafetaleros de la Selva Central, en un tamaño de muestra de 43 personas que fueron escogidas al azar en las provincias de Satipo y Chanchamayo.

4.1.1 El impacto económico financiero de la tasa de interés ofrecido a los cafetaleros.

¿La tasa de interés ofrecido por las microfinancieras, ha causado impacto económico financiero en los cafetaleros?

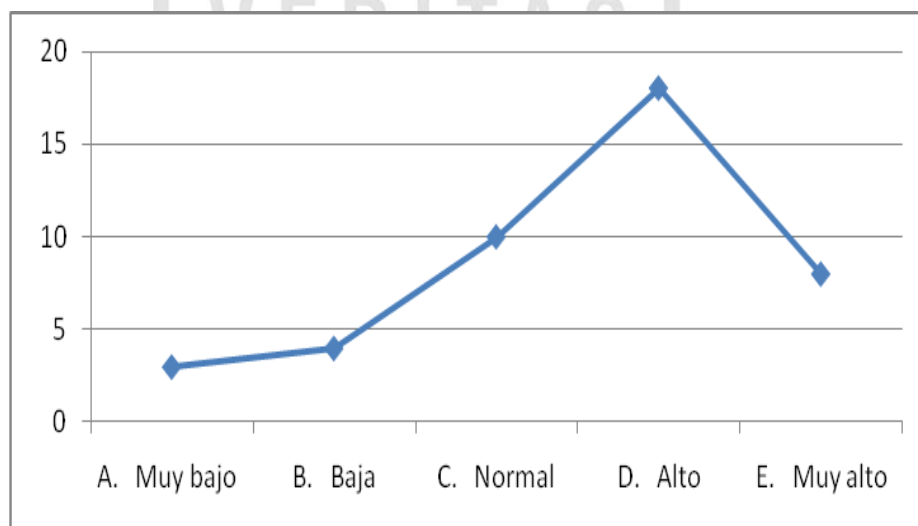
Gráfico N° XVIII



Interpretación:

Según el gráfico, se puede apreciar que un porcentaje 41.9%, indica que la tasa de interés ofrecido por la microfinancieras ha causado un alto impacto financiero a los cafetaleros en la zona de la Selva Central, seguido de un 23.3% que indica que no causó impacto y que se mantuvo normal; un 18.6% indica que las efectos en el impacto fue muy alto, un 9.3% menciona que el impacto fue bajo y por último, un 7% indica que fue muy bajo, totalizando así un 100%.

Gráfico N° XIX

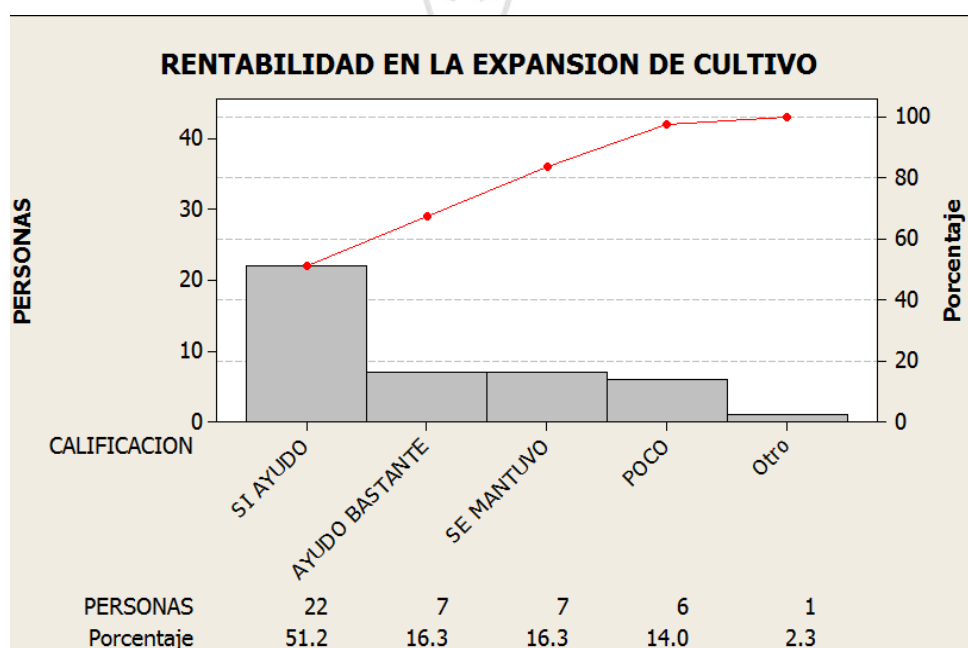


Analizando la información, se aprecia que efectivamente un rango de 60.5% del total de encuestados respondieron que las tasas de interés ofrecidos por las microfinancieras, ha causado impacto positivo en los cafetaleros de la Selva Central (Provincia de Satipo y Chanchamayo), teniendo así la posibilidad de poder invertir en los cultivos de café.

4.1.2 El impacto económico financiero producido en los cafetaleros ha ayudado a la rentabilidad en la expansión de los cultivos.

¿Cree usted que el impacto económico financiero producido en los cafetaleros ha ayudado a la rentabilidad en la expansión de los cultivos?

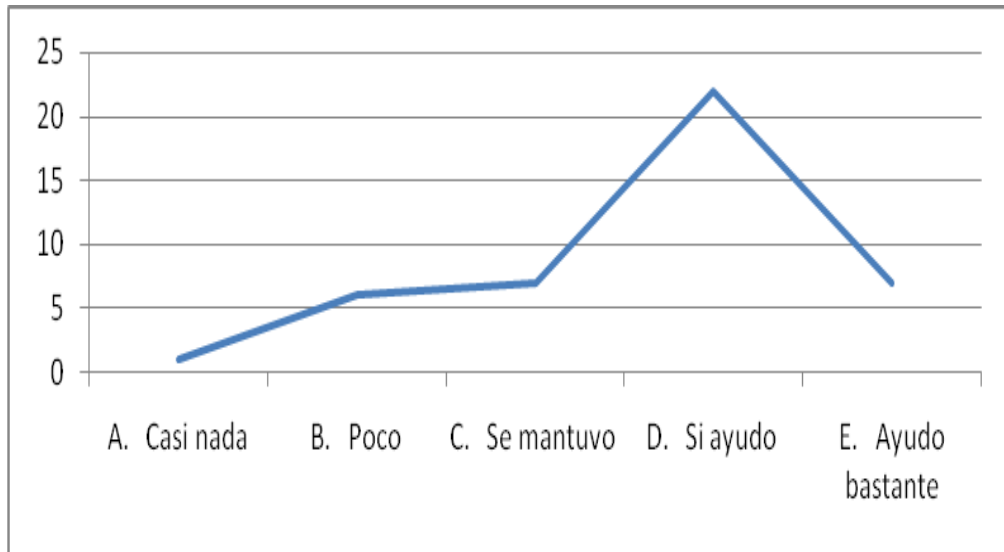
Gráfico N° XX



Interpretación:

Según el gráfico, se puede apreciar que un porcentaje 51.2% indica que el impacto económico financiero producido en los cafetaleros ayudó a la rentabilidad y expansión de los cafetaleros; un 16.3% indica que la rentabilidad en la expansión ayudó bastante, 16.3% indica que se mantuvo, 14 % indica que ayudó poco y un 2.3% indica que ayudó muy poco, sumado seria un 100% de respuesta de los encuestados.

Gráfico N° XXI

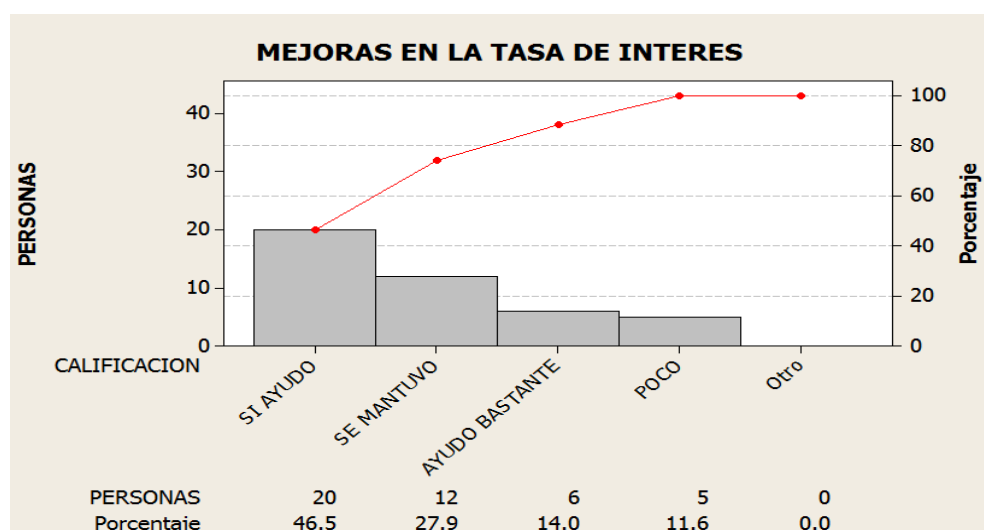


Según respuesta de las personas que fueron encuestadas, un 67.5% (sumado % si ayudó y ayudó bastante), mencionan que el impacto económico financiero en los cafetaleros ayudó en la rentabilidad y expansión de los cultivos de café en la zona de la Selva Central.

4.1.3 Mejoramiento de las tasas de interés por efecto de la influencia de las microfinancieras.

¿El efecto de la influencia de las microfinancieras ayudó a mejorar las tasas de interés?

Gráfico N° XXII

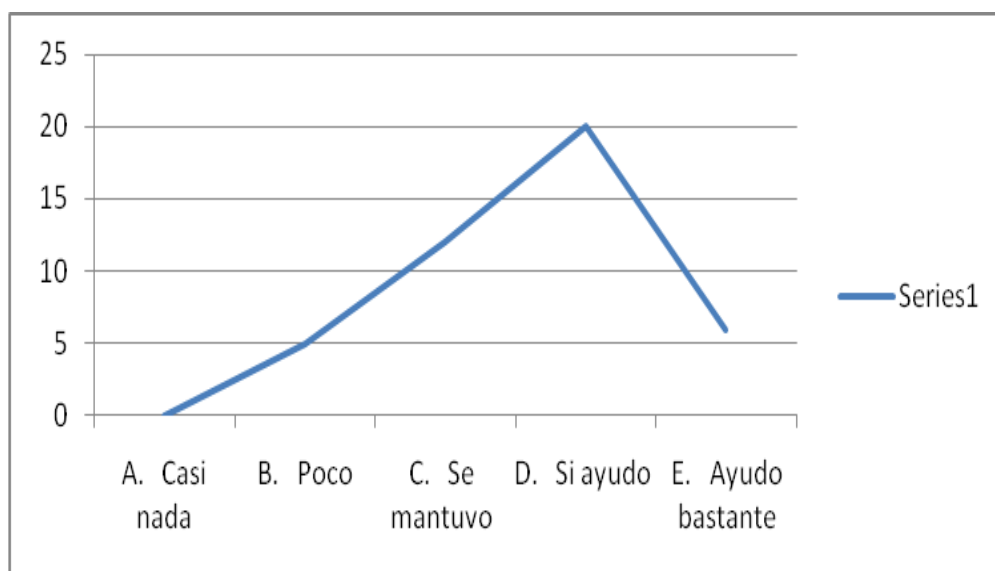


Interpretación:

En la encuesta realizada a los cafetaleros de la muestra de estudio referente al impacto que causó la mejora de las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras en esta parte de la selva central y por ende ayudo a los cafetaleros obteniendo créditos a tasa de interés debajo de lo ofrecido por el mercado informal. Un 46.5% indica que las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras ayudo en las mejoras, un 27.9% indica que se mantuvo o no hubo diferencia entre el mercado informal y las microfinancieras, 14% indica que ayudo bastante ya que las tasas de interés ofrecidas por el sistema financiero se encontraban

por debajo de lo que ofrecían el mercado informal, 11.6% ayudo poco el interés ofrecido.

Gráfico N° XXIII

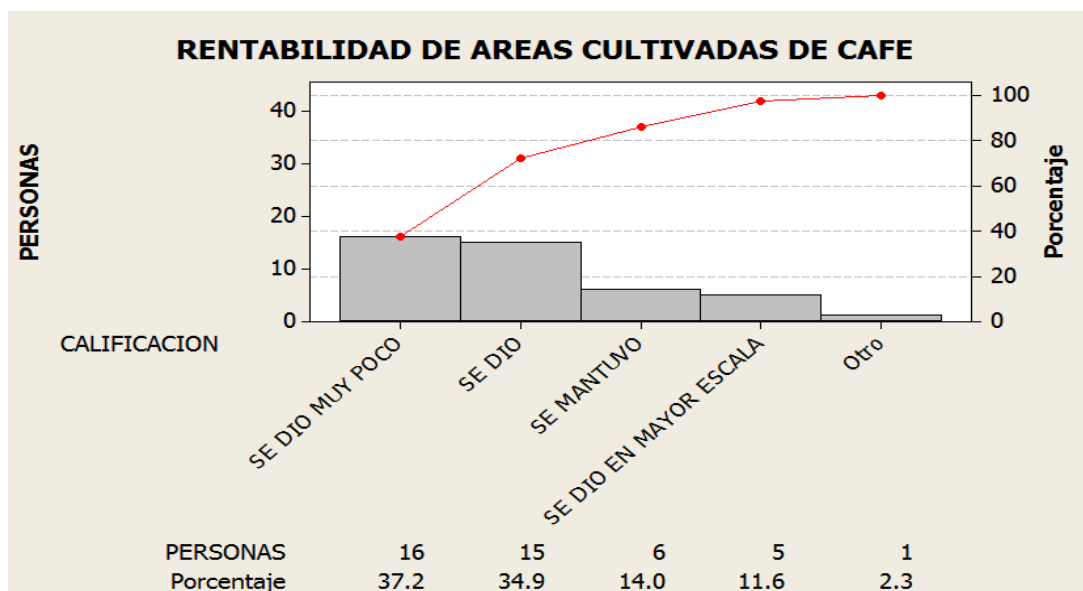


Según el gráfico, se puede observar la aceptación por parte de los cafetaleros las tasas ofrecidas por el sistema financiero el cual indican que ayudo bastante ya que eran bajas a comparación del mercado informal.

4.1.4 Rentabilidad de las áreas cultivas de café.

¿La rentabilidad de las áreas cultivadas se dio por la influencia de las microfinancieras?

Gráfico N° XXIV

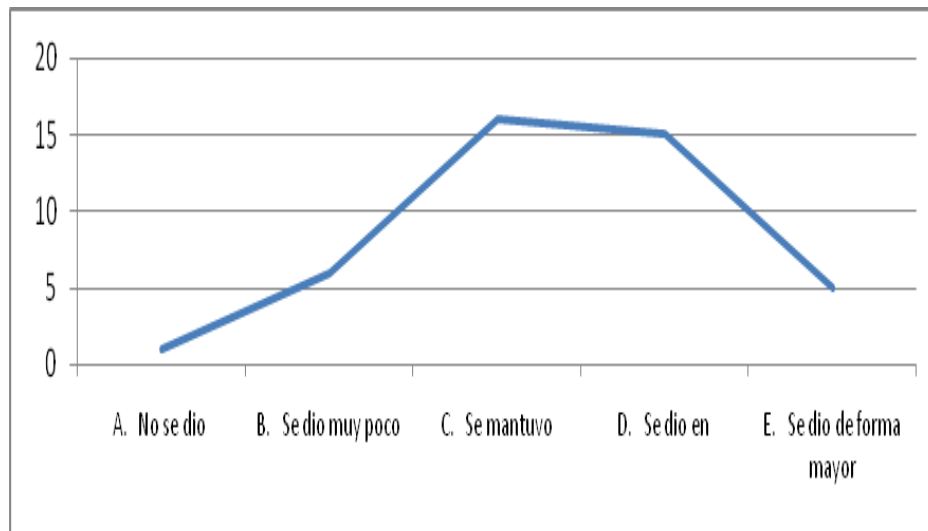


Interpretación:

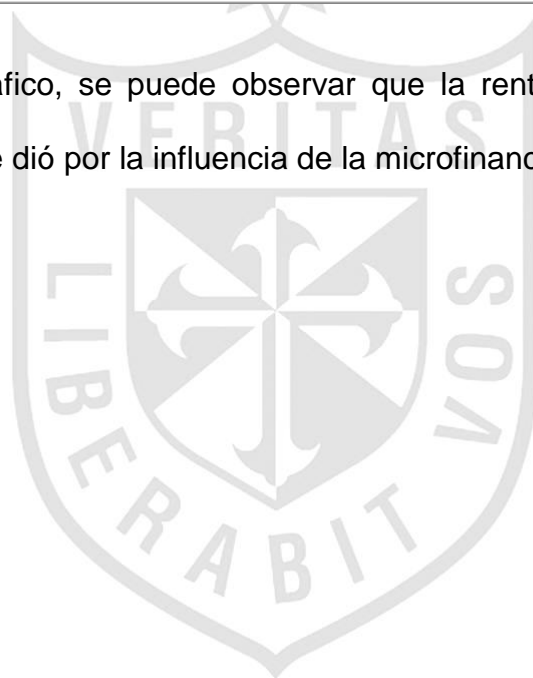
Observando la parte porcentual de los resultados que nos muestra la pregunta, un 37.2% indica que la rentabilidad que presentó el sector cafetalero se dio muy poco; 34.9% indica que con el ingreso de microfinancieras se dio la rentabilidad de las áreas cultivadas de café; 14% indica que se mantuvo la rentabilidad sin crecimiento o disminución alguno, un 11.6 indica que se dio a gran escala la rentabilidad por último se tiene un 2.3% que indico que no se dio ninguna rentabilidad.

Se puede detallar que la microfinancieras aportaron en una escala mayor al 50% la rentabilidad de los cultivos de café.

Gráfico N° XXV



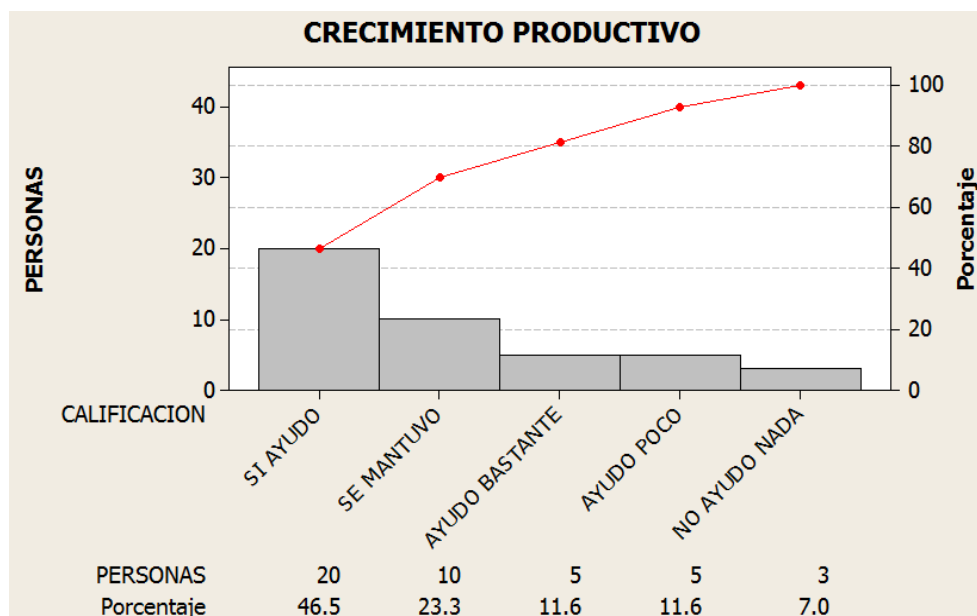
Según el gráfico, se puede observar que la rentabilidad de las áreas cultivadas se dió por la influencia de la microfinancieras.



4.1.5 Crecimiento productivo por influencia de las microfinancieras.

¿Los efectos causados en la producción cafetalera ayudó al crecimiento productivo?

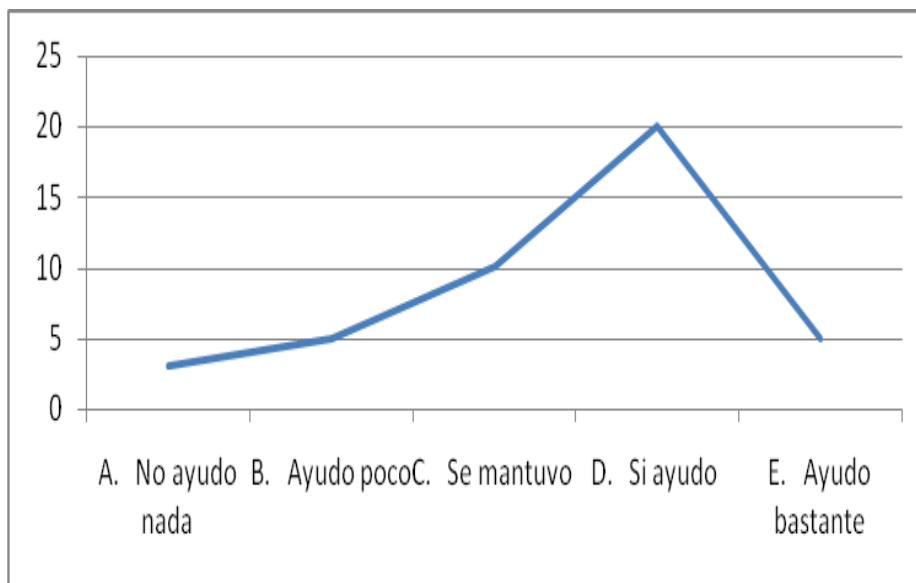
Gráfico N° XXVI



Interpretación:

Concerniente a la producción cafetalera, ayudó al crecimiento productivo de los cafetaleros, las microfinancieras realizaron un rol importante ya que según resultado de la encuesta realizada a la muestra de estudio, indica que un 46.5% menciona que si ayudó al crecimiento productivo, 23.3% indica que se mantuvo el crecimiento no presentando mejoras; 11.6% indica que ayudo bastante, 11.6% ayudó poco y un 7.0% indica que el sistema financiero no ayudó a la producción cafetalera en el crecimiento productivos de los cafetaleros.

Gráfico N° XXVII

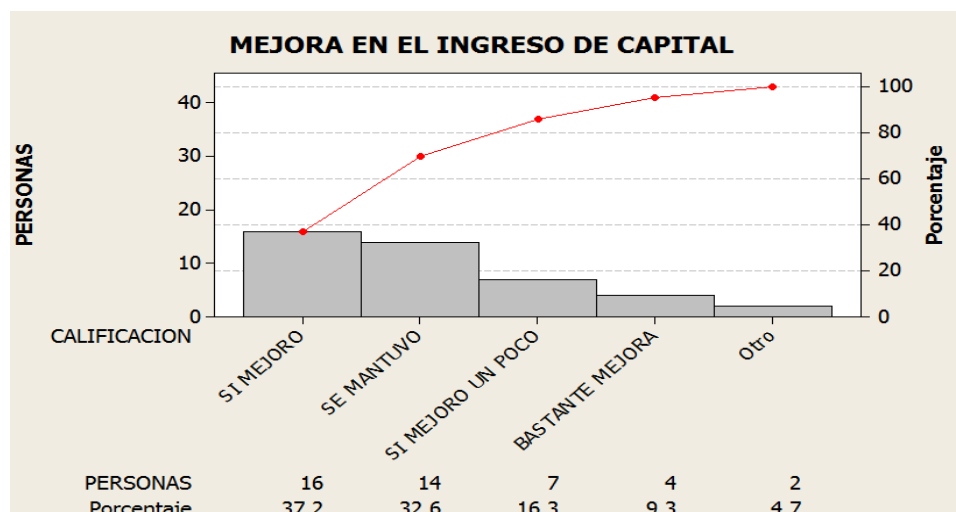


Según el gráfico, se puede observar que los efectos causados en la producción cafetalera ayudó al crecimiento productivo en el sector cafetalero teniendo así resultados favorables para dicho sector, la microfinancieras aportaron gran parte para que mejorara dicho sector.

4.1.6 Ingreso del capital de trabajo por efecto de la producción cafetalera.

¿El efecto en la producción cafetalera ha mejorado el ingreso del capital de trabajo?

Gráfico N° XXIII



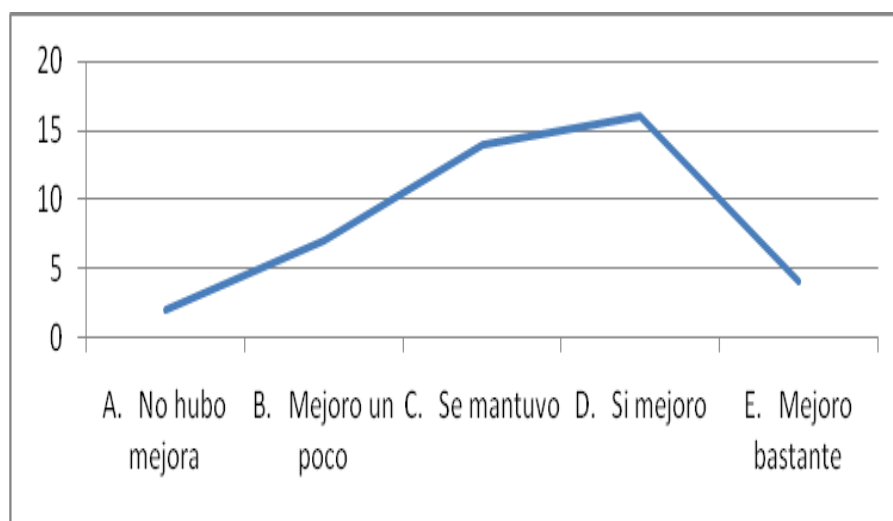
Interpretación:

El capital de trabajo es muy importante en el sector cafetalero ya que forma parte del proceso de cosecha y transporte; por ello, sí la producción cafetalera es alta se tiene ingreso de capital de trabajo a gran escala y ésto ayuda a mejorar y aprovechar la época de cosecha.

Un 37.2% indica que si mejoró, un 32.6% menciona que se mantuvo, un 16.3% indica que si mejoró un poco, un 9.3% mencionó que la mejora fue bastante buena y por último se tiene un 4.7%. Según el gráfico N° 11, el mejoramiento en el capital de trabajo en la zona de la Selva Central tuvo un mejoramiento positivo ya que se tiene una alta producción de café, se puede apreciar que un 37.2% indican que si

mejoró seguido de un 9.3% donde indica que mejoró bastante y por ultimo un 16.3% que indican que mejoró un poco y 4.7% menor porcentaje menciona que no mejoró nada.

Gráfico N° XXIX

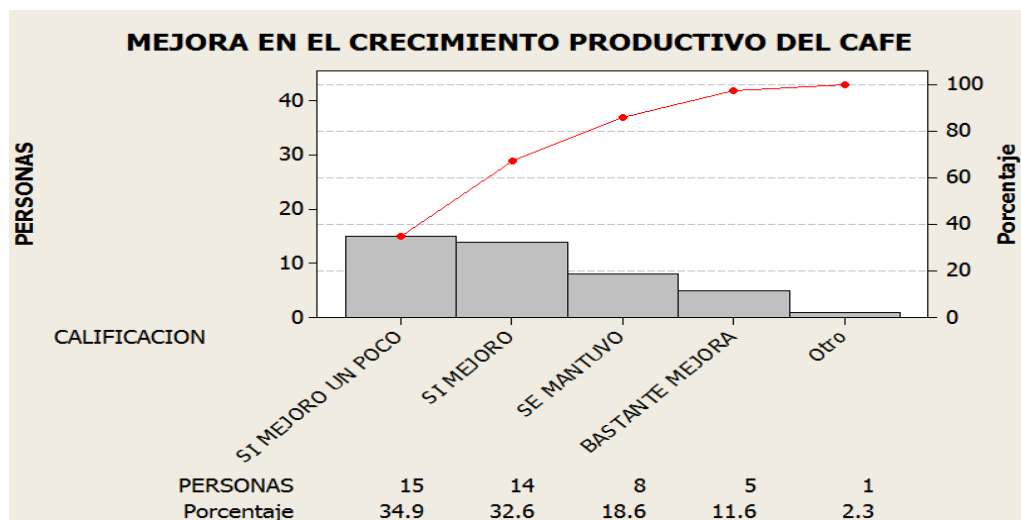


Según el gráfico, se puede observar que el capital de trabajo tuvo una mejora bastante obteniendo el pico más alto en la figura.

4.1.7 Crecimiento productivo del café por efectos de las microfinancieras.

¿Con el ingreso de las microfinancieras ha mejorado el crecimiento productivo del café?

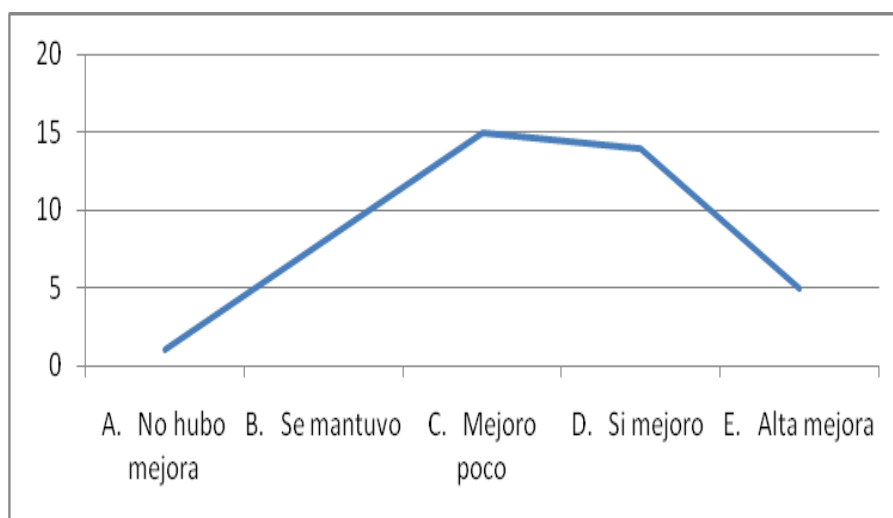
Gráfico N° XXX



Interpretación:

Referente a la pregunta un 34.9% indica que mejoró un poco el crecimiento productivo con el ingreso de las microfinancieras, 32.6% indica que si mejoró, 18.6% indica que se mantuvo igual no teniendo mejoras ni caídas, un 11.6% menciona que mejoró bastante el crecimiento productivo de café y un bajo porcentaje que alcanza a 2.3 % indica que no mejoró nada.

Gráfico N° XXXI

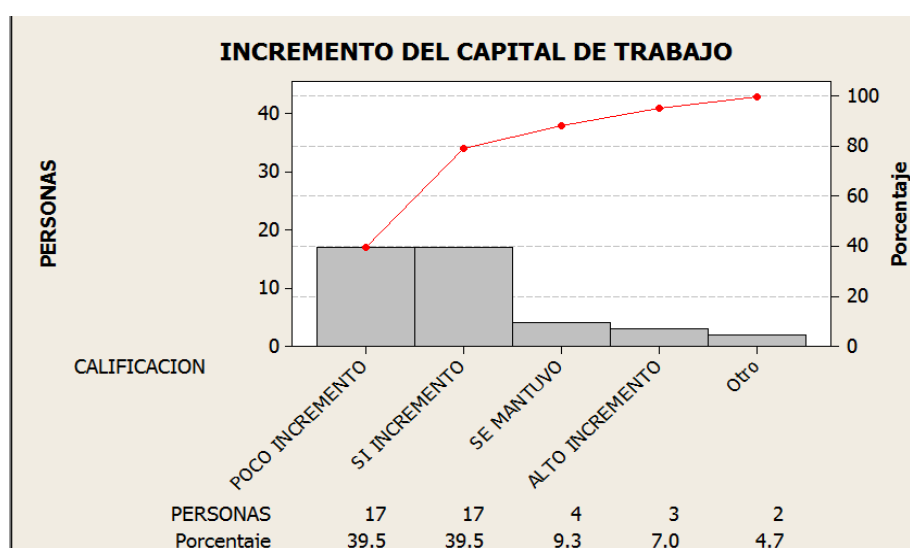


Según la gráfico, se puede observar que el ingreso de las microfinancieras a mejorado en el crecimiento productivo de café, pero también hay un porcentaje mejor que indica que no hubo mejora.

4.1.8 Incrementado el capital de trabajo por efectos de las microfinancieras.

¿El ingreso de las microfinancieras ha incrementado el capital de trabajo?

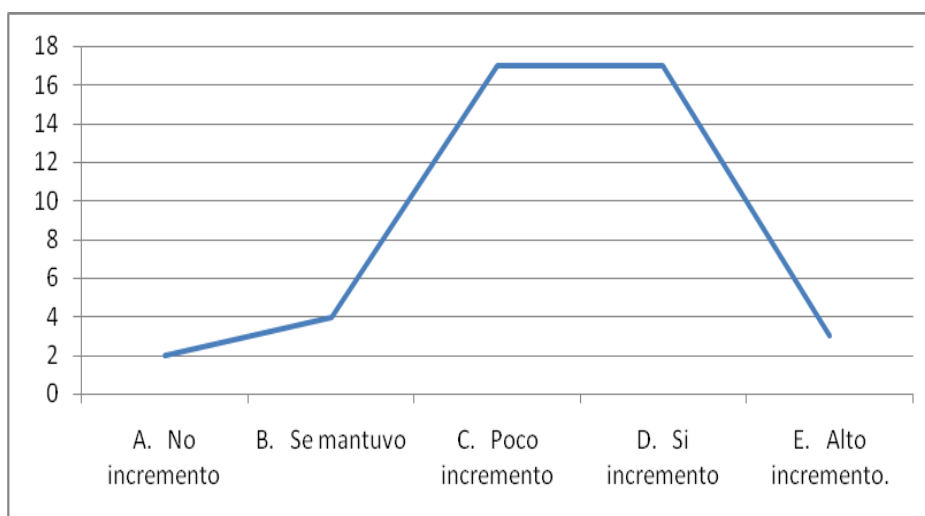
Gráfico N° XXXII



Interpretación:

Según el gráfico, un porcentaje de 39.5% indica que las microfinanzas ayudaron al incremento del capital de trabajo en el sector cafetalero, seguido de un porcentaje positivo de 7% que indican que hay un alto incremento. Dentro de ello también se tiene un 39.5% que indica que no hubo ningún incremento, resultado de ello se puede indicar que sólo una pequeña parte ayudó las microfinanzas al incremento del capital de trabajo.

Gráfico N° XXXIII

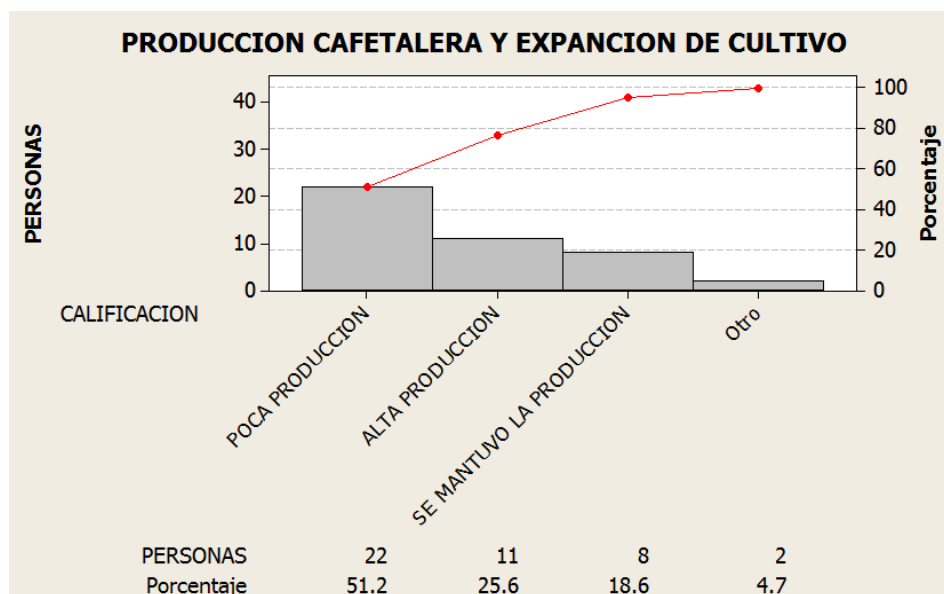


Según el gráfico, se puede observar que el ingreso de las microfinancieras no tuvo una participación total en el incremento del capital de trabajo en el sector cafetalero de esta parte del país.

4.1.9 Situación de la producción cafetalera referente a la expansión.

¿Cuál es la situación de la producción cafetalera referente a la expansión del cultivo?.

Gráfico N° XXXIV



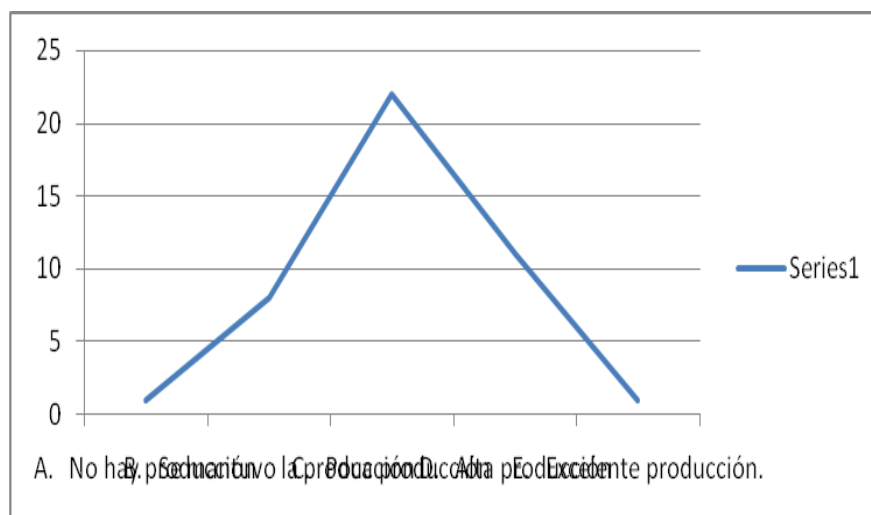
Interpretación:

Según el gráfico, la producción cafetalera referente a la expansión del cultivo indica que un 51.2% hubo poca producción, seguido de 25.6% que indica que hay una alta producción, un 18.6% indica que la producción de café se mantuvo no se tuvo cambios que afectará la producción; sin embargo, un 4.7% menciona que no hay producción.

Se indica lo siguiente, que no se tuvo alta producción cafetalera referente a la la expansión debido a que el café tiene un ciclo de producción de 3 años y para estar acorde a la expansión y la producción

se tiene que medir cafetos en producción; es por ello que la respuesta referente a la producción de café y expansión difiere.

Gráfico N° XXXV

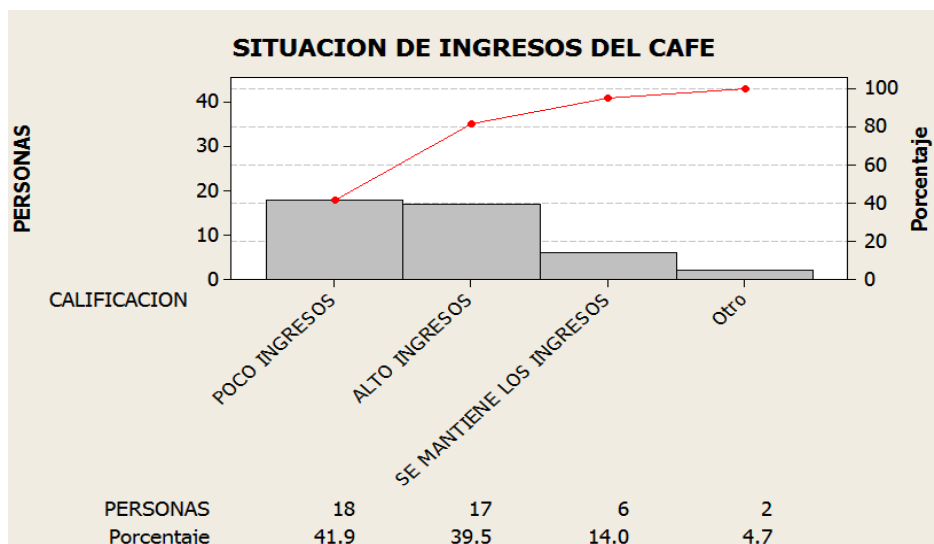


Según el gráfico, se puede observar que la situación cafetalera referente a la expansión de cultivo tuvo poca producción en dicho sector debido a que se tuvo expansión de cultivos.

4.1.10 Situación de ingresos de los cafetaleros

¿Cuál es la situación de ingreso que tiene referente al café?.

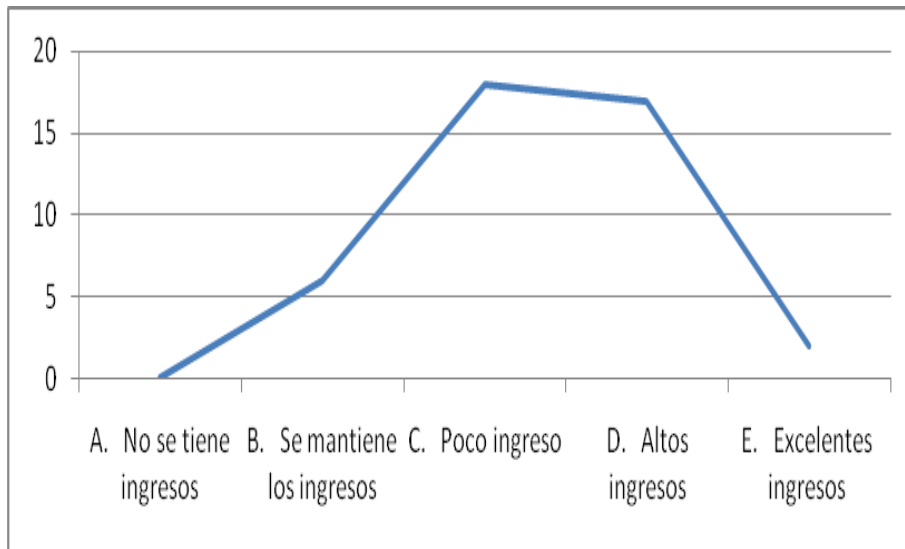
Gráfico N° XXXVI



Interpretación:

El principal ingreso que tienen los cafetaleros en la Selva Central es debido a la producción de café, el cual dependerá de la rentabilidad y resultado de cosecha. En la encuesta realizada a la muestra del trabajo de investigación indica que un 41.9% menciona, que sus ingresos son pocos; un 39.5 indica que sus ingresos son altos, seguido de un 14% que indica que se mantiene sus ingresos, un 4.7% menciona que sus ingresos fueron altos, sumado a ello se concluye que los ingresos que obtienen los cafetaleros son buenos. Cabe mencionar, que en época tiende a bajar debido a la producción cafetalera y problemas climatológicos que afectan la producción del café.

Gráfico N° XXXVII

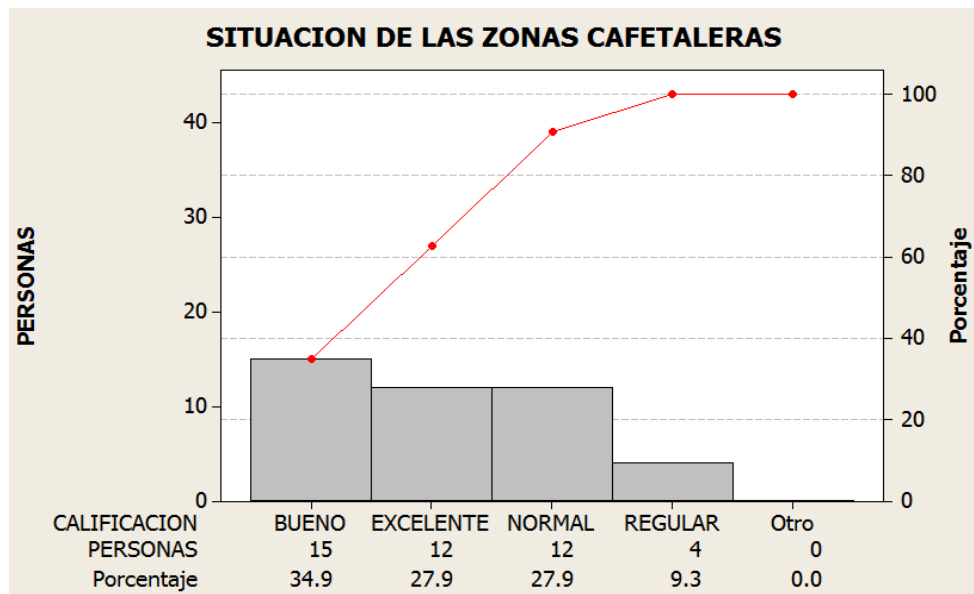


Según el gráfico, se puede observar que la situación de ingresos que se tiene referente al café es poco seguido de altos ingresos.

4.1.11 Situación de las zonas cafetaleras referente a la expansión del cultivo de café.

¿Cuál es la situación de las zonas cafetaleras referente a la expansión de cultivo?.

Gráfico N° XXXIII

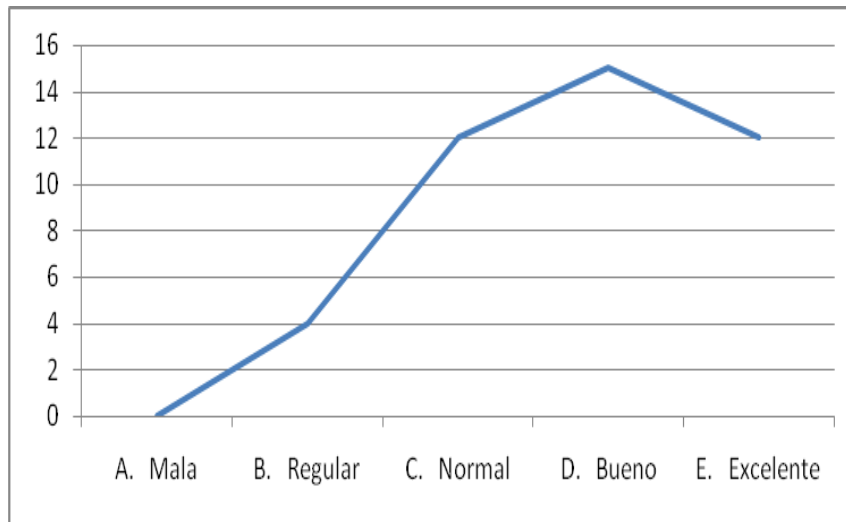


Interpretación:

Las zonas cafetaleras de estudio se ubican dentro de la Selva Central específicamente la Provincia de Satipo y Chanchamayo. Según la encuesta realizada muestra que un 34.9% indican que las situación cafetalera referente a la expansión de cultivo es bueno, un 27.9% indica que la situación es excelente, un 27.9% la situación es normal y un 9.3% indica que la situación es regular.

Cabe mencionar que la zona muestra una situación buena referente a la expansión de cultivo de café.

Gráfico N° XXXIX

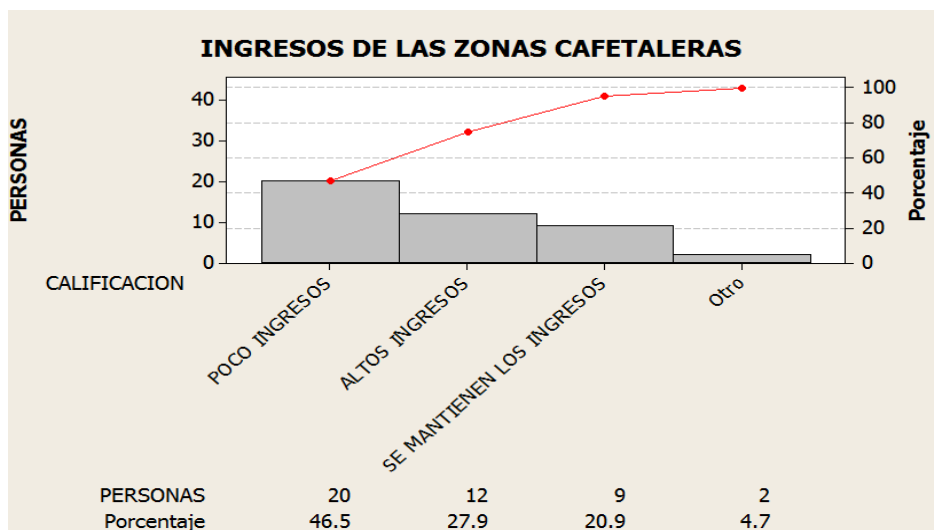


Según el gráfico, se puede observar que la situación de las zonas cafetaleras es buena, esto referente a los cultivos de café.

4.1.12 Ingresos de las zonas cafetaleras de la Selva Central.

¿Las zonas cafetaleras de la Selva Central tienen ingresos?.

Gráfico N° XXXX

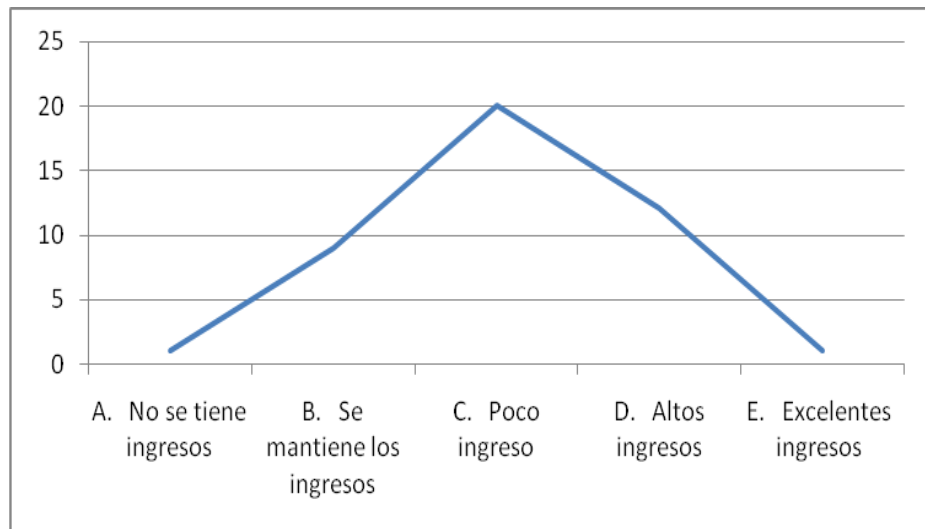


Interpretación:

Referente a los ingresos de la zona Selva Central, indica que un 46.5% mencionan que los ingresos fueron pocos, un 27.9% menciona que los ingresos fueron altos, un 20.9% indica que los ingresos se mantuvieron y un 4.7% menciona que los ingresos son excelentes.

Se puede entender con los resultados que los ingresos que tuvo la zona cafetalera fue buena.

Gráfico N° XXXXI

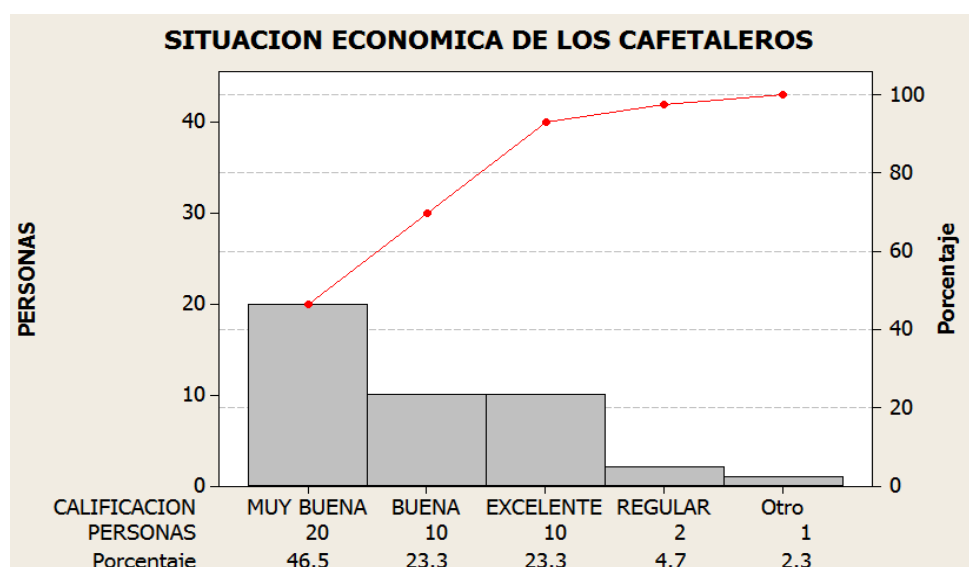


En el gráfico podemos observar que los ingresos se mantuvieron, si bien no muestra un resultado excelente esto se debe a que el café en los últimos años fue atacado por la roya, enfermedad que afectó a los cultivos en esta parte de la zona dejando pérdidas mayor a 80%.

4.1.13 Situación económica de ingresos de los cafetaleros.

¿Cuál es la situación económica referente a los ingresos de los cafetaleros?.

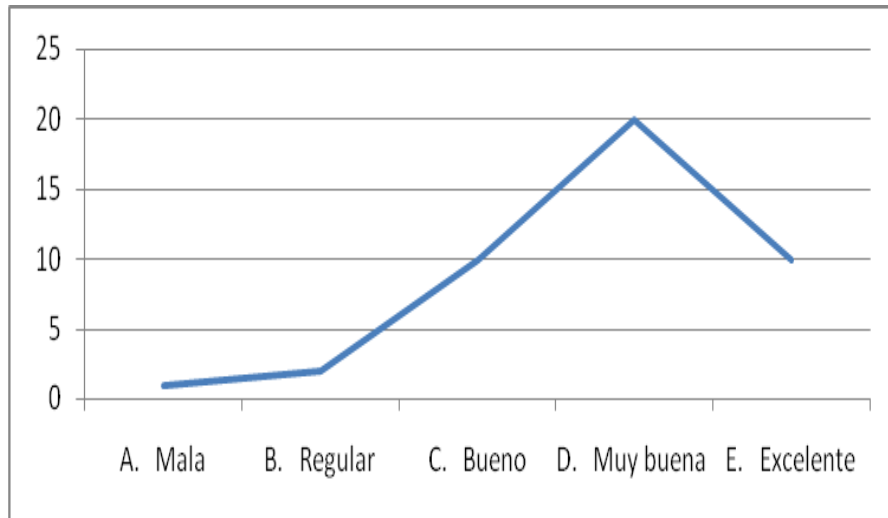
Gráfico N° XXXXII



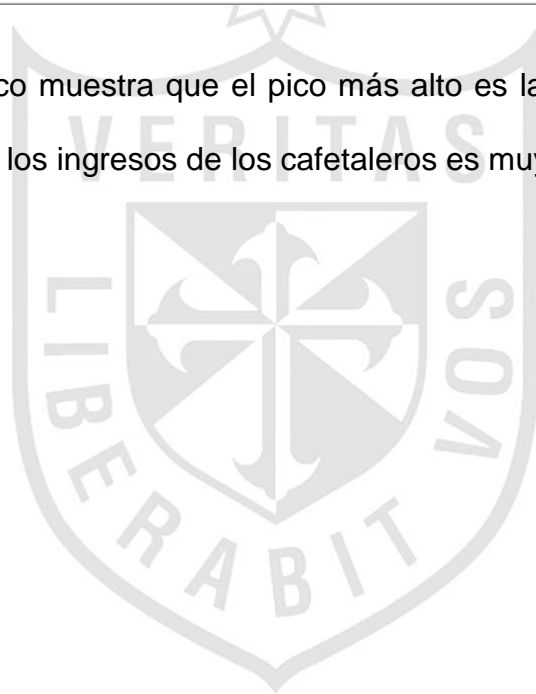
Interpretación:

La principal actividad que mueve la economía de la Selva Central es el café. Según el estudio realizado muestra que un 46.5% indica que la situación económica es muy buena, un 23.3 % indica que es buena, un 23.3% describe a la situación económica como excelente, un 4.7% indica que la situación económica es regular seguido de un 2.3% que menciona que la situación económica referente a los ingresos de los cafetaleros es mala.

Gráfico N° XXXXIII



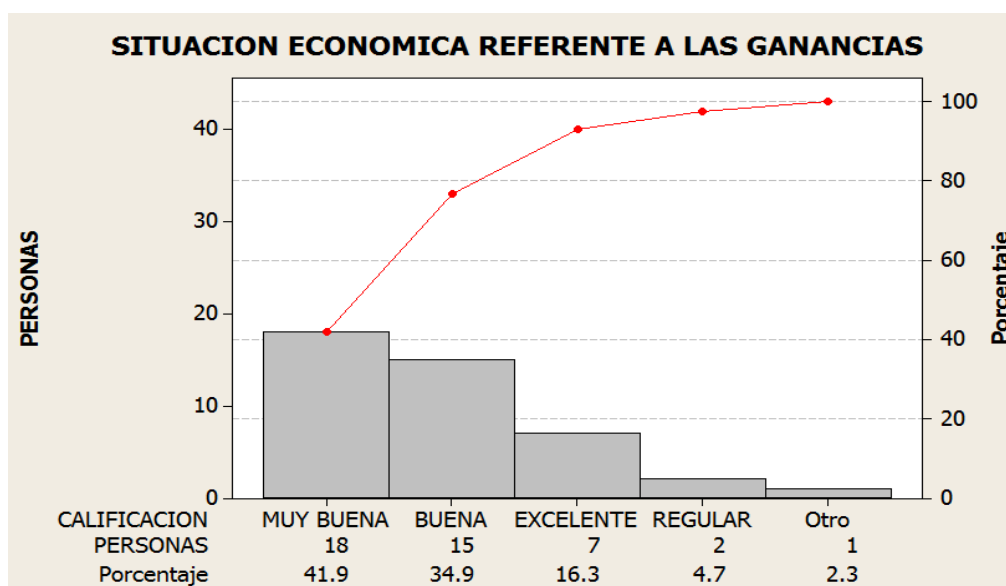
En el gráfico muestra que el pico más alto es la situación económica referente a los ingresos de los cafetaleros es muy buena.



4.1.14 Situación económica referente a las ganancias que obtienen los cafetaleros.

¿Cuál es la situación económica de los cafetaleros referente a las ganancias?

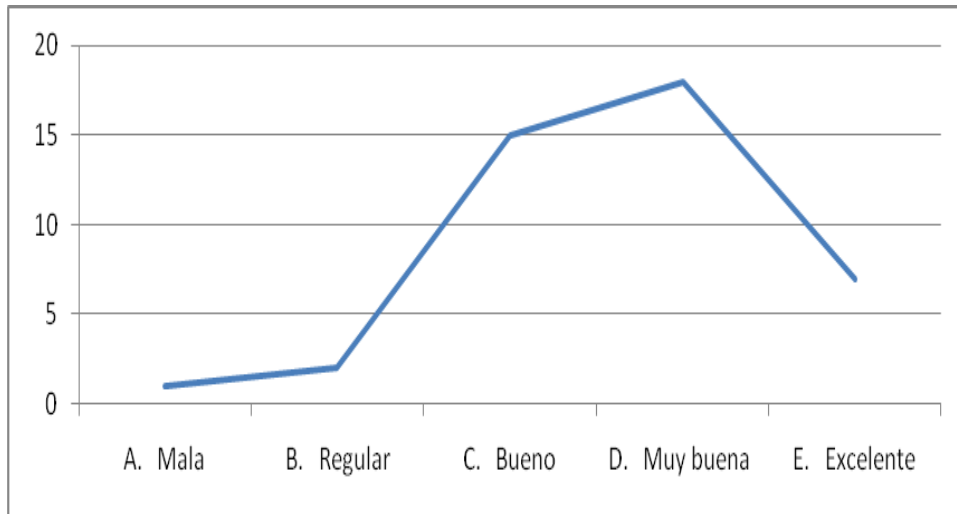
Gráfico N° XXXIV



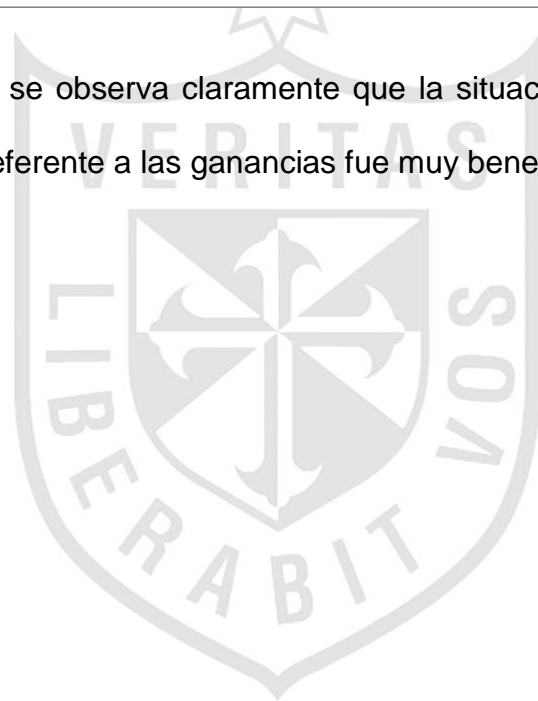
Interpretación:

La situación económica que presenta los cafetaleros referente a las ganancias en la zona de estudio muestra un 41.9% muy buena, un 34.9% buena, 16.3% excelente, 4.7% regular y 2.3% mala. Este resultado es debido a que los precios ofrecidos por los compradores fueron favorables, además de ello con el ingreso de las microfinancieras en el financiamiento de créditos con tasas de interés bajas favorecieron a los cafetaleros.

Gráfico N° XXXXV



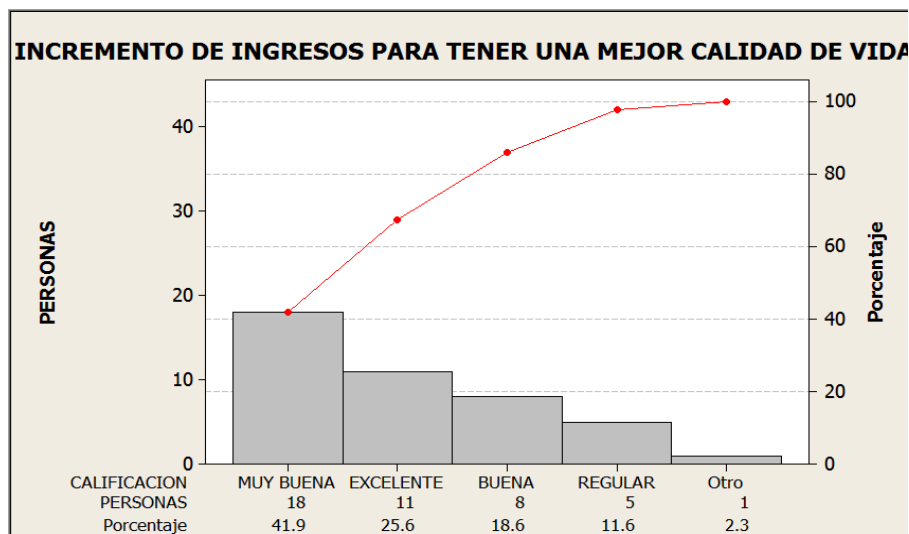
En el gráfico se observa claramente que la situación económica de los cafetaleros referente a las ganancias fue muy beneficioso.



4.1.15 Crecimiento de los ingresos para tener una mejor calidad de vida.

¿El crecimiento de los ingresos ayuda a tener una mejor calidad de vida?

Gráfico N° XXXXVI

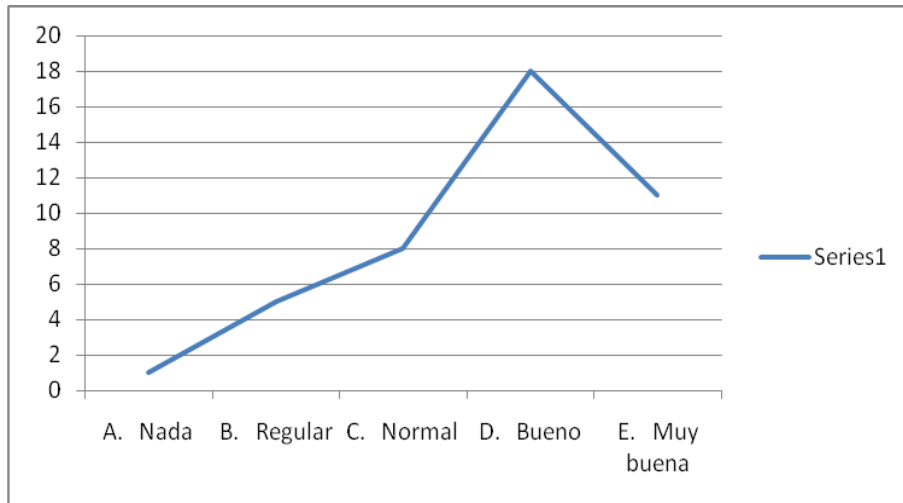


Interpretación:

El crecimiento de los ingresos ayuda al mejoramiento de la calidad de vida es por ello que de la muestra de estudio el resultado indica que un 41.9% tiene muy buena calidad de vida, un 25.6% indica excelente, 18.6% buena, 11% una calidad de vida regular seguida de 2.3% que no mejoró su calidad de vida.

Cabe mencionar, que muestra un mayor porcentaje que indican que con el crecimiento de los ingresos su calidad de vida mejoró bastante.

Gráfico N° XXXXVII

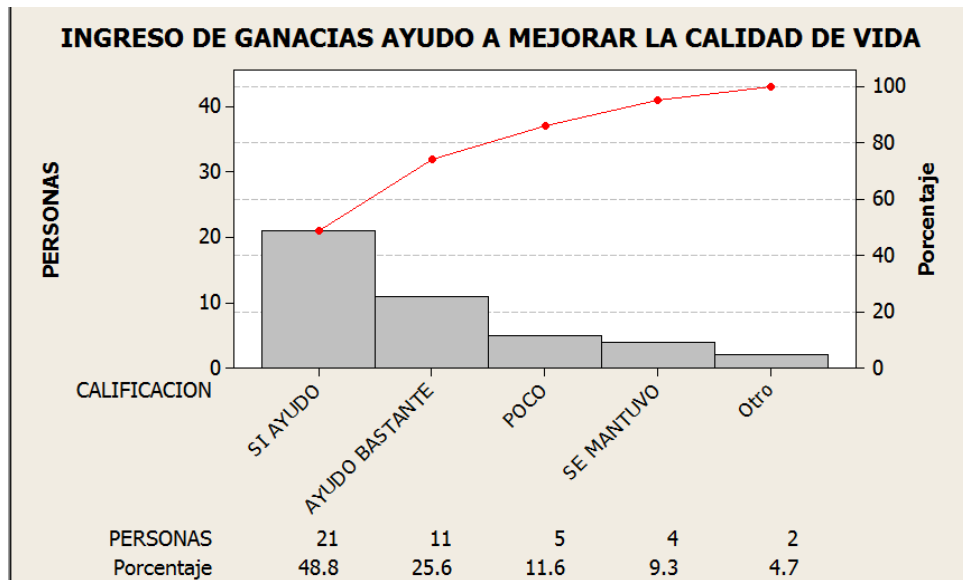


En el gráfico muestra claramente, que los cafetaleros muestran una calidad de vida buena debido al crecimiento de sus ingresos por producción y venta de café.

4.1.16 El ingreso de ganancias ayudó a mejorar la calidad de vida

¿El ingreso de las ganancias ayudó a mejorar la calidad de vida de los cafetaleros?

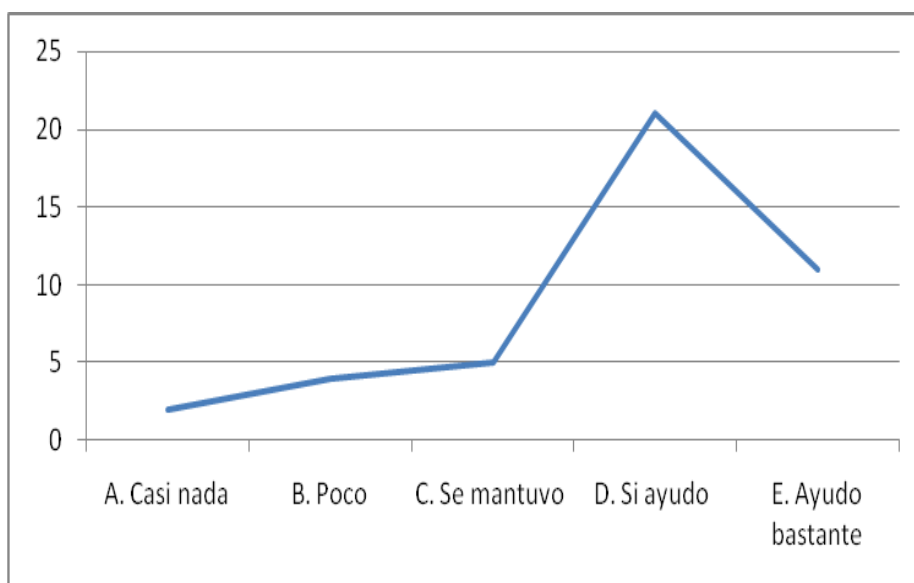
Gráfico N° XXXXVIII



Interpretación:

Las ganancias netas de los cafetaleros juegan roles importantes ya que con ellos pueden llevar una calidad de vida mejor, así como poder invertir y expandir los cultivos, según las encuestas realizadas indican que un 48.8% mencionan que si ayudó a mejorar la calidad de vida, 25.6% indica una ayuda bastante, un 11.6% indica que ayudó poco, un 9.3% indica que se mantuvo y un 4.7 indican que no ayudó casi nada

Gráfico N° XXXIX



En el gráfico muestra que el ingreso de las ganancias ayudó a mejorar la calidad de vida de los cafetaleros, además de ello invertir en cultivos, renovaciones y plantaciones nuevos. Cabe mencionar, que las microfinancieras juegan un rol importante ya que con el financiamiento y facilidades crediticias, los cafetaleros pueden invertir y pagar tasas de interés por debajo del que ofrece el mercado informal.

4.2 Interpretación de resultados con el uso de entrevistas.

Para la recolección de datos, se realizaron 05 entrevistas de forma selectiva, que se aplicaron a personas que trabajan en empresas del rubro cafetalero y financiero, teniendo el siguiente resultado de acuerdo a las preguntas planteadas:

¿Cree Usted que el impacto económico financiero producido en los cafetaleros ha favorecido o incrementado la tasa de interés de los préstamos?

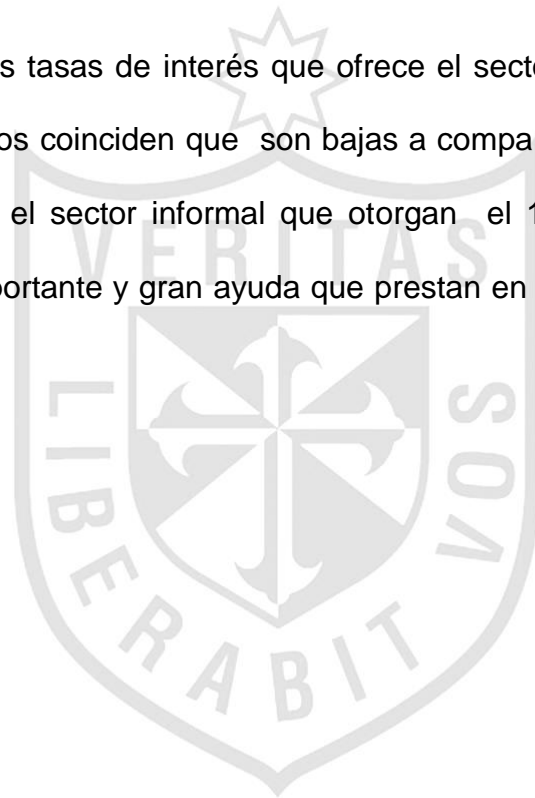
- **Respuesta 01:** Si, ha favorecido enormemente, ya que las tasas de interés que ofrece el sistema financiero es muy bajo a comparación de otros sectores informales que otorgan créditos.
- **Respuesta 02:** Si, por que las microfinancieras otorgan créditos al sector cafetalero a una tasa de interés baja, a diferencia de terceros que prestan dinero con altas tasas de interés que bordean el 10%.
- **Respuesta: 03:** De una u otra manera el sector microfinanciero ofrece tasas de interés por debajo del mercado informal, ya que además, como empresas que pertenecen al sector financiero supervisados por la SBS tienen tasas mínimas y máximas, que por ende. son bajas.
- **Respuesta 04:** Con el ingreso del sector microfinanciero a esta parte de la zona, ha ayudado bastante, ya que nuestros hermanos

cafetaleros han obtenido créditos con tasas de interés bajos, ayudándoles así, a que puedan pagar intereses justos.

- **Respuesta 05:** Las empresas financieras en la actualidad, juegan un papel importante en los préstamos que ofrecen, ya que las tasas de interés son bajas y están al alcance de los cafetaleros.

Comentario:

Referente a las tasas de interés que ofrece el sector microfinanciero, los 05 entrevistados coinciden que son bajas a comparación de los créditos otorgados por el sector informal que otorgan el 10%; además de ello, resaltan lo importante y gran ayuda que prestan en esta parte de la Selva Central.



¿En su opinión el ingreso de microfinancieras ha favorecido en la liquidez de los cafetaleros?.

- **Respuesta 01:** Las microfinancieras, de una u otra manera, han favorecido al hermano agricultor en esta parte de la zona, con los préstamos bancarios y las facilidades de pago. El caficultor tenía dinero para invertir y expandir sus cultivos.
- **Respuesta 02:** Si, ha favorecido, ya que con el financiamiento pueden invertir.
- **Respuesta 03:** Efectivamente, ya que los préstamos bancarios ayudaron a los cafetaleros a cultivar el café. En este contexto, se describen 2 casos: que hay 2 tipos de cafetaleros, uno que invierte el total del monto financiado para mejoramiento de sus cultivos y el otro, aquel que sólo invierte un 50% y la otra parte sobre el que hace mal uso. Por ello, el resultado es que no todos los cafetales de la zona están tecnificados.
- **Respuesta 04:** Si, favoreció bastante, además que con el ingreso de la banca, hoy en día, tenemos hermanos cafetaleros bancarizados.
- **Respuesta 05:** El sector microfinanciero, juega un rol importante ya que con los préstamos que otorgan, ayudan al sector cafetalero a expandir y cultivar la tierra. Pero también hay personas que no saben aprovechar y malgastan el dinero no pudiendo así mejorar las plantaciones de café en sus fundos.

Comentario:

La liquidez en el sector cafetalero es bastante importante, ya que los entrevistados indican que con el financiamiento otorgado por parte de las microfinancieras va ayudar a tener liquidez y podrán comprar fertilizantes, herramientas y poder cultivar; pero también resaltan cafetaleros que no invierten en los cultivos y mejoras del café.

Así mismo, los cafetaleros se han bancarizado gracias a las microfinancieras.



¿En su opinión, el financiamiento a través de las microfinancieras ayuda a bajar el endeudamiento en los cafetaleros?

- **Respuesta 01:** Anteriormente, los cafetaleros desconocían acerca de cuál era las tasas de interés que se debían pagar por los préstamos; pero con el ingreso de las microfinancieras, ellos pagan intereses justos y los préstamos que soliciten están evaluados de acuerdo al ingreso para no sobreendeudar.
- **Respuesta 02:** Si bajó bastante, además, que cuando las entidades financieras otorgan los créditos evalúan a los cafetaleros.
- **Respuesta 03:** Las microfinancieras otorgan los créditos previa evaluación con el fin de no sobreendeudar. Hoy en día, se tiene cafetaleros que solicitan créditos bancarios y que tranquilamente pueden pagar.
- **Respuesta 04:** El endeudamiento de los cafetaleros bajó bastante si comparamos con el otorgamiento de créditos del sector informal.
- **Respuesta 05:** Actualmente, las microfinancieras son muy cuidadosas en otorgar créditos, no sobreendeudando al cliente ya que en esta zona está latente la enfermedad de la roya que atacó a los cultivos.

Comentario:

Los entrevistados indican que con el ingreso de las microfinancieras, el sobreendeudamiento de los cafetaleros ha bajado, ya que al momento de la otorgación de créditos, las microfinancieras evalúan el ingreso de los cafetaleros; así como los gastos, otorgándole sólo lo necesario para poder cultivar y/o mantener sus cultivos.

En la actualidad, la roya amarilla ha afectado las plantaciones; por ello es que los créditos a otorgar son evaluados minuciosamente.



¿La participación de las microfinanzas con el financiamiento ayudó a mejorar el capital de trabajo de los cafetaleros?

- **Respuesta 01:** Si efectivamente, ayudó a mejorar el capital de trabajo ya que se tenía financiamiento para poder producir.
- **Respuesta 02:** Si, de manera positiva, ya que se tenía financiamiento; pero también se presentaron casos de cafetaleros que no invirtieron y quedaron sobreendeudados y abandonaron sus cultivos.
- **Respuesta 03:** El mismo hecho que los cafetaleros tengan financiamiento, se presentan mejoras en varios ámbitos que son favorables, claro está, si ésta fue invertida.
- **Respuesta 04:** Si mejoró bastante, ya que se tenía financiamiento por parte de las microfinancieras y los cafetaleros invirtieron en fertilizantes, herramientas, abonos y mantenimiento de los cafetos.
- **Respuesta 05:** Con el otorgamiento de créditos al sector cafetalero, se pudo recuperar y expandir gran parte de cultivo de café, ya que gracias al financiamiento los cafetaleros compraron fertilizantes, herramientas, entre otros, para mejorar.

Comentario:

Con el otorgamiento de los créditos, los cafetaleros pudieron tener y manejar capital de trabajo invirtiendo así en los cultivos, comprando abonos, herramientas, entre otros.

¿En su opinión, cree Usted que el efecto causado por la microfinancieras ayudó a la expansión y crecimiento del cultivo de café?

- **Respuesta 01:** Ayudó a aquellas personas que supieron invertir expandiendo sus cultivos.
- **Respuesta 02:** Ayudó a los cafetaleros que invirtieron y afectó sobremanera a los que no invirtieron, ya que no pudieron pagar los préstamos bancarios.
- **Respuesta 03:** Si, ya que con financiamiento los cafetaleros pueden invertir en sus cultivos expandiendo, comprando más terrenos y sembrando.
- **Respuesta 04:** Si a aquellos cafetaleros disciplinados que invierten el dinero en expandir sus cultivos
- **Respuesta 05:** Los cafetaleros tienden a expandir sus cultivos cuando tienen financiamiento; pero esto va de la mano, si el producto presenta mejoras en el mercado ya que si no es así, el cafetalero tiende a invertir en compras de activos como casas, carros, entre otros.

Comentario:

Los entrevistados indican que la expansión y crecimiento del cultivo fue dado, gracias al financiamiento de los créditos otorgados por el sector microfinancieras. Hay un sector que compra activos como carros, casas. Pero esto resulta de aquellos cafetaleros disciplinados que invierten y cultivan en el mejoramiento del café.

¿La participación de las microfinancieras en la selva central cree usted que ayudo a mejorar económica de los cafetaleros?

- **Respuesta 01:** De una u otra manera ayudó ya que los cafetaleros empezaron a ingresar a la banca a solicitar los préstamos bancarios para financiamiento de sus cultivos o compra de activos; así mismo, empezaron a ahorrar las ganancias.
- **Respuesta 02:** Las microfinancieras juegan un rol importante dentro de sector, ya que con las tasas de interés que ofrecen ayuda a tener más ingresos y la economía tiende a mejorar.
- **Respuesta 03:** Si, ayudó bastante a la economía ya que se inició el proceso de formalizar los créditos.
- **Respuesta 04:** En general, las instituciones financieras ayudan a la economía; claro está que esto se debe llevar con bastante responsabilidad e informándose adecuadamente, y en esta parte de la zona, ayudó sobremanera en la economía del sector cafetalero.
- **Respuesta 05:** Si ayudó a la economía de esta parte de la Selva Central, ya que otorgó crédito a tasas de interés bajas que estuvieron acorde con la necesidad de los cafetaleros.

Comentario:

La economía en esta parte del Perú se basa en el café, es por ello que las microfinancieras juegan un rol importante, ya que con el ingreso otorgando créditos con bajas tasas de interés ayudó bastante a los cafetaleros, invirtieron en sus fundos expandiendo los cultivos y obteniendo ganancias que mejoran el día de día de su economía.



¿En su opinión cree usted que las microfinancieras causaron efecto en el incremento de la producción y rentabilidad en los cafetaleros de la Selva Central?

- **Respuesta 01:** Si, causaron efecto ya que con el financiamiento que otorgaban las microfinancieras los cafetaleros expandieron sus cultivos teniendo así un incremento de producción y al mismo tiempo, rentabilidad, cuyas ganancias eran invertidos en el mismo cultivo o compras de casas, carros, entre otro.
- **Respuesta 02:** Con los créditos bancarios los cafetaleros invirtieron en sus cultivos obteniendo así mayor producción para luego tener ganancias.
- **Respuesta 03:** si ayudó al incremento de la producción ya que se tenía el financiamiento que ayudaría a lidiar los gastos de expansión de cultivo.
- **Respuesta 04:** Se tuvo varios factores, pero el principal es tener a financieras que apuesten por ellos y que no sólo otorgaban créditos, si no que educaban a los clientes a llevar un control.
- **Respuesta 05:** El incremento de la producción y rentabilidad vino de la mano con el financiamiento que se otorgó, ya que la principal

base de los créditos era invertir en el producto para luego incrementar producción y rentabilidad.

Comentario:

Las causas que dejó a su paso las microfinancieras tienen una ventaja importante para el sector cafetalero ya que gracias al financiamiento los entrevistados mencionan que incrementó la producción y rentabilidad de los cafetaleros, invirtiendo en el mismo o comprando activos.



¿Cree Usted que el efecto que causó el ingreso de microfinancieras en el sector cafetalero ayudó a mejorar la producción del café en esta parte de la zona?

- **Respuesta 01:** Si, ayudó a mejorar la calidad de vida de los cafetaleros ya que tenían una buena producción.
- **Respuesta 02:** Si, ayudó bastante.
- **Respuesta 03:** Las microfinancieras otorgan los créditos previa evaluación con el fin de no sobreendeudar. Hoy en día, se tienen cafetaleros que solicitaron créditos bancarios y que tranquilamente pueden pagar.
- **Respuesta 04:** El endeudamiento de los cafetaleros bajó bastante si comparamos con el otorgamiento de créditos del sector informal.
- **Respuesta 05:** Actualmente, las microfinancieras son muy cuidadosas en otorgar créditos, no sobre endeudando al cliente ya que en esta zona está latente la enfermedad de la roya que atacó a los cultivos.

Comentario:

Los efectos causados por el sector microfinanciero conllevaron al sector cafetalero a mejorar la producción de café ya que financiaban los cultivos. Cabe mencionar que las instituciones son bastantes cuidadosas en otorgar los créditos, más aun actualmente, que se tiene presente la enfermedad de la roya que provocó una caída del café en el año 2013.

4.3 Contratación de la hipótesis

Hipótesis general

El impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la Selva Central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras mejoró la producción y expansión del café.

Resultado de la investigación

Los resultados obtenidos afirma que: El impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la Selva Central mejoró la producción y expansión de los cultivos de café, debido a que las microfinancieras ingresaron otorgando créditos que eran para el financiamiento de los cultivos de café, con bajas tasas de interés a comparación de los préstamos otorgados por el mercado informal.

Cabe resaltar, que los créditos otorgados eran previa evaluación del cafetalero con el fin de no sobreendeudar y que los pagos que se realice lo hagan de acuerdo a sus ingresos.

Resultado de la investigación con respecto a las Hipótesis específicas:

La evaluación de las hipótesis específicas constituye una confirmación de la hipótesis general que la respalda y se representa de la siguiente forma:

Hipótesis Específicas.

- **Los efectos causados en la producción del café por el ingreso de empresas microfinancieras ayudó al incremento del cultivo de café.**

Resultado:

Las causas que dejó a su paso las microfinancieras, tienen una ventaja importante para el sector cafetalero ya que gracias al financiamiento, los entrevistados mencionan que se incrementó el cultivo de café la producción y rentabilidad de los cafetaleros, invirtiendo en él mismo o comprando activos.

- **La situación de la producción cafetalera en la Selva Central sufrió cambios relevantes.**

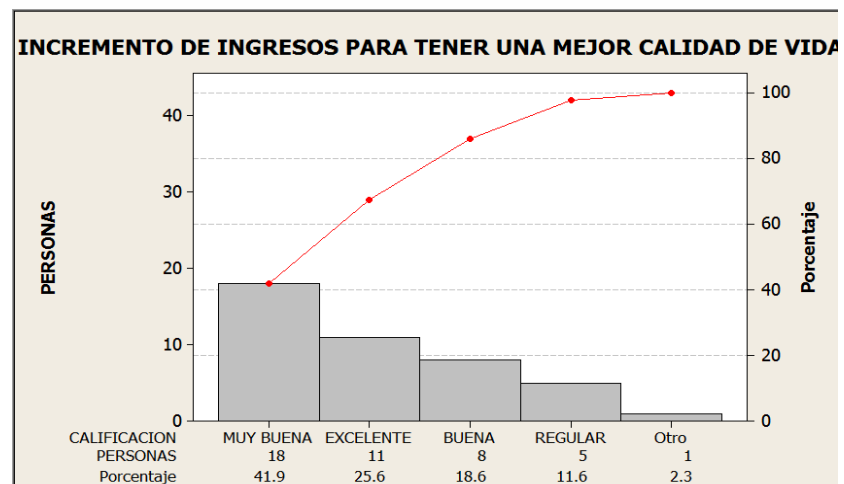
Resultado:

Con el ingreso de las microfinancieras la situación productiva del café en esta parte de la Selva Central, sufrió cambios para el beneficio de los cafetaleros ya que con el financiamiento los cafetaleros expandieron sus cultivos, se bancarizaron y tecnificaron sus cafetos.

El porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros tuvo un alto rendimiento.

Resultado:

Gráfico N°: XXXXVI



El crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros tuvo un alto rendimiento ya que según grafico podemos observar que solo un 13.9% indican que no hubo una mejora en la calidad de vida de los cafetaleros teniendo así un alto porcentaje de cafetaleros que indican que tienen una mejor calidad de vida.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Discusión

- Las microfinancieras causaron gran impacto en la Selva Central ya que las tasas de interés que ofrecían están por debajo de los créditos informales con tasas de interés del 10%. Actualmente, la tasa de interés ofrecida por el sector financiero para el financiamiento en el sector cafetalero oscila entre 2 % al 4.5% de tasa de interés mensual, dependiendo de los rangos en montos a otorgar; y las facilidades de pago para este tipo de crédito son al vencimiento (a una sola cuota de pago). Las instituciones financieras otorgan los créditos para 90, 180, 270 y 360 días como vencimientos del crédito el cual dependerá de la cosecha de café.
- El financiamiento ofrecido por parte de las microfinancieras aportaron gran parte al sector cafetalero ya que se les otorgaban los

préstamos que tenían como fin invertir en los predios agrícolas para sembríos, renovación y mantenimiento de cultivo.

- Según Romaní Chocce (2002:4). Los estudios de impacto de las microfinanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social: Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, y hasta la reducción de la fertilidad, entre otros.
- Las microfinancieras aportaron en el crecimiento de y expansión de cultivos de café actualmente Junín aporta el 28.42% de producción a Nivel Nacional después de la caída en producción en el 2013 al 2014 se recuperó y según proyectado para este año es de un 10% de crecimiento.
- Con la expansión de los cultivos, la rentabilidad que los cafetaleros aumentó ya contaban con el financiamiento y las facilidades crediticias, según encuesta realizada un 62.8% indican que mejoraron de forma buena y excelente su rentabilidad.

5.2 Conclusiones:

- Las microfinancieras, formaron parte importante del impacto económico financiero en cual fue positivo en 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.
- 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.
- La situación económica que presenta los cafetaleros referente a las ganancias en la zona de estudio muestra un 41.9% muy buena, un 34.9% buena, 16.3 excelente, 4.7% regular y 2.3% mala. Este resultado es debido a los precios ofrecidos por los compradores fueron favorables.
- Se observó que el nivel de calidad de vida de los cafetaleros, según encuesta realizadas en la opinión de un 86.1% indican que mejoraron su situación empresarial y personal permitiendo el ingreso de bienes y servicios que antes carecían.

5.3 Recomendaciones:

- El Estado mediante el Ministerio de Agricultura y Agrobanco deberían evaluar la creación de líneas de créditos para el sector cafetalero que sirvan de financiamiento de cultivo y producción de café.
- Fortalecer el tema de educación financiera con charlas libres a través de los gobiernos locales, ya que con ello ayudaría a que los agricultores, que en su mayoría desconocen de los temas de financiamiento, tengan conocimiento.
- Incentivar a los cafetaleros al manejo de su economía sin sobre endeudamiento y fortalecer el crecimiento en el cultivo de café a través de sectores como SENASA, ya que ayudaría en campañas de capacitación acerca del cultivo y producción.
- Que a través del gobierno Regional o Central, se reciba el apoyo al sector cafetalero sobre tecnificación de cultivos mejorando la producción de café, teniendo como resultado el mejoramiento de la calidad de vida de las familias dedicadas a la producción de café.

FUENTES DE INFORMACIÓN

• Referencias Bibliográficas

- Árones, C.O.; Dumler, F.C.; Monge, C.S.; Llosa, J.L. (2011): Perú Hoy, Ajustes al modelo económico. La promesa de la inclusión. Centro de Estudios y Promoción del Desarrollo DESCO. Lima.
- Berger, M.; Goldmark, I.; Miller-Sanabria, T. (2007): El boom de las microfinanzas. El modelo latinoamericano visto desde adentro. Banco Interamericano de Desarrollo. Washington, DC, USA.
- Cabrera Hugo (2013) “Estudio De Evaluación De Opciones De Esquemas De Financiamiento Para Apoyar La Adaptación Y Mitigación Al Cambio Climático Para Pequeños Productores De Café De La Región Del Trifinio De Guatemala, Honduras Y El Salvador “.
- Documento elaborado por el Departamento de Estudios Económicos de ASBANC (2013), con el apoyo del Sistema de Relaciones con el Consumidor (SRC). “COSTO DEL CRÉDITO BANCARIO VS. CRÉDITO INFORMAL”. Perú.
- FINAGRO (2014). titulada “SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO. Perú.
- Huaman G. Martha (2005). Trabajo de investigación “Diagnostico De La Cadena De Valor Del Banano En El Valle Del Chira Piura, Del Café De Satipo Y Chanchamayo Y Del Olivo En La Provincia De Caraveli”. Perú.

- Loayza Marco, Ortiz Manuel, Luis Olivo, Claudia Chang, Eduardo Bueno (2006). "Planeamiento Estratégico para el Sub Sector Cafetalero del Perú: Periodo 2006 al 2011",
- Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri) /Proyecto Pichis Palcazu (2013). "Capacitación y Asistencia Técnica para la Producción y Comercialización de Cafés Especiales de los Agricultores del Valle de Chanchamayo" Perú.
- Ministerio de Agricultura. Programa para el Desarrollo de la Amazonia (2003) "Caracterización de las zonas Cafetaleras del Perú". Lima: MINAG.
- Raccanello, Kristiano (2013). "Fuentes Informales de Financiamiento", Capítulo 6 del libro "Un acercamiento a la eficiencia del microfinanciamiento en México".
- Ramos Manuela (2011). "Aroma, sabor y color - Las mujeres en la producción del café". Lima -Perú.
- Remy María, Isabel (2007) "Cafetaleros empresarios. Dinamismo asociativo para el desarrollo en el Perú ". Pág. 11. Lima- Perú.
- Romani Chocce, Gianni Augusta (2002) Pág. 24. Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile. Anales del Congreso CLAD, Lisboa - Portugal.
- Saza G., Jorge Arturo. (Junio, 2005); El discreto encanto de las microfinanzas. En Debates de Coyuntura Social. No. 17

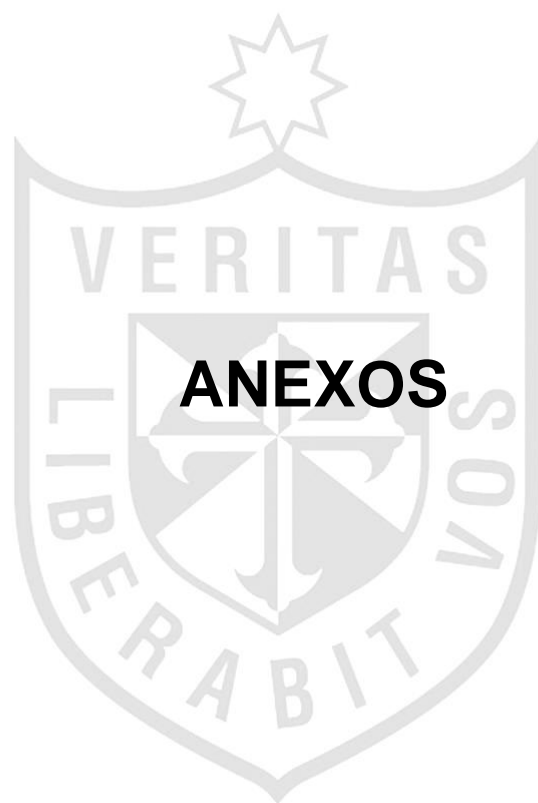
- Salazar Monica (2005). Realizaron el estudio titulado “Análisis de rentabilidad financiera del programa C.A.F.E Practices de Starbucks en diferentes tipologías de productores cafeteros de altura en Costa Rica.”
- Venero H. Farfán, (febrero 2011) “¿En el Perú hay inversión pública para pequeña agricultura?”, Publicada en La Revista Agraria, N° 125. La gran oleada de proyectos de irrigación de los últimos años benefician en su totalidad a la costa.
- Yenny Polo (2013). “Análisis De Factibilidad Técnica Ambiental y Financiera Para La Producción Y Comercialización De Café Sostenible Por El Grupo Asociativo Robles Del Macizo Corregimiento De Bruselas Municipio De Pitalito, Huila”.
- Zarruk G., Carlos Alberto. (Junio, 2005); “Microfinanzas en Colombia”. En Debates de Coyuntura Social. No. 17 – Colombia.
- **Referencias Electrónicas:**
 - Barja Marquina, Roció - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“Agrobanco: Bancos siguen resistiéndose a dar préstamos al sector agrario”**, Publicación extraída el 30 de Mayo del 2013 desde <http://gestion.pe/economia/agrobanco-bancos-siguen-resistiendose-dar-prestamos-al-sector-agrario-2067349>.
 - Banco Central de Reserva Del Perú. Departamento de Estudios Económicos de la Sucursal Huancayo- Gerencia Central de Administración. Publicación de artículo **“Caracterización del**

Departamento de Junín” Extraído el 08 de enero de 2015 desde <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Huancayo/juin-caracterizacion.pdf>.

- Cámara de Peruana del café y cacao – Publicación de artículo **“El Origen del Café en el Perú”** Extraída el 02 de Marzo del 2015 desde: <http://www.camcafeperu.com.pe/index.php/elcafe>.
- Gonzales Olaechea, Manuel – Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“Senasa y productores cafetaleros de la Selva Central controlan plaga de broca”** Publicación extraída el 10 de Marzo del 2014 desde: <http://gestion.pe/economia/senasa-y-productores-cafetaleros-selva-central-controlan-broca-cafe-2091255>.
- Fasanando, Adolfo – Publicación de artículo RPP noticia **“Producción de café peruano caerá 25% en el 2012”**. Extraída el 31 de Octubre del 2012 desde: <http://www.rpp.com.pe/2012-10-31-produccion-de-cafe-peruano-caera-25-en-el-2012-noticia-536009.html>.
- Lezama, Carlos – Diario Andina. Resumen de reporte periodístico **“Sunat inició actividades en el VRAE con oficina de servicios”** Publicación extraída el 20 de Junio del 2012 desde <http://www.andina.com.pe/Ingles/noticia-sunat-ingreso-al-vrae-una-oficina-servicios-417036.aspx>
- Lira Segura, Julio - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“Producción de café crecería 15% en Perú el 2014, según el Minagri”**, Publicación extraída el 10 de Mayo del 2014 desde

<http://gestion.pe/economia/produccion-cafe-creceria-15-peru-2014-segun-minagri-2096847>.

- Ninamanco A, Cristhian - Diario La República. Resumen de reporte periodístico **“Tras la bonanza llegó la crisis para el sector cafetero”**. Extraído el 13 de Junio del 2013 desde: <http://archivo.larepublica.pe/17-06-2013/tras-la-bonanza-llego-la-crisis-para-el-sector-cafetero>.
- Westreicher H. Guillermo - Diario Gestión. Resumen de reporte periodístico **“El consumo per cápita de café en el Perú puede duplicarse en diez años”** Publicación extraída el 18 de Octubre del 2012. desde <http://gestion.pe/economia/lorenzo-castillo-consumo-per-capita-cafe-peru-puede-duplicarseproximos-diez-anos-2014585>.



ANEXO N ° 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: IMPACTO ECONÓMICO FINANCIERO EN LOS CAFETALEROS DE LA SELVA CENTRAL DEL PERÚ POR EFECTO DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANCIERAS

Formulación del problema	Objetivos	Justificación	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores
Problema general: ¿Cuál es el impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras?	Objetivo General: Determinar el impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la selva central del Perú por efectos de la influencia de las microfinancieras?	Teórica: Aportará conocimientos que servirán para la expansión y crecimiento de la producción cafetalera y mejora de vida de los cafetaleros ya que es necesario tener ideas claras y relevantes acerca del efecto de las empresas microfinancieras	Hipótesis general: El impacto económico financiero producido en los cafetaleros de la selva central del Perú por efecto de la influencia de las microfinancieras mejoro la producción y expansión del café.	VI: El impacto económico financiero producido en los cafetaleros	DI1: Prestamos de créditos agrícolas.	II1: Tasa de interes II2: Crecimiento
					DI2: Financiamiento al sector cafetalero	II1:Produccion II2: Rentabilidad
Problemas específicos	Objetivos específicos:	Metodológica:	Hipótesis específicas:	VD: Efecto de la influencia de las microfinancieras		
• ¿Qué efectos causo en la producción del café el ingreso de las microfinancieras?	• Analizar los efectos causados en la producción del café por el ingreso de empresas microfinancieras.	Aportará procedimientos y estrategias factibles y fáciles para el financiamiento de la producción agrícola el cual será de mucha ayuda para su crecimiento y expansión de cultivo.	• Los efectos causados en la producción del café por el ingreso de las microfinancieras ayudo al incremento del cultivo de café.		DD1: Expansión de cultivos de café.	ID2: Capital de Trabajo D1: Económico
• ¿Cuál es la situación de la producción cafetalera en la Selva Central?.	• Determinar la situación de la producción cafetalera en la Selva Central.	Socioeconómica:	• La situación de la producción cafetalera en la Selva Central sufrió cambios que relevantes.		DD2:Incremento de producción.	ID1: Endeudamiento ID2: Liquidez
• ¿Cuál es el porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros?	• Determinar el porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros.	Económicamente el costo del proyecto no es alto y que se puede ejecutar sin ninguna restricción.	• El porcentaje de crecimiento y mejora en la calidad de vida de los cafetaleros tuvo un alto rendimiento.			

Encuestas

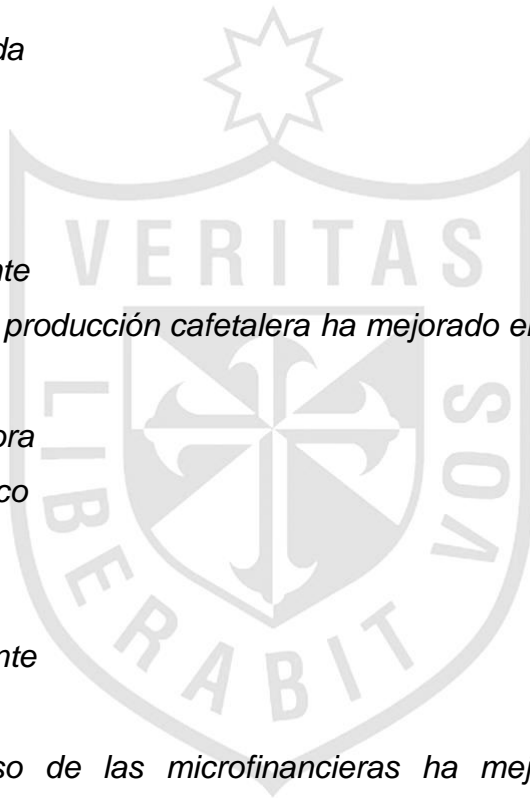
La presente técnica de recolección de datos tiene la finalidad de recabar información relevante para el estudio del **IMPACTO ECONOMICO FINANCIERO EN LOS CAFETALEROS DE LA SELVA CENTRAL DEL PERU POR EFECTO DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANCIERAS**. Al respecto se le solicita a usted responder las siguientes preguntas ya que será de mucha importancia para la investigación que se viene realizando.

1. *¿La tasa de interés ofrecido por las microfinancieras ha causado impacto económico financiero en los cafetaleros?*
 - A. *Muy bajo*
 - B. *Baja*
 - C. *Normal*
 - D. *Alto*
 - E. *Muy alto*

2. *¿Cree usted que el impacto económico financiero producido en los cafetaleros a ayuda a atener rentabilidad en la expansión de los cultivo?.*
 - A. *Casi nada*
 - B. *Poco*
 - C. *Se mantuvo*
 - D. *Si ayudo*
 - E. *Ayudo bastante*

3. *¿El efecto de la influencia de las microfinancieras ha ayudada a mejorar las tasas de interés?*
 - A. *Casi nada*
 - B. *Poco*
 - C. *Se mantuvo*
 - D. *Si ayudo*
 - E. *Ayudo bastante*

4. *¿La rentabilidad de las áreas cultivadas se dio por la influencia de las microfinancieras?*
- A. *No se dio*
 - B. *Se dio muy poco*
 - C. *Se mantuvo*
 - D. *Se dio en*
 - E. *Se dio de forma mayor*
5. *¿Los efectos causados en la producción cafetalera ayudo al crecimiento productivo?*
- A. *No ayudo nada*
 - B. *Ayudo poco*
 - C. *Se mantuvo*
 - D. *Si ayudo*
 - E. *Ayudo bastante*
6. *¿El efecto en la producción cafetalera ha mejorado el ingreso del capital de trabajo?*
- A. *No hubo mejora*
 - B. *Mejoro un poco*
 - C. *Se mantuvo*
 - D. *Si mejoro*
 - E. *Mejoro bastante*
7. *¿Con el ingreso de las microfinancieras ha mejorado el crecimiento productivo del café?*
- A. *No hubo mejora*
 - B. *Se mantuvo*
 - C. *Mejoro poco*
 - D. *Si mejoro*
 - E. *Alta mejora*
8. *¿El ingreso de las microfinancieras ha incrementado el capital de trabajo?*
- A. *No incremento*
 - B. *Se mantuvo*



- C. *Poco incremento*
D. *Si incremento*
E. *Alto incremento.*
9. *¿Cuál es la situación de la producción cafetalera referente a la expansión del cultivo?*
A. *No hay producción*
B. *Se mantuvo la producción*
C. *Poca producción*
D. *Alta producción*
E. *Excelente producción.*
10. *¿Cuál es la situación de ingreso que tiene referente al café?*
A. *No se tiene ingresos*
B. *Se mantiene los ingresos*
C. *Poco ingreso*
D. *Altos ingresos*
E. *Excelentes ingresos*
11. *¿Cuál es la situación de las zonas cafetaleras referente a la expansión de cultivo?*
A. *Mala*
B. *Regular*
C. *Normal*
D. *Bueno*
E. *Excelente*
12. *¿Las zonas cafetaleras de la selva central tienen ingresos?*
A. *No se tiene ingresos*
B. *Se mantiene los ingresos*
C. *Poco ingreso*
D. *Altos ingresos*
E. *Excelentes ingresos*

13. *¿Cuál es la situación económica referente a los ingresos de los cafetaleros?*

- A. *Mala*
- B. *Regular*
- C. *Bueno*
- D. *Muy buena*
- E. *Excelente*

14. *¿Cuál es la situación económica referente a las ganancias?*

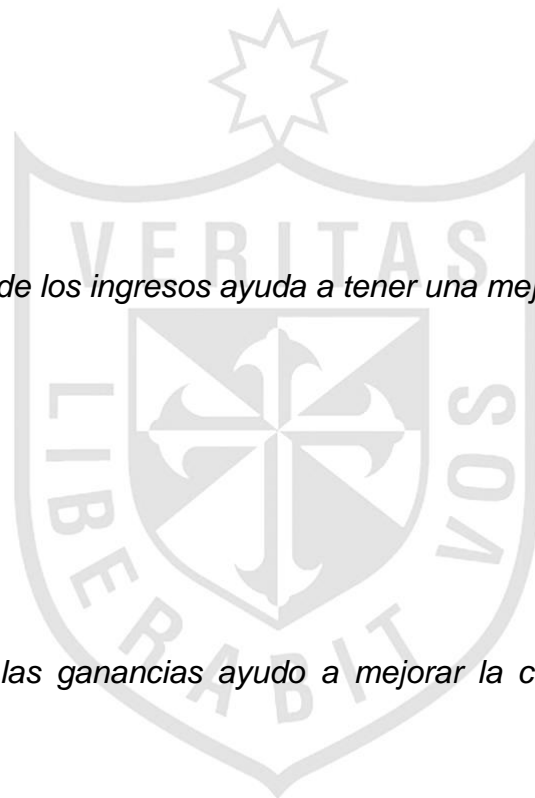
- A. *Mala*
- B. *Regular*
- C. *Bueno*
- D. *Muy buena*
- E. *Excelente*

15. *¿El crecimiento de los ingresos ayuda a tener una mejor calidad de vida?*

- A. *Nada*
- B. *Regular*
- C. *Normal*
- D. *Bueno*
- E. *Muy buena*

16. *¿El ingreso de las ganancias ayudo a mejorar la calidad de vida de los cafetaleros?*

- A. *Casi nada*
- B. *Poco*
- C. *Se mantuvo*
- D. *Si ayudo*
- E. *Ayudo bastante*



Entrevistas

La presente técnica de recolección de datos tiene la finalidad de recabar información relevante para el estudio del "IMPACTO ECONOMICO FINANCIERO EN LOS CAFETALEROS DE LA SELVA CENTRAL DEL PERU POR EFECTO DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANCIERAS". Al respecto se le solicita a usted a darnos su opinión ya que será de mucha importancia para la investigación.

1.- *¿Cree usted que el impacto económico financiero producido en los cafetaleros ha favorecido o incrementado la tasa de interés de los prestamos?.*

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

2. *¿En su opinión el ingreso de microfinancieras a favorecido la liquidez de los cafetaleros?.*

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

3. *¿En su opinión el financiamiento a través de las microfinancieras ayudo a bajar el endeudamiento en los cafetaleros?.*

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

4. *¿La participación de las microfinanzas con el financiamiento en las Selva Central ayudo a mejorar el capital de trabajo de los cafetaleros?.*

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

5. ¿En su opinión cree usted que el efecto causado por la microfinancieras ayudo a la expansión y crecimiento del cultivo de café?.

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

6. ¿La participación de las microfinancieras en la selva central cree usted que ayudo a mejorar la económica de los cafetaleros?.

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

7. ¿En su opinión cree usted que las microfinancieras causaron efecto de incremento y rentabilidad en los cafetaleros de la Selva Central ?.

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

8. ¿Cree usted que el efecto que causo el ingreso de microfinancieras en el sector cafetalero ayudo a mejorar la producción del café en esta parte de la zona?.

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