

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



FINANCIAMIENTO PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES
AGRÍCOLAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD

AUTOR

DANY DANIEL SANDOVAL BANCES

ASESOR

LEONCIO OLIVA PASAPERA

<https://orcid.org/0000-0002-8347-2008>

Chiclayo, 2020

Índice

Resumen	3
Abstract	4
Introducción	5
Conclusiones	13
Referencias Bibliográficas	14

Resumen

El objetivo de este artículo es realizar una revisión bibliográfica basado en aportes de autores y recopilación de información sobre el acceso al financiamiento formal para los pequeños agricultores. Siendo la agricultura la principal actividad económica en las zonas rurales del Perú y de los hogares rurales de América Latina, la cual se encarga de producir alimentos naturales para consumo humano, abasteciendo a mercados locales, regionales y nacionales, y a grandes cadenas de alimentos en el país. Sin embargo, el sector presenta problemas estructurales que limitan el acceso de sus productores agrícola a los servicios financieros e impide que tengan mejores oportunidades para financiar sus campañas agrícolas.

Por otro lado las entidades financieras no cuentan con productos financieros estructurados con las características propias del sector agrícola y sostienen que la actividad representa un alto riesgo crediticio, mayor al de otras actividades económicas, porque en ella influyen riesgos no controlables que afectan su producción tales como: riesgos sistémicos (clima, agua, plagas, precios), falta de garantías reales y legales por parte de los productores, los créditos agrícolas generan mayores costos, estacionalidad de liquidez y cumplimiento con los requisitos que exigen las entidades financieras.

Palabras clave: Financiamiento, productores agrícolas, créditos agrícolas.

Abstract

The objective of this article is to carry out a bibliographic review based on contributions from authors and compilation of information on access to formal financing for small farmers. Agriculture being the main economic activity in rural areas of Peru and of rural households in Latin America, which is responsible for producing natural food for human consumption, supplying local, regional and national markets, and large food chains in the region. country. However, the sector presents structural problems that limit the access of its agricultural producers to financial services and prevent them from having better opportunities to finance their agricultural campaigns.

On the other hand, financial entities do not have structured financial products with the characteristics of the agricultural sector and maintain that the activity represents a high credit risk, greater than that of other economic activities, because it is influenced by uncontrollable risks that affect its production, such as : systemic risks (climate, water, pests, prices), lack of real and legal guarantees on the part of producers, agricultural loans generate higher costs, liquidity seasonality and compliance with the requirements demanded by financial institutions.

Keywords: Financing, agricultural producers, agricultural credits.

Introducción

En América Latina las políticas de desarrollo agrícola anteriores a las reformas financieras de los años ochenta y noventa, se caracterizaron por una vigorosa participación del estado en el ámbito del financiamiento agrícola y rural, se introdujo con la fundación de entidades financieras con el objetivo de atender las necesidades de financiamiento de los pequeños agricultores, que no eran atendidas adecuadamente por la banca comercial. Estas instituciones, en su mayoría pertenecían al sector público, se financiaron con capitales procedentes de los presupuestos nacionales, de recursos otorgados por organismos multilaterales de financiación, y de agencias de apoyo oficial de gobiernos extranjeros. Acevedo y Delgado (2002).

Según Wold (2012), afirma que en los países subdesarrollados la capacidad de acceso al financiamiento formal persiste como una de las dificultades más determinantes para el crecimiento de la agricultura, en especial para los pequeños productores y las pequeñas empresas, según datos se afirma que 2.5 millones de las familias de los países subdesarrollados se encuentran relacionados con la actividad agrícola y tienen limitadas oportunidades para acceder al sistema financiero, en América Latina los créditos dirigidos al sector representa escasamente el 8% de los créditos totales, mientras que en África es menos del 1% de los préstamos comerciales van dirigidos a la agricultura y en la mayoría de países no llegan a representar ni el 1%.

En los países de América Latina y el Caribe (ALC), la capacidad que existe en el sistema financiero formal para la emisión de créditos al sector agrario en gran parte es limitado, incluso la participación del crédito dirigido al sector agrícola disminuyó dentro de la cartera total de créditos en el mercado que ofrecen los sistemas financieros de estos países del 11,9% en el año 1991 a 4,2% en el año 2012, esta situación se da por una serie de restricciones propias del sector y la ausencia de productos financieros que se adapten a las verdaderas necesidades de la pequeña agricultura. El limitado acceso a los recursos financieros son parte de las dificultades que confrontan los pequeños agricultores para financiar sus cultivos, antes este problema los productores agropecuarios se ven obligados a recurrir a los préstamos informales. (FAO 2016).

Según los autores Vela y Gonzales (2011) En el Perú al igual de los países de ALC la actividad agraria enfrenta problemas estructurales para el acceso al sistema financiero, presenta factores adicionales al típico riesgo crediticio, los agricultores son afectados por los precios, riesgos climatológicos y biológicos, problemas de suelos y agua (drenaje, salinidad y otros), a estos problemas se le agrega la baja rentabilidad de la mayor parte del agro, estos factores lo convierten en poco atractivo para las Instituciones financieras.

El financiamiento formal a la agricultura está dado por las empresas financieras, empresas bancarias, cajas rurales, cajas municipales, empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa y cooperativas supervisadas por la federación nacional de cooperativas de ahorro y crédito del Perú. A finales del 2016, los créditos desembolsados al sector representaron el 5% del total de las colocaciones en el sistema financiero peruano. Ravines (2017).

A partir de la problemática revisada se planteó la siguiente pregunta de investigación ¿qué factores dificultan el acceso al financiamiento formal de los pequeños productores agrícolas?

La interrogante del problema busca guiar la presente investigación, focalizándose en recopilar los diferentes aportes teóricos sobre el tema referente al financiamiento agrícola por parte de los diversos autores. Como objetivo del trabajo se pretende: analizar los factores que dificultan el acceso de los productores agrarios al financiamiento formal y plantear recomendaciones que ayuden a mejorar las condiciones de financiamiento con la finalidad de mejorar las inversiones en la pequeña agricultura. Como posible hipótesis se formuló la siguiente: Las restricciones de acceso al sistema financiero formal que padece el sector agrícola pequeño se da por una serie de factores críticos tales como: riesgos sistémicos de la misma agricultura, falta de garantías, altos costos de transacción, falta de productos financieros dirigidos al sector.

El presente trabajo de investigación es original del autor, ya que, siguiendo el hilo conductor de los diferentes aportes de autores busca llenar los vacíos encontrados en el tema y sistematizar los conocimientos y motivar nuevas investigaciones a partir de las respectivas conclusiones.

El tema de investigación es importante, porque existe necesidad de informar a las entidades encargadas de promover el desarrollo de la actividad agrícola sobre la realidad en la que se encuentran los agricultores para acceder a los servicios financieros y puedan contribuir con políticas que ayuden a mejorar su capacidad y condiciones de acceso al financiamiento formal, y así tengan mejores oportunidades de inversión para sus campañas agrícolas, para ello es importante identificar qué factores dificultan el acceso al financiamiento formal. Por otro lado, la investigación se realizó con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre el tema referido.

El artículo consta de la siguiente estructura: en una primera parte se encuentra la introducción con una presentación general del tema de investigación, en una segunda parte está el método que se utilizó para la selección y recolección de la información, en la tercera parte del artículo en encuentra el desarrollo y discusión de los hallazgos encontrados como también los argumentos y opiniones personales del autor, en el punto cuatro están las conclusiones del tema que se lograron a lo largo del desarrollo del artículo de investigación y finalmente se encuentra la bibliografía utilizadas en el estudio y que ayudan a sustentar la investigación.

Método

El método que se aplicó para seleccionar la información para el desarrollo del artículo y que justifica su relevancia fue el criterio de selección cronológico, ya que la información obtenida se estructura en función a las fechas de las publicaciones de los trabajos de investigación encontrados, utilizando una línea de tiempo como herramienta que ayude a ordenar la información más antigua hacia la más reciente, teniendo como parámetros los últimos 18 años (2000 – 2018).

Desarrollo y Discusión

Financiamiento Agrícola

Klein, Meyer, Hannig, Burnett y Fiebig (2001) sustentan que las limitadas oportunidades de crédito formales y a los servicios financieros son obstáculos para el desarrollo de la agricultura es por este motivo que se requiere mejorar las iniciativas aplicadas a mitigar la pobreza rural. Ante la situación se buscan establecer nuevos programas para cubrir la demanda de crédito rural principalmente para promover la agricultura familiar, entre las iniciativas cabe mencionar la reforma de los bancos de desarrollo agrícola, con el objetivo de conseguir formas de operación regidas por el mercado, en la prestación de servicios crediticios a pequeños y medianos productores agrícolas. Del mismo modo, ciertas entidades microfinancieras pretenden transferir a las zonas rurales las tecnologías microcrediticias aplicables a las zonas urbanas. Estas iniciativas no han logrado mejorar las restricciones de acceso al sistema financiamiento formal debido a que la función de las microfinancieras y bancos agrícolas son igual o más exigentes que las entidades financieras de la banca tradicional en cuanto a los criterios que utilizan para evaluar a los clientes agrícolas.

Para Contreras y Saavedra (2001), en general la problemática agrícola, está íntimamente relacionada con el desarrollo de la economía de cada país. La agricultura es considerada, uno de los sectores más vulnerables y débiles en la mayoría de las economías, lo que requiere de políticas y medidas inmediatas para ser atendido en diferentes niveles y realidades a través de un trabajo colectivo por lo sectores público como privado. El financiamiento de la producción agrícola es una de las áreas críticas, que debe formar parte de toda política agraria que se plantee lograr el bienestar de la población rural, con verdadera dignidad, en el que los ciudadanos estén completamente dotados de un sentido de responsabilidad, de un nivel de vida óptimo y de una capacidad plena para cooperar activamente en el desarrollo económico y social del país. Si en realidad se aspira a lograrlo, la concesión de los créditos debe ser en la cuantía necesaria, en el momento oportuno y adaptado a las numerosas necesidades y características de los productores.

En el Perú se dio la creación del banco agrario para ayudar el desarrollo de la agricultura peruana, sin embargo, ante la crisis financiera del sistema bancario del país se tomó la

decisión de liquidarlo sin considerar las consecuencias que podía ocasionar en el financiamiento de la pequeña y mediana agricultura. Con la desaparición del banco agrario, la banca comercial empieza a incrementar sus volúmenes de créditos destinados al sector agrícola, sin embargo, la dificultad estaba que la acción de los créditos no beneficiaba a los pequeños productores agrícolas, sino que se concentraba en las medianas y grandes empresas agroindustriales. Rommel, J (2002 pág. 32), como se puede confirmar la vulneración existente a la pequeña agricultura ha permanecido a los largos de los años en donde el principal problema es que los créditos que ofrece la banca tradicional no llega a beneficiar a los productores de pequeña escala necesitados de los servicios financieros, sino que se benefician y sacan provecho siempre los más grandes y con mejores condiciones económicas, es por eso que los agricultores y las zonas rurales permanecen en las mismas condiciones de desarrollo y acceso al financiamiento formal.

Lo aportado por los autores previos, se ubican en la misma dirección que lo planteado por Olivares (2004), quien asegura que el crédito formal para la agricultura familiar está dificultado por las reglas financieras vigentes y por las condiciones del mismo mercado financiero, que determinan sus características operativas, así como los lineamientos globales en los que se deben enmarcar sus actividades. Este último autor, va un poco más allá, al afirmar que, por el contrario, el financiamiento informal es una fuente de y alternativa de financiamiento flexible y fácil de obtener dinero, esta fuente de financiamiento no se encuentra regulada ni supervisada por instituciones garantes del sistema financiero. La asistencia de los agricultores hacia los prestamistas informales es el resultado de una alta demanda de necesidad de recursos económicos que poseen los pequeños agricultores.

Victorero (2014) enriquece lo planteado por Olivares (2004), y por Contreras y Saavedra (2001) argumentando que la agricultura requiere de productos financieros adecuados a la realidad del sector y que los agricultores requieren de financiamiento en todo el proceso productivo, empezando por la adquisición de semillas de mejor calidad que generen altos rendimientos, asimismo necesitan recursos para implementar las técnicas de producción a través del uso de herramientas como maquinarias e infraestructura de riego y materiales de insumo como son los fertilizantes, pesticidas, fungicidas, con la finalidad de obtener mejores rendimientos de las cosechas. Sin embargo, el sector presenta unos de los obstáculos más críticos que impiden el desarrollo de dicha actividad siendo este el limitado acceso al financiamiento formal, esencialmente para los pequeños agricultores.

Según el plan estratégico regional del sector agrario de Lambayeque – Perú, (2015 – 2019) emitido por el Ministerio de agricultura, sobre los servicios de financiamiento y crédito agrario sostiene que el funcionamiento del Banco Agrario es similar a la presencia de las otras entidades financieras localizadas en la región y que no se ha constituido en el organismo promotor de la actividad agraria, ya que no cuenta con líneas promocionales en apoyo a la actividad agraria y del mismo modo, las tasas de intereses y requisitos son los mismos o mayores que de otras entidades financieras. La mayoría de agricultores no son sujetos de créditos, debido a que no cuentan con las garantías suficientes que son exigidas por la Banca de Fomento, Privada y Municipales.

García (2017) afirma que el problema del acceso al financiamiento se debe en cierta parte a la desaparición de la banca estatal cuya entidad era la principal fuente de financiamiento de los pequeños y medianos agricultores. En el periodo 1990 al 2006 las entidades privadas de Perú se encontraban alineadas a la política de ajuste estructural y eliminó el crédito dirigido a la actividad agraria, porque llegaron a considerarlo de alto riesgo.

El vacío que dejaron la banca pública y privada, fueron aprovechados por las entidades no Gubernamentales, microfinancieras, y usureros. Por otro lado, los requisitos y las garantías que exigían estas organizaciones se incrementaron al insuficiente crédito brindado, mientras que los agricultores enfrentaban problemas de legalización de sus propiedades por los motivos que la mayoría de la población rural se encuentran en situaciones de informalidad por lo que cuentan con escasos documentos legales que acrediten sus propiedades o pequeños negocios.

Delgado y Perazzo (2018) sostienen que en el país de Venezuela durante la década de los años cincuenta y en especial desde 1975, los gobiernos venezolanos aplicaron políticas de financiamiento agrícola. Para lograr sus objetivos el gobierno se basó e impuso tres tipos de mecanismos: el primero fueron aplicar leyes que obligaban al sector financiero a destinar un porcentaje de la cartera total de crédito al financiamiento de actividades agrícolas, en segundo instrumento fue la fijación de la tasa de interés agrícola preferencial, ubicándola unos puntos por debajo de la tasa de interés activa general; y el tercer mecanismo fueron ayudas y/o subvenciones a los productores agrícolas.

Analizando los diferentes aportes de los autores en los diferentes contextos se deduce que el financiamiento al sector agropecuario a lo largo de los años ha sido y continúa siendo un reto para la mayoría de los países en vías de desarrollo y como medidas algunas la mayoría de gobiernos han impulsado la concesión de créditos subvencionados con el objetivo de promover el desarrollo de la producción agrícola con la esperanza de aumentar los rendimientos de producción y mejorar los ingresos de los agricultores, sin embargo estas políticas no han sido eficientes para mejorar el acceso e introducción al financiamiento formal para los pequeños productores agrícolas, porque la banca comercial privada no promueve.

Factores que limitan el acceso al financiamiento formal del pequeño agricultor

Tabla 1: *factores que limitan el acceso al financiamiento formal del pequeño agricultor*

Autores	Factores críticos
Castillo, J. y Córdova, U. (2012)	<p>El limitado acceso al financiamiento formal de la actividad agrícola se da por los siguientes motivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. los altos costos de transacción. 2. Falta de garantías.
Victorero, E. (2014 pág. 11)	<p>Los factores que influyen y aumentan el riesgo del financiamiento agrícola son:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. estacionalidad con largos periodos de gestación: los flujos de efectivo son altamente estacionales. 2. Riesgos sistémicos: no diversifican sus riesgos, riesgos de producción y de precios, riesgos relacionados con el clima. 3. Límite de garantías: Los proveedores de servicios financieros tienen pocos instrumentos a su disposición para manejar los riesgos, los activos rurales son menos convenientes como colaterales. 4. Altos costos de transacción: debido a la distancia, la menor densidad de población y la menor calidad de la infraestructura. 5. Prioridades competitivas de los bancos: los bancos, tienen otras prioridades como expandir sus productos a pequeñas empresas urbanas.
Olloqui, F. y Fernández, M. (2017)	<p>concluye que los elementos que afectan a los pequeños agricultores y su capacidad para acceder al sistema financiero formal son:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Riesgos climatológicos. 2. Riesgos de comercialización y volatilidad de precios. 3. Concentración de riesgo por actividad y zonas geográficas (covarianza). 4. Mayores limitaciones en términos de colateral disponible y su ejecución, (en particular, la tenencia de propiedad). 5. Altos costos por transacción, asociados a la dispersión geográfica. 6. Mayores costos de información y de cumplimiento de contratos. 7. Bajas rentabilidades generalmente no están destinadas a obtener productos de alto valor ni adoptar nuevas tecnologías.

Delgado, A. y Perazzo, S. (2018 pág. 70)	<p>Sostienen que los problemas generales en torno a los créditos agrarios han sido los siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Altos costos de las operaciones financieras: por la dispersión espacial de los productores y los pequeños montos de los créditos. 2. la estacionalidad de las operaciones: por los periodos y retornos de la inversión agropecuaria. 3. Limitada disponibilidad de garantías del productor: decisiones y propiedad concentrada en manos de la familia, falta de organización propia y comunitaria.
--	--

Fuente: autores citados

Elaboración: propia para fines de la investigación

A los factores críticos identificados por los anteriores autores se agrega que en la actualidad las entidades financieras han incrementado los requisitos exigidos en el proceso de evaluación al cliente.

Análisis de los factores críticos

➤ Riesgos sistémicos

Los agricultores mayormente no diversifican sus riesgos y siembran y cosechan los mismos productos (riesgo de sobreproducción), por otro lado, la actividad agrícola está propensa a determinadas épocas del año en la cual influyen el clima, el agua, las plagas los cuales dependen de la naturaleza y son incontrolables por el productor, también son afectados por la volatilidad e inestabilidad de los precios en el mercado.

➤ Falta de garantías reales y legales

La falta de garantías es otro factor determinante para que los agricultores accedan al financiamiento formal, ya que las entidades bancarias exigen avales o garantías legales que respalden y garanticen el cumplimiento de pago de los créditos. La mayoría de productores agrícolas son informales y no cuenta con bienes o activos legales que sustenten su propiedad, tanto que los únicos activos que poseen son sus parcelas (terrenos), su fuente de ingresos, que para las entidades financieras no les representa ningún valor debido a que se arriesgarían a tener problemas legales con las únicas fuentes de sobrevivencia de las personas de la zona rural.

➤ Altos costos de transacción

El financiamiento a la agricultura genera costos de transacción más elevados porque son dirigidos a zona rurales donde existe menor densidad de la población y zonas más alejadas

con menor calidad de infraestructura, de este modo, suele ser más costoso para las entidades financieras tener sucursales y personal en áreas remotas manejando pequeñas transacciones, en ello también influyen los costos de oportunidad como el tiempo, trabajo y costos de información.

➤ **Requisitos de evaluación**

El sistema financiero a lo largo de los años ha ido mejorando e implementado sus plataformas de evaluación, y uno de los factores que toma en cuenta para determinar la otorgación de los créditos, son los requisitos de evaluación, que vienen a hacer los documentos que exigen las entidades financieras y que todo cliente debe cumplir para lograr acceder a un determinado préstamo, a lo largo del tiempo estos se han ido incrementando y haciendo más difícil para los clientes principalmente para los agricultores.

Los factores antes descritos son los que restringen el acceso de los pequeños agricultores al financiamiento formal y lo convierten en un sector de alto riesgo crediticio para el cumplimiento de sus obligaciones con las entidades financieras. Ante este contexto los agricultores muchas veces siembran, pero a lo largo de la campaña y del proceso productivo se quedan sin liquidez y sin opción de acceder a recursos financieros de la banca comercial, es por eso que la gran mayoría desarrollan sus campañas agrícolas de acuerdo al alcance de sus propios recursos o terminan recurriendo a los prestamistas informales. Estos problemas ocasionan que los pequeños productores agrícolas no tengan las vías necesarias para mejorar su situación económica y financiera y puedan acumular capitales propios.

Conclusiones

De acuerdo a la información encontrada, se demuestra que en el Perú se necesita de manera urgente la educación tributaria, ya que, a través de ella, podrá generarse un positivo cambio en la ciudadanía, se espera que, con una adecuada enseñanza, los pensamientos y las acciones puedan evolucionar y transformarse, de modo que los contribuyentes – personas y empresas - logren asumir sus responsabilidades tributarias sin problemas.

A partir de la revisión de los diferentes autores y sus respectivas aportaciones sobre el tema, se llegó a las siguientes conclusiones.

Los pequeños agricultores tienen un limitado acceso al sistema financiero formal debido a que la actividad a la que se dedican presenta altos riesgos crediticios para las entidades de la banca comercial, generando incertidumbre en el cumplimiento de pago de dichos créditos.

Las entidades financieras y microfinancieras formales en Perú no cuentan con productos y programas financieros estructurados con las características del sector agrícola y de sus pequeños productores, para satisfacer sus necesidades de financiamiento.

Los pequeños productores agrícolas no cuentan con garantías reales y legales que sirvan de respaldo ante las entidades financieras, por lo tanto, este tipo de créditos son de mayor riesgo y las tasas de interés son más altas.

La pequeña agricultura y sus productores no cuentan con las condiciones de apoyo necesarias para la acumulación de capitales que les permita desarrollarse y a crecer como pequeños emprendedores.

No se aprecian grandes divergencias o vacíos entre los aportes de los autores sobre el tema investigado, por lo que es posible seguir investigando nuevos temas relacionados al desarrollo de los pequeños productores agrícolas en Perú, al parecer el mismo sistema financiero y el estado se han puesto de acuerdo en forma implícita para excluir del sistema a los pequeños productores agrícolas, líneas y temas como: empleo y pobreza en el sector rural, exclusión social y oportunidades de acumulación real, del campo a la ciudad el desafío de ser competitivo desde la pequeñez financiera, asociatividad y oportunidades rurales, dependencia tecnológica en los pequeños productores agrícolas, cadenas de producción, formación de conglomerados agrícolas y agro industriales pequeños, etc.

Referencias Bibliográficas

- Alva, M. (2010, 5 marzo). La definición de conciencia tributaria y los mecanismos para crearla | Blog de Mario Alva Matteucci. Recuperado 15 septiembre, 2019, de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2010/03/05/la-definici-n-de-concienciatributaria-y-los-mecanismos-para-crearla/>
- Contreras, I. y Saavedra, S. (junio, 2001). Evolución del financiamiento agrícola en el estado Mérida en el contexto nacional, 1990 – 1998. *Agroalimentaria*. Recuperado de <http://erevistas.saber.ula.ve/index.php/agroalimentaria/article/view/1261/1214>
- García, C. (2017, 16 de enero). Acceso a financiamiento de los productores agropecuarios nicaragüenses en el periodo 1990 – 2012. *Negotium*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/782/78250100001.pdf>
- García, C. (2017, 3 de abril). Las políticas de crédito al sector agropecuario en Nicaragua 1990 – 2012. *ORBIS*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/709/70950101002.pdf>
- Delgado, A y Perazzo, S. (2018, 1 de diciembre). Políticas públicas de financiamiento bancario al sector agrícola y riesgo de crédito. *Dissertare*. Recuperado de <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/1976/1079>
- Ministerio de agricultura de Chile. (2015). Estudio de condiciones de acceso a financiamiento para agricultores frutícolas, hortícolas y ganaderos. Recuperado de <https://www.odepa.gob.cl/wp-content/uploads/2017/12/accesoFinanc2015.pdf>
- Ministerio de agricultura Perú. (2008). Plan estratégico regional del sector agrario de Lambayeque 2009 – 2015. Recuperado de https://www.minagri.gob.pe/portal/download/pdf/conocenos/transparencia/planes_estrategicos_regionales/lambayeque.pdf
- Organización de las naciones unidas para la agricultura y la alimentación. (2001). Mejores prácticas del financiamiento agrícola. Recuperado de <http://www.fao.org/3/ak919s.pdf>
- Acevedo, R & Delgado, J. (2002). El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural. Recuperado de <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-el-papel-de-los-bancos-de-desarrollo-agricola-en-el-acceso-al-credito-rural-11-2002.pdf>
- Victorero, E. (2014, diciembre). El financiamiento a la agricultura en países subdesarrollados. *Revista cubana de economía internacional*. Recuperado de <http://www.rcei.uh.cu/index.php/RCEI/article/viewFile/20/20>
- Ravines, A. (2017). Situación del crédito agrícola en el Perú (tesis de pregrado). Universidad nacional agraria la Molina, Lima, Perú.

Olivares, J. A. (2004, 12 de noviembre). El financiamiento informal en el sector agrícola. Visión gerencial. Recuperado de <http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/25067/articulo4.pdf;jsessionid=38B1B67F1987D2DD17FA06A2F326A99C?sequence=2>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. (2001). Mejores prácticas del financiamiento agrícola. Recuperado de <http://www.fao.org/3/ak919s.pdf>

Castillo, J. y Córdova, U. (2012). La ruta de la pequeña agricultura en el bajo Piura. Piura, Perú. CIPCA. Recuperado de http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/cipca/20170224025026/pdf_608.pdf

Olloqui, F. y Fernández, M. (2017). Financiamiento del sector agroalimentario y desarrollo rural. Recuperado de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Financiamiento-del-sector-agroalimentario-y-desarrollo-rural.pdf>

Garatea, C. (2016). Banca pública y financiamiento agropecuario. Recuperado de <https://www.agrobanco.com.pe/wp-content/uploads/2017/08/Banca-Pu%CC%81blica-y-Financiamiento-Agropecuario-Carlos-Garatea-2016.pdf>

Vela, L. y Gonzáles, J. (2012). Competitividad del sector agrario peruano, problemática y propuestas de solución. Recuperado de <https://web.ua.es/es/giecryal/documentos/agricultura-peru.pdf>

Vásquez, G. (2014). Evaluación de las oportunidades de crédito, para mejorar el financiamiento de la producción de los pequeños agricultores de la provincia de Chepén en el periodo 2011 – 2013. (tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Perú.