

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA DE ECONOMÍA**



**Dificultades en el acceso a préstamos en pequeños y medianos  
agricultores en el distrito de San Ignacio**

**TESIS PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE**

**ECONOMÍSTA**

**AUTOR**

**Lucas Bartolini Vela**

**ASESOR**

**Maria Cecilia Ramos Razuri**

**<https://orcid.org/0000-0002-3471-2239>**

**Chiclayo, 2025**

# **Dificultades en el acceso a préstamos en pequeños y medianos agricultores en el distrito de San Ignacio**

PRESENTADA POR

**Lucas Bartolini Vela**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

para optar el título de

**ECONOMISTA**

APROBADA POR

Joel Vladimir Diaz Plaza  
PRESIDENTE

Miryan Elizabeth Curo Asenjo  
SECRETARIO

Maria Cecilia Ramos Razuri  
VOCAL

## **DEDICATORIA**

Al nuestro Señor, Creador del Cielo y de la Tierra.

A mis padres, Silvana y Mauro, ya mi abuela Adriana por todo el apoyo y consejos que me han brindado a lo largo de mi vida.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco infinitamente a mis padres y familiares por el apoyo que han brindado durante todo el transcurso de mi vida.

También manifestar un agradecimiento a la profesora María Cecilia Ramos Rázuri, por el apoyo brindado en la elaboración del presente trabajo.

Así mismo agradecer a Miguel J. Martínez Valencia por el incansable apoyo brindado durante la realización del proyecto y a su moto Honda GL 125, que nos movilizó durante todo el desarrollo.

## Informe de tesis- Bartolini Vela Lucas.docx

### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>9%</b>	<b>8%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>tesis.usat.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>www.cajaarequipa.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>3</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>4</b>	<b>rehip.unr.edu.ar</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.uta.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.unsaac.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	<b>repositorio.lamolina.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.unsa.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<b>upc.aws.openrepository.com</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

## ÍNDICE

RESUMEN.....	8
ABSTRACT .....	9
I. INTRODUCCIÓN .....	10
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	13
2.1 Antecedentes.....	13
2.2 BASES TEÓRICAS.....	17
III. MATERIALES Y MÉTODOS.....	21
3.1 Tipo de Investigación .....	21
3.2 Población, muestra y muestreo .....	21
3.3 Instrumentos de Recolección y Procesamiento de Datos .....	22
IV. Resultados y Discusión.....	25
4.1 Análisis Descriptivo .....	25
V. CONCLUSIONES.....	43
VI. RECOMENDACIONES.....	44
VII. REFERENCIAS .....	45
VIII. ANEXOS.....	50

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Distribución de Encuestados .....	22
<b>Tabla 2</b> San Ignacio -Acceso al crédito .....	25
<b>Tabla 3</b> San Ignacio - Total de Créditos por sector.....	25
<b>Tabla 4</b> San Ignacio - Financiamiento Usado por los agricultores.....	26
<b>Tabla 5</b> Nivel Educativo de los agricultores encuestados.....	27
<b>Tabla 6</b> San Ignacio-Tenencia de Título de Propiedad Sobre sus Viviendas de los agricultores encuestados.....	29
<b>Tabla 7</b> San Ignacio -Tenencia de Título de Propiedad Sobre sus Parcelas del total de agricultores.....	30
<b>Tabla 8</b> San Ignacio- Cantidad de Hectáreas por Parcela del total de agricultores .....	31
<b>Tabla 9</b> San Ignacio- Tenencia de un ingreso adicional del total de agricultores.....	33
<b>Tabla 10</b> San Ignacio- Material de la Vivienda del agricultor, total de agricultores .....	34
<b>Tabla 11</b> San Ignacio- Resultado de la última cosecha, total de agricultores.....	35
<b>Tabla 12</b> San Ignacio-Frecuencia de dificultad de agricultores que si accedieron al crédito.....	35
<b>Tabla 13</b> San Ignacio- Frecuencia de dificultad de agricultores que no accedieron al crédito. ....	36
<b>Tabla 14</b> Valoraciones de cada dificultad en porcentaje.....	41

## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Alfa de Cronbach.....	25
<b>Figura 2</b> Nivel Educativo de Agricultores con Crédito .....	27
<b>Figura 3</b> Nivel Educativo de Agricultores sin acceso al Crédito .....	28
<b>Figura 4</b> Tenencia de título de propiedad Sobre Casa o Parcela de agricultores que si accedieron al crédito.....	30
<b>Figura 5</b> Tenencia de título de propiedad Sobre Casa o Parcela de agricultores sin crédito agrario.....	31
<b>Figura 6</b> Cantidad de Hectáreas por parcela de agricultores que accedieron al Crédito	32
<b>Figura 7</b> Tenencia de un ingreso adicional de agricultores que han accedido al crédito. ....	33
<b>Figura 8</b> Tenencia de un ingreso adicional de agricultores que no han accedido al crédito. ....	34
<b>Figura 9</b> Mapa distrital de San Ignacio, Cajamarca.....	38
<b>Figura 10</b> Deseo de acceder al crédito por parte de los agricultores.....	42
<b>Figura 11</b> Deseo de acceder al crédito por parte de los agricultores.....	42

## RESUMEN

El presente estudio busca identificar las dificultades que tienen los agricultores del distrito de San Ignacio para poder acceder a un crédito agrario, así como las características propias del agricultor que podrían incidir de manera positiva o negativa en su posibilidad de acceder a un crédito. La recolección de información se hizo mediante la realización de una encuesta a 256 agricultores del distrito en cuestión, El estudio encontró que las principales dificultades son las altas tasas de interés, cercanas al 50%, la distancia de los agricultores a las instituciones financieras, la complejidad de los trámites necesarios, la falta de documentos, principalmente título de propiedad, que garanticen las propiedades de los agricultores y la posibilidad de que la cosecha tenga malos resultados; así mismo, el estudio identificó que ciertas características propias del agricultor, como un mejor nivel educativo o la tenencia de un trabajo adicional, no necesariamente relacionado con la agricultura, aumentan la posibilidad de que le agricultor en cuestión acceda a un crédito agrario.

**Palabras Clave:** Agricultura, Crédito Agrario, Desarrollo Agrario.

**Clasificaciones JEL:** Q14, Q12, G21, D52.

### **ABSTRACT**

The present study seeks to identify the difficulties that farmers in the San Ignacio district have in accessing agricultural credit, as well as the characteristics of the farmer that could positively or negatively affect their possibility of accessing credit. The collection of information was done by conducting a survey of 256 farmers in the district in question. The study found that the main difficulties are the high interest rates, close to 50%, the distance of farmers from financial institutions, the complexity of the necessary procedures, the lack of documents, mainly property titles, that guarantee farmers' properties and the possibility of poor harvest results; Likewise, the study identified that certain characteristics of the farmer, such as a better educational level or having an additional job, not necessarily related to agriculture, increase the possibility of the farmer in question accessing agricultural credit.

**Keywords:** Agriculture, Agrarian Credit, Agrarian Development.

**JEL classifications:** Q14, Q12, G21, D52.

## I. INTRODUCCIÓN

Actualmente, ante la necesidad creciente de financiamiento en la agricultura la importancia del crédito agrario ha ido en aumento, esta necesidad se presenta principalmente en cultivos de carácter permanentes según lo mencionado por Echavarría (2018). Para esto, Godara y Singla (2014) identifican tres áreas clave, siendo la primera de ellas el desfase entre los momentos en que se incurre en gastos y aquellos en los que se obtienen ganancias, lo que genera un déficit para el agricultor. El segundo punto es la irregularidad que hay en la formación de capital de los agricultores y de su posterior uso para invertirlo en sus actividades; en tanto, el tercer aspecto se trata del creciente aumento del capital que se requiere para seguir las innovaciones tecnológicas.

Así mismo, el estudio de Orozco et al. (2017), nos menciona que el dinero que las empresas agrícolas obtienen mediante los créditos suele ser invertido en la mejora de la calidad de suelo, las semillas, la maquinaria y la capacitación del personal de las empresas agricultoras. Por otro lado, el acceso al crédito puede significar para el agricultor la posibilidad de pasar a trabajar con cultivos de mayor nivel de rentabilidad según un estudio hecho por Isoto et al. (2017). Establecida su importancia Thanh y Duong (2019), nos indican en su estudio que el impacto del crédito agrario es positivo en los agricultores debido a que mejora el nivel de producción y por consiguiente su nivel de ingresos.

A nivel macroeconómico su importancia se demuestra en un estudio realizado en Turquía por parte de Bahsi y Ceti, (2020), pues el aumento del acceso al crédito agrario mejora la productividad del sector al permitir el acceso a nuevas tecnologías, aumentando el PBI agrícola del país. Para complementar esta afirmación el estudio de Narayanan (2016), relacionó el aumento en el acceso al crédito agrario con el crecimiento en el PBI de la India, dicho estudio demostró que un aumento en un 10% en el acceso al crédito agrario significó un crecimiento significativo del PBI, lo cual demuestra que el crédito agrario puede apoyar de manera general el crecimiento del país.

Ante la importancia y efecto positivo ya mencionados, nos encontramos con un panorama nacional desalentador pues, de un total de 8,525,783 deudores, el sector agrario solo representa el 3.73% del total de estos créditos. (SBS, 2023). Los diferentes Censos Nacionales Agrarios, publicados en los años 2016 INEI (2018), y 2022 INEI (2022), muestran que solo en 10% de los agricultores llegan a acceder a algún tipo de financiación, lo cual revela un gran problema en el sector. Analizando en detalle el estado de los créditos agrarios a nivel nacional, se encontró que para el año 2018 el total de créditos del sector

agrario estaba distribuido de la siguiente manera: Caja/Cooperativa 53.3%, Banca Privada 25.2%, Financiera/EDPYME 12.2%, Agrobanco 10.4%, Otros 6.1%. En este aspecto el informe resalta el aumento de importancia que tienen las Cajas y Cooperativas ya que el aumento de su participación entre los años 2017 y 2018 fue de 8.9 puntos. (INEI, 2018).

En años posteriores, específicamente en el año 2022, se encontró que porcentaje total de agricultores que solicitaron un crédito en el año 2022 fue de solo el 9.1%, y de este porcentaje el 91.3% si accedió al crédito. (INEI, 2022).

Actualmente en el Perú el sector agrario se financia a través del sector Público y el privado. El intermediario financiero estatal está representado por el Banco Agrario (Agrobanco), fundado según la Ley N°27603 y constituido en 2002. El Estado participa en esta entidad mediante el Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado, aunque la participación de este en el mercado crediticio del sector al que pretende ayudar es limitada, para el año 2018 solo el 10.4% del total de créditos agrarios eran de Agrobanco. (INEI, 2018)

En el ámbito privado, las microfinancieras constituyen las principales fuentes de financiamiento para los agricultores, pues un 85% es otorgado por las 10 principales IMF, entre estas las dos primeras son Mi Banco y CMAC Arequipa con un 31,4% y 10,1% respectivamente (Peñaranda, 2016). Centrándonos en el distrito de San Ignacio nos encontramos solo con tres entidades financieras. Estas instituciones y su participación en el mercado de créditos otorgados en la provincia son: CMAC Piura con 38.3%, CMAC Trujillo con 41.8% y CMAC Sullana con 19.9%; que en total suman 79,961 colocaciones de Crédito Directo en moneda nacional. (SBS, 2023)

El sector agrario en el distrito de San Ignacio, el último Padrón Agrario MIDAGRI (2023), nos señala que del total de agricultores en el distrito el 89.5% son propietarios de las parcelas donde cultivan, y que del total de parcelas registradas el 97.8% se encuentra en propietarios que tienen menos de 10 hectáreas.

Viendo ahora el nivel de crédito de los agricultores en el distrito de San Ignacio, disponible gracias al Padrón Nacional Agrario dado por el MIDAGRI (2023), tenemos que solo el 18.19% del total de medianos y pequeños agricultores, siendo la principal diferencia entre estos el tamaño de producción y por consiguiente el monto de los prestamos, del distrito de San Ignacio cuenta con acceso a algún tipo de crédito. Este porcentaje, aunque superior a la media nacional del 10%, muestra que aún hay una enorme cantidad de agricultores que no acceden al crédito.

Por todo lo anteriormente señalado, el presente trabajo buscará responder la pregunta ¿Cuáles son las dificultades que tienen los agricultores en el distrito de San Ignacio para acceder al crédito?, entendiendo que la importancia de la investigación radica en la necesidad de identificar y comprender los problemas que tienen los agricultores acceder al crédito debido a la significativa importancia del financiamiento en el crecimiento de las empresas agrícolas, y la gran relevancia de estas empresas en la economía de la provincia. Por lo tanto, este trabajo busca recaudar datos para poder entender mejor las dificultades y saber cuáles de las tomadas en consideración en este trabajo son las de mayor importancia o impacto para los agricultores.

Otro aspecto relevante en cuanto a la investigación está en la utilidad práctica que los resultados que se encuentren tendrán para las entidades que busquen mejorar el sector agrario en la provincia de San Ignacio, permitiendo mejorar su conocimiento sobre las dificultades que encuentran los agricultores para acceder al crédito.

Asimismo, este trabajo tendrá relevancia para las instituciones financieras que deseen introducirse en el mercado de los créditos agrarios o aquellas que ya operan en el mismo, pero deseen mejorar su alcance y estrategias, esto porque les ayudará a entender más las dificultades que tienen sus posibles clientes.

El objetivo general planteado de la investigación es Determinar las dificultades para acceder al crédito agrario que tienen los agricultores del distrito de San Ignacio. Teniendo como objetivos específicos los siguiente: Identificar las dificultades de los agricultores por sus características internas y externas que limitan su capacidad de acceso al crédito agrario, Describir las dificultades más relevantes que tienen los agricultores para acceder al crédito agrario e Identificar si existe relación entre el tipo de cultivo y la motivación de los agricultores por obtener crédito.

Después de lo explicado, se realizará la Revisión de Literatura, que analiza investigaciones previas e identifica factores que influyen en el acceso al crédito, como la educación, la confianza en las instituciones financieras y la disponibilidad de garantías. Seguidamente, en la sección de Metodología, se describirá el enfoque cuantitativo basado en encuestas a agricultores locales, detallando el proceso de selección de la muestra y los métodos de análisis. En la sección de Resultados y Discusión, se presentarán los principales obstáculos identificados, como las altas tasas de interés, la distancia a las instituciones financieras y la complejidad de los trámites, los cuales se comparan con estudios previos.

Finalmente, las Conclusiones resumirán los hallazgos y propondrán recomendaciones para mejorar la inclusión financiera y el acceso al crédito en el sector agrario de San Ignacio.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes**

Chandio et al. (2020) realizaron un estudio en la zona de Pakistán en la que demuestran que variables como el nivel de educación y la formalidad del agricultor tienen un impacto positivo en la demanda y posterior acceso al crédito agrícola. El artículo también menciona que los pequeños agricultores tienen menos crédito que los grandes terratenientes de la zona, siendo en este caso que el tamaño de la empresa un factor a tomar en cuenta para poder acceder a los créditos.

Ouattara et al (2020) nos señalan que la confianza juega un rol importante en el acceso al crédito financiero. Esta confianza necesita que el agricultor interactúe con las instituciones financieras, de manera que pueda obtener información sobre como operan las mismas. Además, el agricultor debe saber que tipos de servicios ofrecen estas entidades y las oportunidades que ofrecen para acceder a estos mismos. El estudio señaló que la falta de esta interacción y conocimiento por parte del agricultor sobre las Instituciones Financieras, que era afectado por la considerable distancia entre ambas partes, afectaba la confianza que el agricultor tenía sobre las entidades financieras. Esta desconfianza terminaba por afectar la motivación que los agricultores tenían sobre acceder a un crédito agrícola

Bernal y Arias (2017) destacan que, en el contexto colombiano, la intervención gubernamental a través del Banco Agrario de Colombia (BAC) fue fundamental para mejorar la inclusión financiera en el sector agrario, gracias a las medidas de modernización que se implementaron en el servicio financiero. Una de estas medidas fue la implementación de nuevos servicios financieros como: cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, líneas de crédito alterno, etc. Otra de las medidas fue la creación de nuevos y variados canales de comunicación con sus usuarios. Estas acciones fueron orientadas a mejorar el acceso al sistema financiero que se muestra como uno de los principales problemas al momento de acceder a los créditos y aunque aún hay camino por recorrer, las medidas tomadas tuvieron los efectos deseados.

Baiyegunhi y Fraser (2014) estudiaron el acceso a crédito de pequeños agricultores de África del Sur y encontraron que entre los problemas para el acceso de los

agricultores al crédito se encuentran características del solicitante como el sexo, la edad, la educación, etc; ya que estos aspectos pueden determinar la percepción de riesgo que las instituciones financieras tienen sobre el agricultor. La investigación también menciona que factores externos al agricultor, como la falta de un mercado financiero de fácil acceso y el largo tiempo que toma el proceso crediticio.

Munyeke et al. (2018) llevaron a cabo un estudio que demostró que el acceso al crédito agrícola es un factor clave para el éxito de los agricultores. En su investigación, destacan que, para facilitar el acceso de los agricultores al sistema financiero, es fundamental abordar las dificultades que enfrentan al intentar acceder a las instituciones bancarias, así como los costos asociados a sus servicios. Esto implica no solo mejorar la infraestructura financiera, sino también reducir las barreras económicas y administrativas que limitan la capacidad de los agricultores para obtener financiamiento.

Quevedo et al. (2018) nos indican que para las empresas agropecuarias en Ecuador hay dos fuentes principales de financiamiento el Crédito Comercial y el Crédito Financiero, ambos ofrecidos por instituciones de índole privado. El documento continúa mencionando que el Crédito Comercial es el más usado, pues representa el 98.71% del total de créditos en el sector. Una de las causas mencionadas en el documento es que el Crédito Financiero conlleva un proceso más riguroso y complicado, que en muchos casos limita a los agricultores a acceder al mercado crediticio, aunque es más seguro para las instituciones financieras.

Munyeke et al. (2018) llevaron a cabo un estudio que demostró que el acceso al crédito agrícola es un factor clave para el éxito de los agricultores, ya que les permite financiar insumos, tecnología y mejoras en sus prácticas agrícolas, lo que a su vez contribuye a aumentar la productividad y la sostenibilidad de sus operaciones. Además, los autores subrayan que, para facilitar este acceso al sistema financiero, es esencial abordar las diversas dificultades que enfrentan los agricultores al intentar acceder a las instituciones bancarias. Estas dificultades incluyen no solo la falta de información y conocimientos sobre los productos financieros disponibles, sino también los altos costos asociados con los servicios financieros, que pueden ser prohibitivos para muchos pequeños agricultores. Al mejorar la infraestructura financiera y reducir las barreras económicas, como las tarifas de transacción y las tasas de interés, se puede fomentar una mayor inclusión financiera, permitiendo así que más agricultores accedan al crédito

necesario para mejorar sus condiciones de vida y contribuir al desarrollo económico de sus comunidades.

Langyintuo (2020) señala en su estudio sobre el acceso al crédito en África que, de la totalidad de préstamos otorgados en el continente, solo el 4% está destinado al sector agrario, lo que destaca la limitada atención que las instituciones financieras prestan a un sector vital para la economía y la seguridad alimentaria de la región. Entre los principales obstáculos que enfrentan los agricultores para acceder a financiamiento, se encuentra la falta de garantías requeridas por las instituciones bancarias, ya que muchos de ellos no cuentan con activos que puedan utilizar como colateral, especialmente en un contexto donde la propiedad de la tierra a menudo no está formalizada. Además, los altos costos de las transacciones financieras, que incluyen no solo tasas de interés elevadas, sino también tarifas de procesamiento y otros cargos asociados, dificultan aún más el acceso al crédito formal. Por último, la escasa cultura financiera entre los agricultores limita su comprensión y uso adecuado de los productos y servicios financieros disponibles, impidiendo no solo su acceso a créditos, sino también su capacidad para gestionar eficientemente los recursos obtenidos. Abordar estos obstáculos es esencial para crear un entorno financiero más inclusivo que permita a los agricultores africanos acceder a los recursos necesarios para su crecimiento y prosperidad.

Siwale (2019) señala varios puntos que limitan el acceso de los pequeños agricultores en Zambia al crédito agrario, entre estos tenemos el alto costo de los créditos por las altas tasas de interés que estos acarrearán y las garantías. Otro obstáculo mencionado son las bajas tasas de alfabetización de los agricultores. Por otra parte, está el poco acceso de los agricultores a entidades financieras causada por la gran distancia que existe entre ellos.

Ochanda (2023) realizó un estudio detallado sobre varios factores que afectan el acceso al crédito de pequeños agricultores. Entre los hallazgos se menciona a los atributos propios del préstamo otorgado, o que se pretende otorgar, como las altas tasas de interés, las garantías demasiado exigentes y los plazos; los cuales terminaban por afectar la viabilidad del crédito para los agricultores, que optaban por aceptar préstamos que no exigían garantías. Otro estudio realizado por Outtara et al. (2020), nos señalan en su aparte de las características demográficas de los agricultores, los altos requisitos crediticios solicitados por las empresas financieras como las tasas de interés altas y las garantías sobre exigentes, juegan un rol negativo y determinante en el acceso al crédito agrario.

Egialde (2019), menciona la ley de Warrant Agrario vigente en Perú, que consiste en que el prestatario ponga cierta parte de sus cosechas en manos del prestador a modo de garantía por el préstamo, esta suele ser una de las garantías que solicita o exige el banco para la aprobación del crédito. Esta modalidad de garantía suele ser un desincentivo al agricultor para acceder al crédito agrario, puesto a que limita de manera considerable la solvencia de este, porque le niega la posibilidad de vender en el tiempo que considere oportuno los productos que deja como garantía.

Mhlanga et al. (2020), señalan en su estudio realizado en Sur África que el gobierno debe tomar medidas para mejorar el escaso acceso al crédito agrario en el país. Estas medidas deben estar orientadas a subsanar los problemas principales encontrados en el estudio, estos problemas son el limitado acceso de los agricultores al sistema financiero, por la distancia entre unos y otros, y los altos costos de transacciones, como las tasas de interés elevadas, las tarifas de procesamiento de solicitudes y los costos de mantenimiento de cuentas; de las instituciones financieras.

Viendo la asimetría de información por el lado de los demandantes (agricultores) Tchewafei et al. (2020), mencionan la escasa familiaridad de los agricultores en la región de Togo con las entidades financieras que operan en el área. Esta escasa familiaridad, se refiere al escaso conocimiento que los agricultores tienen de las instituciones financieras por el escaso o nulo acceso a información, sobre su funcionamiento, servicios, beneficios, etc.; que a su vez deriva de la distancia que hay entre los agricultores y las instituciones financieras, los tiempos que les toma a los agricultores llegar a los lugares donde operan las estas últimas es demasiado para ser considerado viable ir a solicitar la información deseada.

Pacheco (2023), en su artículo sobre el acceso al crédito para agricultores en la provincia de Arequipa, basado en la Encuesta Nacional Agraria, identificó que los principales obstáculos son la falta de garantías exigidas por los bancos y las elevadas tasas de interés en el mercado. Además, señaló que, en 2020, el sector agrario recibió apenas el 4.5% del total de créditos otorgados en la región por las instituciones bancarias.

Alvarado (2023) señala que la distancia entre los agricultores y las instituciones financieras es un determinante clave para el acceso al crédito agrario. Su estudio indica que este acceso está estrechamente vinculado a la distancia geográfica que separa a los agricultores de las entidades financieras que pueden ofrecerles servicios. Esta distancia,

junto con el tiempo que tardan los agricultores en llegar a las sedes de estas instituciones, desempeña un papel fundamental en su capacidad para acceder al financiamiento.

Por otra parte, un obstáculo nace de la necesidad de los agricultores de capital para llevar a cabo sus actividades, que buscan mediante otras fuentes de financiamiento. Tricornia (2018), nos menciona el Crédito de acreedores. Siguiendo estos financiamientos Echavarría (2018), nos menciona: el Crédito Informal que se obtiene de familiares, amigos o prestamistas; y los ahorros personales del agricultor.

## **2.2 BASES TEÓRICAS**

En este contexto, un informe del INEI en el 2022 nos señala las características principales de las unidades agrarias. En primer lugar, una unidad agropecuaria se define como el terreno o conjunto de terrenos utilizados total o parcialmente para la producción agropecuaria, conducidos como una unidad económica por un productor agropecuario, sin considerar el tamaño, el régimen de tenencia ni la condición jurídica. En segundo lugar, se entiende como productor agropecuario a toda persona natural o jurídica que controle las operaciones de la mencionada unidad agropecuaria.

Con esta definición básica en mente, a continuación, exploraremos los diferentes tipos de agricultura. Para ello, Escobar et al. (2015) proporcionan la siguiente definición que ayuda a identificar la agricultura familiar:

- La fuerza de trabajo es principalmente familiar.
- La principal fuente de ingresos de la unidad familiar en cuestión proviene de la actividad agrícola.

La agricultura familiar puede contar con trabajadores externos de manera temporal. Siguiendo con esta definición el INEI (2022), señala que la Agricultura familiar no debe contar con más de 10 hectáreas estandarizadas, aunque puede haber excepciones de parcelas que excedan las 10 hectáreas, pero en este caso no deben contar con ninguna clase de trabajador externo. Por otro lado, tenemos a la Agricultura No Familiar en cuyo caso la unidad agraria debe tener cuanto menos 10 hectáreas y un trabajador de carácter permanente.

Habiendo definido todo esto, procedemos con la forma en la que se da oferta del mercado financiero, al sector agrario. Esta oferta se presenta en la forma de un Crédito Agrario, cuya definición según la página oficial de Agrobanco (2023), es la de un

financiamiento con capital de trabajo para cualquier productor, cuyo fin sea el desarrollo de las actividades agrarias.

Entrando ahora en la parte de los problemas que se presentan para el agricultor mencionaremos la asimetría de información, que se presenta tanto por el lado del agricultor (demandante) como por el lado de la entidad financiera (ofertante). Kumar et al. (2017), mencionan que, desde la perspectiva de los bancos, la asimetría de información representa un gran desafío al otorgar crédito al sector agrario. Las instituciones financieras suelen requerir un historial crediticio sólido y garantías, lo cual puede ser problemático para los agricultores, que a menudo carecen de este tipo de documentación.

Esto resulta en una oposición por parte de los bancos a ofrecer financiamiento, ya que no tienen suficiente información para evaluar el riesgo de impago. Esto termina desembocando en varias de las dificultades tratadas en esta investigación. La primera dificultad es el aumento del tiempo requerido para acceder al crédito, pues para obtener, actualizar y validar toda la información que solicite el banco el tiempo será considerable. La segunda dificultad viene de la mano con el anterior, pues este se trata del gasto que se necesita hacer para conseguir toda la información que solicite la institución financiera, lo cual termina por elevar considerablemente el costo total para acceder al crédito.

Otra dificultad es mencionada por la investigación de Alvarado (2019), la cual indica, en primer lugar, que los prestamistas (formales o informales) buscan mitigar su riesgo mediante las garantías, pues al aumentar el valor de la garantía, los prestatarios tendrán más presión a pagar el crédito. Esto deriva en que las instituciones financieras terminen por exigir varias garantías a los agricultores; ante esto, lo más común es que los agricultores pongan sus propiedades y activos como garantías. De esta manera, al ser los bancos demasiado exigentes al momento de elegir sus garantías, se presenta otra dificultad, pues el agricultor no tiene otra alternativa que aceptarlas si desea acceder al crédito.

Walraven y Barry (2004), indican en su estudio como el riesgo agrario impacta en las altas tasas de interés que los bancos fijan para los créditos agrarios. El "riesgo agrario", implica la percepción de los bancos sobre la probabilidad de incumplimiento en los préstamos agrícolas, que se puede dar por los riesgos que se afrontan durante la producción agropecuaria. Rodríguez (2017), nos da los siguientes: riesgo climático, riesgo de precio, riesgo del proceso productivo y riesgos institucionales; estos riesgos

suelen estar, en su gran mayoría, fuera del control del agricultor, pues no puede controlar cosas como el clima, el mercado o los cambios institucionales o políticos que se puedan dar. Al ser tantos y poder afectar la producción agrícola, incluso en su totalidad, el riesgo que los bancos asocian a los préstamos agrícolas es mayor y por lo tanto las tasas de interés que decidan fijar también serán altas. Por la parte del agricultor, los altos riesgos que presenta la agricultura también pueden ser una dificultad más directa para ellos, pues si perciben que sus productos tienen un alto riesgo su capacidad de pagar un crédito se vería limitada.

Otra dificultad se puede dar por el nivel educativo del agricultor. Esto según lo que Mersha y Ayenew (2018), nos indican en su estudio, pues determinaron que la carencia de una cultura financiera es un factor clave en el acceso al crédito agrario. Esta falta de cultura financiera se suele dar por varios factores propios del agricultor. Uno de estos factores, es la falta de educación del agricultor pues afecta la manera en la que este se relaciona con las instituciones financieras e incluso el cómo entiende el sistema financiero. En su estudio, muestran que una mayor educación mejora la posibilidad de que el agricultor pueda acceder a un crédito y que un menor nivel educativo, por el contrario, perjudica esta posibilidad, llegando incluso excluir al agricultor de manera completa de toda clase de participación en las instituciones financieras.

Mmasa (2017), realizó un estudio en dos distritos de Tanzania sobre el acceso de las agricultoras a créditos. El estudio demostró que las agricultoras tienen una menor participación en el acceso al crédito que sus contrapartes masculinas explicando que esto se da por cualidades propias de la persona, como su nivel de estudio y su experiencia. El estudio menciona en este caso que las mujeres tenían mayor dificultad por el menor acceso que tenían al sistema educativo, que se explica a su vez por los prejuicios sexuales existentes en la zona y la prevalencia del rol asignado de la mujer como la encargada de la crianza de los hijos. Sin embargo, hace hincapié en que otro determinante es la falta de conexión entre estas agricultoras y las instituciones financieras.

Asimismo, que la agricultura pueda ser de carácter permanente o transitorio puede en la necesidad y posibilidad de que un agricultor acceda al crédito. En primer lugar, MIDAGRI (2020), nos indica que la diferencia entre uno y el otro es el tiempo entre su siembra y su cosecha para el Cultivo Transitorio es inferior a los 12 meses mientras que para los cultivos de carácter Permanente es superior a 12 y puede incluso llegar a varios años. Suescun (2015), nos da la siguiente lista de Cultivos Transitorios y Permanentes:

- Transitorios: algodón, cebada, frijol, maíz, papa, soya, trigo y hortalizas como la cebolla el tomate y la zanahoria.
- Permanentes: café, palma de aceite, caña de azúcar, plátano, naranja, entre otros.

Esto puede repercutir en la motivación de los agricultores para obtener un crédito, pues según Echavarría (2018), los agricultores que manejan cultivos de carácter permanente requieren mayor inversión y los agricultores de estos cultivos desean más acceder a un crédito de carácter formal, lo cual es de gran relevancia en la provincia debido a la alta predominancia del cultivo de café y los riesgos, como plagas, al que este cultivo se enfrenta.

López y Alvarado (2023), mencionan en su artículo que para las empresas agrarias el hecho de que las entidades financieras exijan su formalidad, requisito que muy pocas cumplen, influye de manera negativa en el acceso al crédito. Esta formalidad, viene de la mano con que el agricultor pueda demostrar que tiene derecho y poder sobre el área en la que cultiva, para lo cual necesita tener documentos que respalden tener poder sobre las parcelas. La existencia, o no, de documentos que demuestren el derecho del agricultor pueden de esta manera ser una dificultad para que el agricultor en cuestión pueda acceder al crédito.

La siguiente dificultad para el acceso al crédito que se tomará durante la investigación será la estacionalidad agraria, ante ello Cannock y Gonzáles (1994), nos mencionan que la estacionalidad agraria se refiere al ciclo productivo cíclico que tienen los productos agrarios, que suelen ser de un año, iniciándose con la siembra o preparación del cultivo para la producción y termina en el momento de cosecha y/o comercialización del producto en cuestión.

Este periodo de producción suele estar asociado a las estaciones naturales, así como a otros factores propios de la zona que puedan afectar de alguna manera el ciclo productivo, como nos señala Van den Berg (2005), sobre el cultivo en el altiplano boliviano-peruano en donde se espera la época del año en el que desciende el frío a finales del invierno para iniciar el cultivo.

Teniendo estas bases sobre la estacionalidad agraria nos damos cuenta de que el periodo de ingresos para el agricultor es al final de dicho periodo productivo, cuyo inicio y final está asociado a periodos específicos del año sobre los que el agricultor no tiene poder de decisión, cuando realiza la comercialización de sus productos de manera directa o indirecta. Con todo esto y dado a que la necesidad de financiamiento no desaparece, el agricultor podría optar por acceder a otro tipo de financiamiento que no sea un crédito

agrario o de carácter formal, como préstamos de familiares, lo que podría terminar por presentar otra dificultad al preferir estos tipos de financiamiento.

### III. MATERIALES Y MÉTODOS

#### 3.1 Tipo de Investigación

El presente trabajo de investigación busca medir, de manera cuantitativa y descriptiva, la importancia que tiene cada una de las dificultades tomadas en consideración antes y durante la obtención del crédito agropecuario. Todas estas dificultades están tomadas desde el lado del agricultor solicitante y por lo mismo la información necesaria será recolectada mediante encuestas que se realizarán a agricultores, tanto a los que no tienen crédito como a los que sí, de manera aleatoria.

De esta manera los resultados de las encuestas deberán ser cuantificados a fin de poder estructurar tablas que permitan el correcto análisis de resultados. Por lo tanto, el trabajo será de carácter cuantitativo aplicado cuyos resultados se presentarán en tablas de doble entrada para facilitar su análisis.

#### 3.2 Población, muestra y muestreo

Para la población tenemos los datos del Padrón de Productores Agropecuarios, en primer lugar, el total de agricultores en el distrito de San Ignacio-San Ignacio- Cajamarca es de 4469. Como adicional la misma fuente nos dice que del total de hectáreas de producción agrícola cerca del 94.67% están destinadas al cultivo de café, según el Padrón Nacional Agrario MIDAGRI (2023), lo cual mostrará cierta homogeneidad en los agricultores.

Para la selección de la muestra se hará un Muestreo aleatorio simple al 95% de confianza, para los cual, usaremos la siguiente fórmula:

$$\frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) * p * q}$$

Siendo nuestros valores:

$N = 4469$ ,  $Z = 1.96$ ,  $e = 0.065$ ,  $p = 0.5$ ,  $q = 0.5$

Como se hace mención anteriormente hay una predominancia del cultivo de café por lo cual se hallará cierta homogeneidad en las respuestas, por ello se consideró un error de 0.065.

Tras aplicar la fórmula encontramos que el total que debe ser encuestado es de 262 que serán encuestados de manera aleatoria. Para mejorar el entendimiento y análisis de los agricultores, así como para poder analizar si hay alguna diferencia, la encuesta se realizará tanto a agricultores de carácter temporal y permanente.

La muestra para la investigación será elegida de entre los agricultores inscritos en la "JUNTA DE USUARIOS DEL SECTOR HIDRAULICO MENOR JAEN-SAN IGNACIO", que estén en las delimitaciones de "Sector Hidráulico Menor Chinchipe Clase B", subsector hidráulico "Chinchipe San Ignacio", cuyos operadores están en la Comisión de Usuarios del Sub-Sector Hidráulico Chinchipe San Ignacio.

Al no contar con más información sobre cómo está distribuido este sector se optó por usar la división política dada por el gobierno provincial de San Ignacio para el distrito, mediante la agrupación de caseríos por Sectores. Cada Sector Agrupa varios Caseríos

**Tabla 1**  
*Distribución de Encuestados*

Sector	Nº de entrevistados	Cutivo temporal	Cultivo Permanente, Café
Alto campana	26	3	23
Bajo Potrerillo	26	3	23
Crucero Huangari	26	3	23
Rejito	26	3	23
Lateral	26	3	23
San José	26	3	23
San Juan	26	3	23
Sector Santiago	26	3	23
San Juan de Urranche	27	4	23
Los Pinos	27	4	23
Total	262	32	230

**Fuente:** Elaboración Propia

### 3.3 Instrumentos de Recolección y Procesamiento de Datos

La recolección de datos se hará mediante la aplicación de una encuesta a 262 agricultores aleatorios en sus hogares, la encuesta se llevó a cabo durante los meses de Enero y Marzo del 2024.

La encuesta consistió en preguntas cerradas y de escala de Likert orientadas a encontrar las dificultades de los agricultores para acceder al crédito, buscando saber en qué medida afecta cada una el acceso de los agricultores al crédito, estas dificultades son:

#### Mercado Financiero:

- Trámites que demoran extensos periodos de tiempo
- Altos costes de trámites.
- Falta de garantías
- Disposición de los bancos a aceptar las garantías que los agricultores pueden ofrecer y la disposición de los agricultores a aceptar las garantías que el banco demande.
- Altas tasas de interés
- La lejanía geográfica y las demoras en el acceso de los agricultores a los servicios de las instituciones financieras.

#### Agricultor:

- Nivel educativo
- Sexo
- Poca motivación de los agricultores por acceder a un crédito agrario
- Uso de otras fuentes de financiamiento
- Formalidad
- Tenencia de título de propiedad
- Riesgo agrario del cultivo
- Confianza en instituciones financieras
- Tipo de cultivo (transitorio o permanente)
- Área cultivada

De manera general se usará la escala de Likert con cada de una las dificultades tomadas en cuenta con el fin de obtener un indicador de en qué tan importante es cada dificultad para los agricultores. Para esto se sumará el total que obtenga cada dificultad en el total de encuestas y se establecerá un orden según el resultado obtenido. Con el fin de obtener más información con cada dificultad se hará preguntan relacionadas a estas, como las consideraciones de los agricultores sobre las mismas.

Una vez obtenidas las respuestas de las encuestas se procederá a introducir las respuestas en una hoja de Excel con el fin de facilitar du análisis. Hecho esto se procederá a analizar los datos mediante la creación de tablas con los resultados totales de las preguntas obtenidas. En cuanto a las tablas que se realizarán estás serán con variables

cruzadas, con eje X y Y, con el fin de obtener una mejor información, con este fin las dificultades tratadas serán observadas separadamente según las divisiones de a encuestas:

1° División:

Variables X:

- Si accedieron al crédito
- No accedieron al crédito

Con el fin de obtener a mayor detalle las dificultades que se dan por cada uno de estos cultivos o si hay una diferencia notable entre estos. Cada variable, como el área de cultivo, el nivel educativo, los tiempos de trámites, las garantías, entre las demás tratadas; estudiada será parte del eje Y de la tabla con el fin de conocer más a detalle las dificultades en cada uno de los casos.

2° División:

Variables X:

Cultivo Permanente

Cultivo Temporal

El resto de las variables se presentarán en el eje Y, como el área de cultivo, los tiempos de trámites, las garantías, entre las demás tratadas; esto con el fin de estudiar las dificultades de cada tipo de cultivo o si existe una diferencia notable entre estas.

3° División:

Variable X: Tamaño de cultivo

Menos de 10 hectáreas

Más de 10 Hectáreas

El resto de las variables se presentarán en el eje Y, como el área de cultivo, los tiempos de trámites, las garantías, entre las demás tratadas; esto con el fin de estudiar las dificultades de cada tipo de cultivo o si existe una diferencia notable entre estas.

#### IV. Resultados y Discusión

##### 4.1 Análisis Descriptivo

Después de haber aplicado las encuestas en la muestra seleccionada, se han encontrado las dificultades más comunes, tanto para aquellos agricultores que sí han accedido en alguna ocasión como para los que nunca han accedido a este. Todo esto, no sin antes haber realizado la prueba de Alfa de Cronbach para indicar la fiabilidad de la encuesta, cuyo resultado fue de 0.7885, lo cual indica un índice aceptable de confiabilidad.

##### Figura 1

*Alfa de Cronbach*

Number of items in the scale:	20
Scale reliability coefficient:	0.7885

**Fuente:** Elaboración Propia

**Primera pregunta:** ¿Accedieron en algún momento al crédito Agrícola?

##### Tabla 2

*San Ignacio -Acceso al crédito.*

	Total	%
<b>Si</b>	43	16,4%
<b>No</b>	219	83.6%
	262	100%

**Fuente:** Elaboración Propia

De la tabla 2, tenemos que el total de agricultores encuestados que en algún momento han podido acceder al crédito agrario fueron 43, o sea el 16,4% del total, porcentaje que no varía mucho del 18.19% mostrado por el Padrón Agrario, Los restantes 219, agricultores en ningún momento pudieron acceder al crédito agrícola, incluso durante la época en el que el Banco Agrario operaba en la provincia.

**Tabla 3***San Ignacio - Total de Créditos por sector*

Sector	Agricultores con crédito por sector
Alto campana	12%
Bajo Potrerillo	14%
Crucero Huangari	7%
Rejito	7%
Lateral	9%
San José	12%
San Juan	9%
Sector Santiago	12%
San Juan de Urranche	9%
Los Pinos	9%
Total	1

**Fuente:** Elaboración Propia

En cuanto a la cantidad de préstamos por sector, estos no se encuentran altamente concentrado en ninguno de los sectores, aunque aquellos con una mayor cantidad son los más cercanos a la ciudad, menos de 15 minutos de la ciudad.

**Segunda Pregunta:** Características de los agricultores**Tabla 4***San Ignacio - Financiamiento Usado por los agricultores*

Tipo de financiamiento	Total
Dinero Propio	95%
Crédito de Proveedores	3%
Préstamo de Familiares y amigos	5%
Crédito de Compradores	2%
Préstamos a Terceros	8%

**Fuente:** Elaboración Propia

En cuanto a las características recogidas en la encuesta, se ve el tipo de financiación usado por los agricultores. En este aspecto, se nota la gran predominancia de los agricultores a usar únicamente el dinero personal para cubrir los costos asociados a sus cosechas, o a usarlo incluso cuando han llegado a acceder a algún otro tipo de financiación, de los 43 agricultores que si accedieron a financiamiento en una institución financiera 40 siguen usando su capital propio para los cultivos.

Esto concuerda con lo mencionado por Molina & Victorero (2015) en su informe, indicando que los agricultores usan el dinero sobrante de su cosecha anterior para financiar su nuevo cultivo. Según Daniel et al. (2018), los agricultores suelen destinar entre 50% y 70% de sus ingresos de cosechas pasadas para cubrir los costos de insumos, semillas y otros gastos asociados a la nueva temporada agrícola.

Esta práctica es especialmente común en contextos donde el acceso a crédito formal es limitado, lo que crea una dependencia directa de sus ingresos anteriores para sostener su actividad agrícola. Pero contrasta con lo mencionado por Echavarría (2018), en lo que refiere al crédito de Terceros (prestamistas informales) y préstamos de familiares o amigos, dado a que en este caso solo el 13.7% de los encuestados usan alguno de estas fuentes de financiamiento.

**Tabla 5**

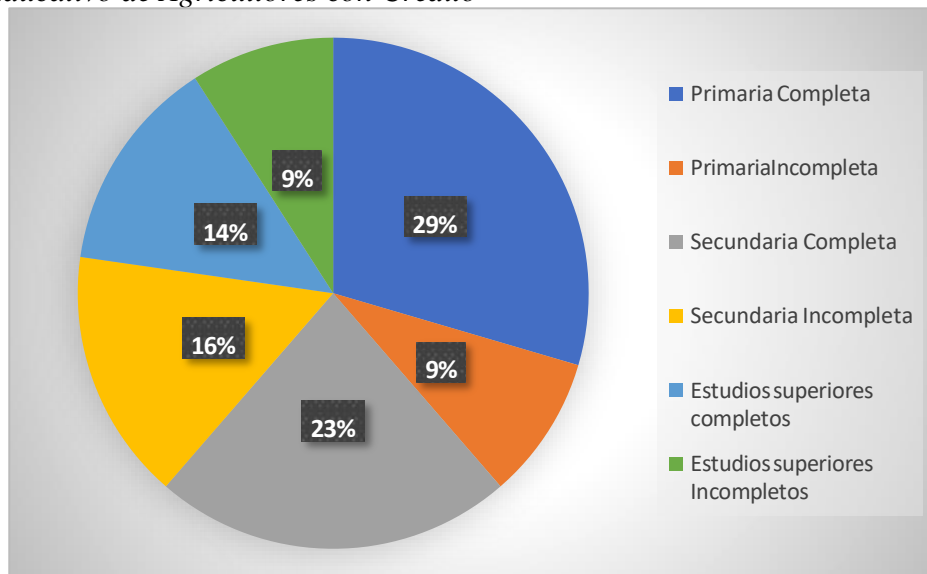
*Nivel Educativo de los agricultores encuestados*

Nivel educativo	Total
Primaria Completa	27.50%
Primaria Incompleta	15.60%
Secundaria Completa	28.60%
Secundaria Incompleta	9.90%
Estudios Superiores Completos	11.80%
Estudios Superiores Incompletos	6.50%

**Fuente:** Elaboración Propia

En cuanto al nivel educativo de los agricultores, la encuesta recogió que la mayor parte de los agricultores han accedido a educación, el 43%, han accedido únicamente al nivel primario de educación regular, aunque no todos han llegado a finalizarlo. También se aprecia que un porcentaje de los mismo han llegado a acceder a el nivel secundario de educación.

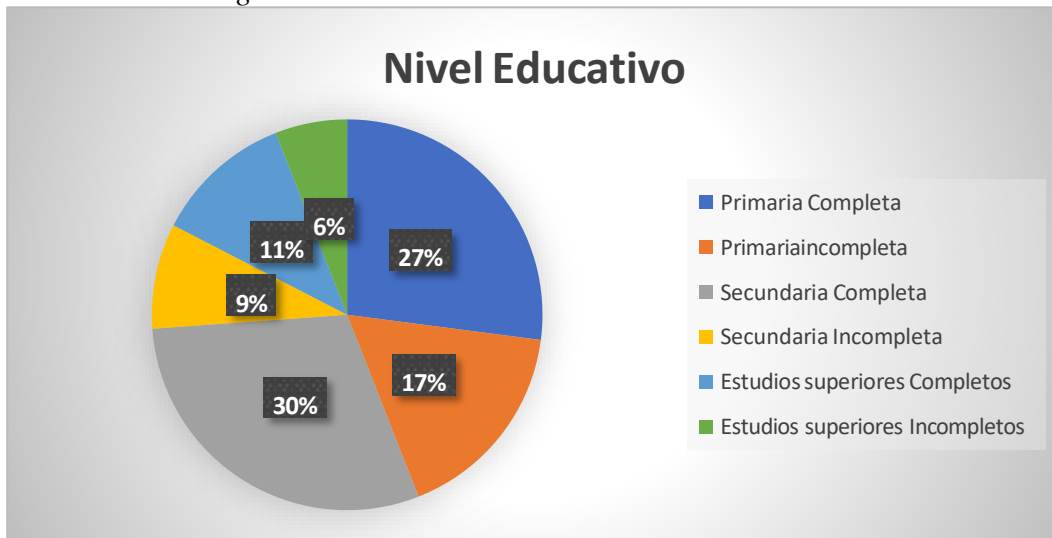
**Figura 2**  
*Nivel Educativo de Agricultores con Crédito*



**Fuente:** Elaboración Propia

Esta característica juega un rol importante para explicar el acceso al crédito, el estudio de Zamalloa et al. (2016) nos señala en su estudio sobre población de distritos del Perú que el acceso a una mejor educación es un factor que afecta positivamente el acceso al sistema financiero por parte de los encuestados, esto debido a que un mayor nivel educativo está relacionado con un mayor entendimiento de las finanzas y los sistemas de crédito. Teniendo esto como base, un menor nivel educativo implicaría una menor educación financiera y como indica el mismo artículo una menor confianza en el sistema financiero.

Esto también se ve reflejado en el nivel educativo de aquellos agricultores que si han accedido al crédito. En este caso más del 62% del total de los agricultores que si accedieron al crédito agrario han accedido al menos al nivel educativo secundario.

**Figura 3***Nivel Educativo de Agricultores sin acceso al Crédito***Fuente:** Elaboración Propia

En cuanto al nivel educativo de aquellos agricultores que no han accedido al crédito, el porcentaje de aquellos que recibieron al menos al nivel secundario se reduce al 56%.

Comparando los resultados vemos que la diferencia en porcentajes no excede el 6%, sumando a esto el hecho de que el porcentaje de agricultores sin crédito con secundaria (30%) completa supera al porcentaje de aquellos agricultores que si accedieron al crédito y llegaron al mismo nivel educativo (23%). De esta manera podríamos concluir que el nivel educativo no sería un factor que mejore de manera importante la posibilidad de que los agricultores accedan al crédito agrario.

**Tabla 6***San Ignacio-Tenencia de Título de Propiedad Sobre sus Viviendas de los agricultores encuestados*

Documentación Sobre Sus casas	%
Si tienen Título de propiedad	37.0%
No tienen Título de propiedad	63.0%

**Fuente:** Elaboración Propia

En cuanto a la cantidad de los agricultores que tiene títulos de propiedad sobre las viviendas donde residen, solo el 37% de estos cuenta con la tenencia de un título de propiedad sobre sus casas.

**Tabla 7**

*San Ignacio -Agricultores que cuentan con título de propiedad de sus parcelas*

Documentación Sobre sus Parcelas	%
Si tienen Título de propiedad	40%
No tienen Título de propiedad	60%

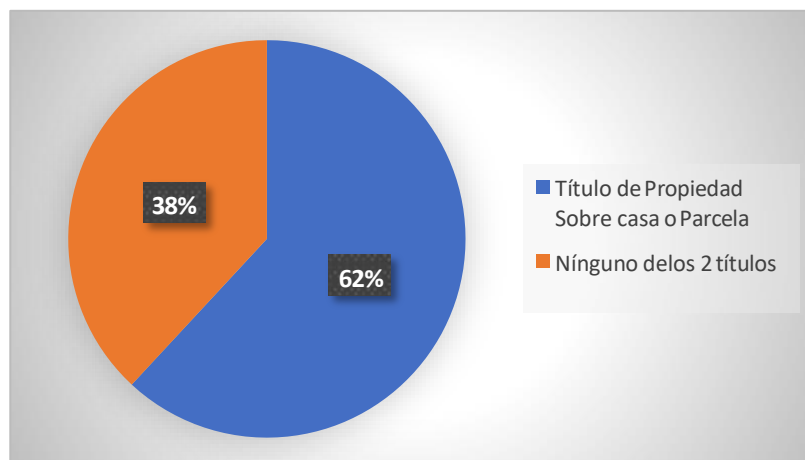
**Fuente:** Elaboración Propia

Los resultados sobre la existencia de título de propiedad, esta vez respecto a las parcelas en las que desarrollan la actividad agraria no varía mucho, ya que el 40% de los agricultores si lo tienen.

Estos datos sobre la tenencia o no de un título de propiedad o certificado de posesión sobre las parcelas es uno de los requisitos mínimos que piden las instituciones financieras para acceder al crédito agrario, esto según la misma página oficial de Agrobanco donde menciona este requisito como indispensable para la otorgación del crédito. Pese a que 40% de los agricultores si cumpla con este requisito, que menos del 20% pueda acceder al crédito es explicado en parte por el poco valor que puedan tener las propiedades para las entidades financiera como garantías.

**Figura 4**

*Tenencia de título de propiedad Sobre Casa o Parcela de agricultores que si accedieron al crédito*

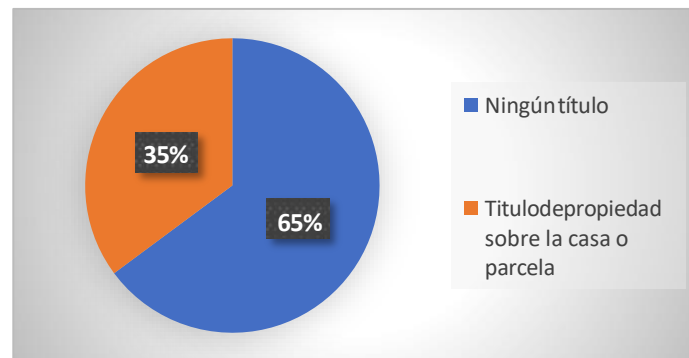


**Fuente:** Elaboración Propia

Datos de la encuesta muestran que el porcentaje de agricultores que accedieron a crédito y tienen cualquiera de los dos títulos de propiedad es del 62%, mientras que el 38% de agricultores dieron constancia de tener únicamente un certificado de posesión o contrato de compraventa que, según sus propias palabras eran aceptadas por algunas instituciones debido a que eran microcréditos, mientras que a mayores montos de préstamos las garantías o avales aumentan.

### Figura 5

*Tenencia de título de propiedad Sobre Casa o Parcela de agricultores sin crédito agrario*



**Fuente:** Elaboración Propia

Viendo el lado de los agricultores sin acceso al crédito, observamos la notable falta de títulos de propiedad ya sea sobre sus casas o sus terrenos de cosecha, pues el 65% de estos agricultores carece de cualquiera de los dos documentos ya mencionados.

Al comparar a los agricultores con acceso a crédito con aquellos que no lo tienen, se observa que el 62% de los primeros posee títulos de propiedad sobre sus viviendas o terrenos, mientras que solo el 35% de los segundos cuenta con esta documentación. Esta diferencia del 27% sugiere que la tenencia de títulos de propiedad es un factor clave que incrementa las posibilidades de acceder a crédito agrario.

### Tabla 8

*San Ignacio- Cantidad de Hectáreas por Parcela del total de agricultores*

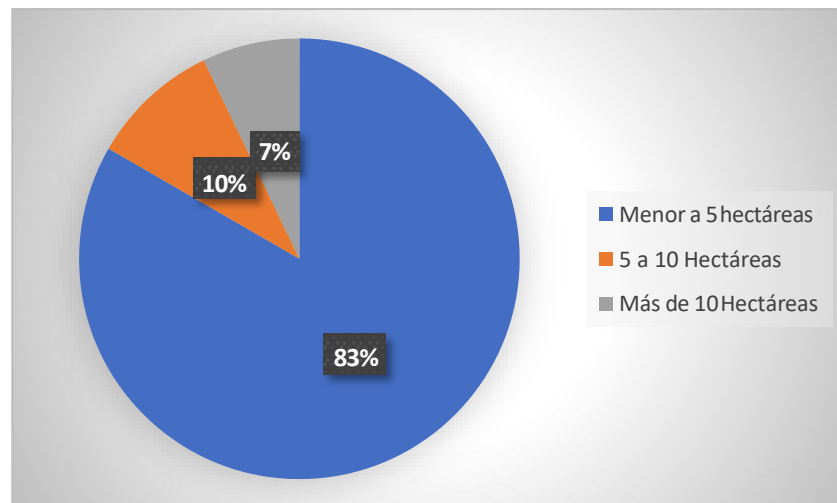
Cantidad de hectáreas de la parcela	Total
0 a 5	90.50%
5 a 10	7.60%
Más de 10	2.30%

**Fuente:** Elaboración Propia

Se observa la amplia predominancia de agricultores con parcelas con un área inferior a 5 hectáreas. Esta predominancia se mantiene incluso en los agricultores que, si han accedido al crédito, como se observa el siguiente gráfico:

**Figura 6**

*Cantidad de Hectáreas por parcela de agricultores que accedieron al Crédito*



**Fuente:** Elaboración Propia

En el caso del distrito de San Ignacio, una parcela de mayor tamaño no vendría significar de manera directa un mayor acceso al crédito. Esto se explica, en parte, por el hecho de que los mismos agricultores con acceso al crédito entrevistado con parcelas de menos de 5 hectáreas mencionaban que el dinero otorgado de por los créditos no eran sumas demasiado elevadas, por lo que hablaríamos de microcréditos que están acorde con el tamaño de las empresas. Por citar un ejemplo de un agricultor con una parcela de 2 hectáreas “El dinero que dan no vale la pena el esfuerzo” refiriéndose a un crédito agrario entregado por una entidad financiera de S/300.

Un aspecto relevante obtenido gracias a los comentarios de los agricultores durante sus encuestas, referente a sus parcelas es que, si bien un agricultor puede llegar a tener cierto número de hectárea a su disposición, no todas están siendo cultivadas, pues algunas partes de los terrenos no se encuentran en condiciones de producción, debido a falta de capital para el acondicionamiento del terreno, lo que también afectaría el monto del crédito o el tipo de este.

**Tabla 9**

*San Ignacio- Tenencia de un ingreso adicional del total de agricultores*

Ingreso adicionales	Total
Si	43.00%
No	57.00%

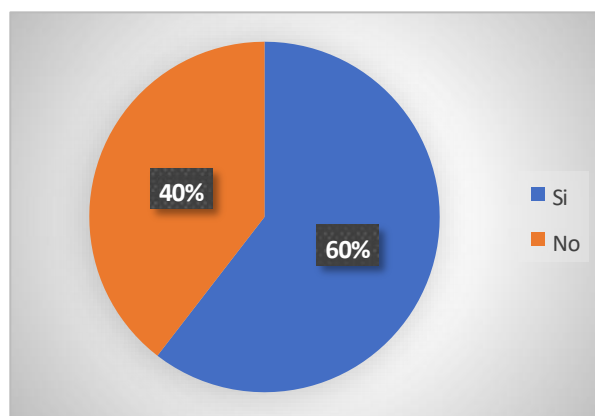
**Fuente:** Elaboración Propia

La encuesta también recaudó la cantidad de agricultores que cuentan con algún ingreso adicional que no esté ligado a la producción agrícola. En este aspecto, algunos agricultores suelen dedicarse a otros pequeños trabajos aparte y durante el tiempo en que la actividad agrícola no requiera su total atención, según respuestas dadas por los mismos agricultores.

De esta manera estos agricultores disponen de un ingreso extra que mejora en cierta medida su nivel económico. Estas actividades adicionales suelen referirse a trabajos secundarios que los agricultores realizan paralelamente a su actividad agraria, aprovechando el tiempo que les queda libre después de completar sus labores en el campo. Matrone (2018), nos menciona que un mayor ingreso en las unidades de Agricultura familiar, que es el grupo al que pertenecen la gran mayoría de agricultores tratados en esta encuesta, aumenta las posibilidades de que las familias accedan al sistema financiero, es por esto por lo que un ingreso adicional vendría a ser una característica que mejoraría el acceso a un posible crédito como muestra el siguiente gráfico.

**Figura 7**

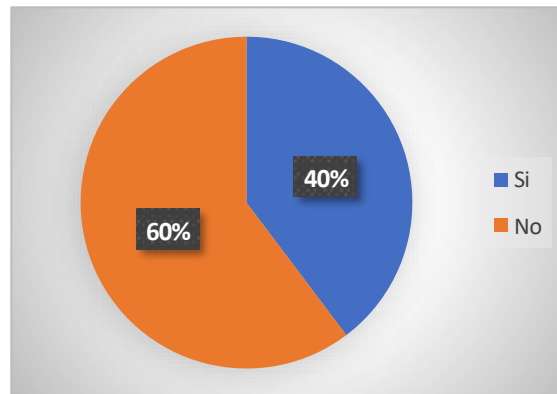
*Tenencia de un ingreso adicional de agricultores que han accedido al crédito.*



**Fuente:** Elaboración Propia

**Figura 8**

*Tenencia de un ingreso adicional de agricultores que no han accedido al crédito.*



**Fuente:** Elaboración Propia

Al comparar a los agricultores que han accedido al crédito con aquellos que no lo han hecho, observamos que el 60% de los que obtuvieron crédito cuenta con un ingreso adicional. En contraste, solo el 40% de los agricultores que no accedieron al crédito tienen un ingreso adicional. Esta diferencia del 20% sugiere que contar con un ingreso adicional aumenta las posibilidades de que un agricultor pueda acceder a un crédito

**Tabla 10**

*San Ignacio- Material de la Vivienda del agricultor, total de agricultores*

Material de la Vivienda	Total
Madera	8.40%
Adobe	71.80%
Materiales nobles	19.80%

**Fuente:** Elaboración Propia

Otro aspecto que se consideró importante para el desarrollo del trabajo fue el material del que está hecha la casa del agricultor, esto para medir de cierta manera su nivel económico. De esta manera, aquellos con casas hechas de madera son aquellos con el nivel económico más precario, los que tienen casas hechas de adobe estaría en un punto medio y aquellos con casas de material noble en un nivel económico más alto. Aunque se debe tomar le cuenta de que al tratarse de agricultores pequeños la casa de material noble solo reflejarán una situación económica más estable, esto al poder haber asignado mayor capital a la construcción de su hogar.

**Tabla 11***San Ignacio- Resultado de la última cosecha, total de agricultores*

Resultado de las últimas Cosechas	Total
Tuvo Pérdidas	37.80%
Cubrió Sus Gastos	42.70%
Ganancias Modestas	17.60%
Ganancias Considerables	1.90%

**Fuente:** Elaboración Propia

Finalmente, la encuesta registró los resultados que obtuvieron los agricultores durante su último periodo de cosecha, con el fin de entender un poco más su situación. Observando los resultados se aprecia un resultado un preocupante, pues menos del 20% del total de agricultores reportan haber ganado con sus cultivos mientras que la gran mayoría únicamente cubre los gastos de sus cultivos y los de su propia manutención, pero no percibe una ganancia que pueda llegar a ahorrar.

A su vez, es importante resaltar también que es un aspecto preocupante que casi el 38% reporte que perdió cierta parte del dinero que invirtió en su cultivo, Esto afectaría su desarrollo futuro, ya que, al financiarse con sus propios recursos, dispondrán de un capital de inversión limitado para sus campañas agrícolas venideras. Este escenario puede restringir su capacidad para adoptar nuevas tecnologías, mejorar la productividad y enfrentar desafíos económicos, lo que a largo plazo podría comprometer su crecimiento y sostenibilidad en el sector agrícola.

**Tercera Pregunta:** Dificultades de aquellos que si accedieron al crédito y los que no

Teniendo esta característica como base, se han encontrado las dificultades separadas para ambos casos. Sumando, en primer lugar, el total de veces que los agricultores marcaron cada una de las dificultades.

**Tabla 12***San Ignacio-Frecuencia de dificultad de agricultores que si accedieron al crédito.*

Dificultad	Porcentaje
Distancia a la Institución Financiera	51.2%
Complejidad de los trámites necesarios	39.5%
Costos de los trámites necesarios	7.0%

Garantías necesarias para el crédito	14.0%
Las tasas de interés	58.1%
Tiempo necesario para completar los trámites	14.0%
Información adicional requerida por las instituciones financieras	4.7%
Posibilidad de que vaya mal en la cosecha	20.9%
Documentación sobre mi propiedad	11.6%
Posibilidad de incumplir con el pago	9.3%

**Fuente:** Elaboración Propia

Gracias a la tabla N°3 identificamos que las tres dificultades más comunes que tuvieron aquellas personas que si accedieron al crédito fueron:

1. Las tasas de interés. (58.1%)
2. Distancia de la institución Financiera. (51.2%)
3. Complejidad de los trámites necesarios. (39.5%)

En cuanto a aquellos agricultores que nunca han accedido al crédito los resultados fueron:

**Tabla 13**

*San Ignacio- Frecuencia de dificultad de agricultores que no accedieron al crédito.*

Dificultad	Porcentaje
Distancia a la Institución Financiera	61.9%
Complejidad de los trámites necesarios	62.1%
Costos de los trámites necesarios	11%
Garantías necesarias para el crédito	23.7%
Las tasas de interés	59.8%
Tiempo necesario para completar los trámites	17.4%
Información adicional requerida por las instituciones financieras	17.4%
Posibilidad de que vaya mal en la cosecha	50.7%
Documentación sobre mi propiedad	42.9% %
Posibilidad de incumplir con el pago	17.4%
Escaso Nivel de Ingresos	5.5%
Falta de aval	25.1%

**Fuente:** Elaboración Propia

Gracias a la tabla N°4 vemos que para los agricultores que nunca han accedido al crédito hay 5 dificultades que están presentes en más del 40 % de los agricultores.

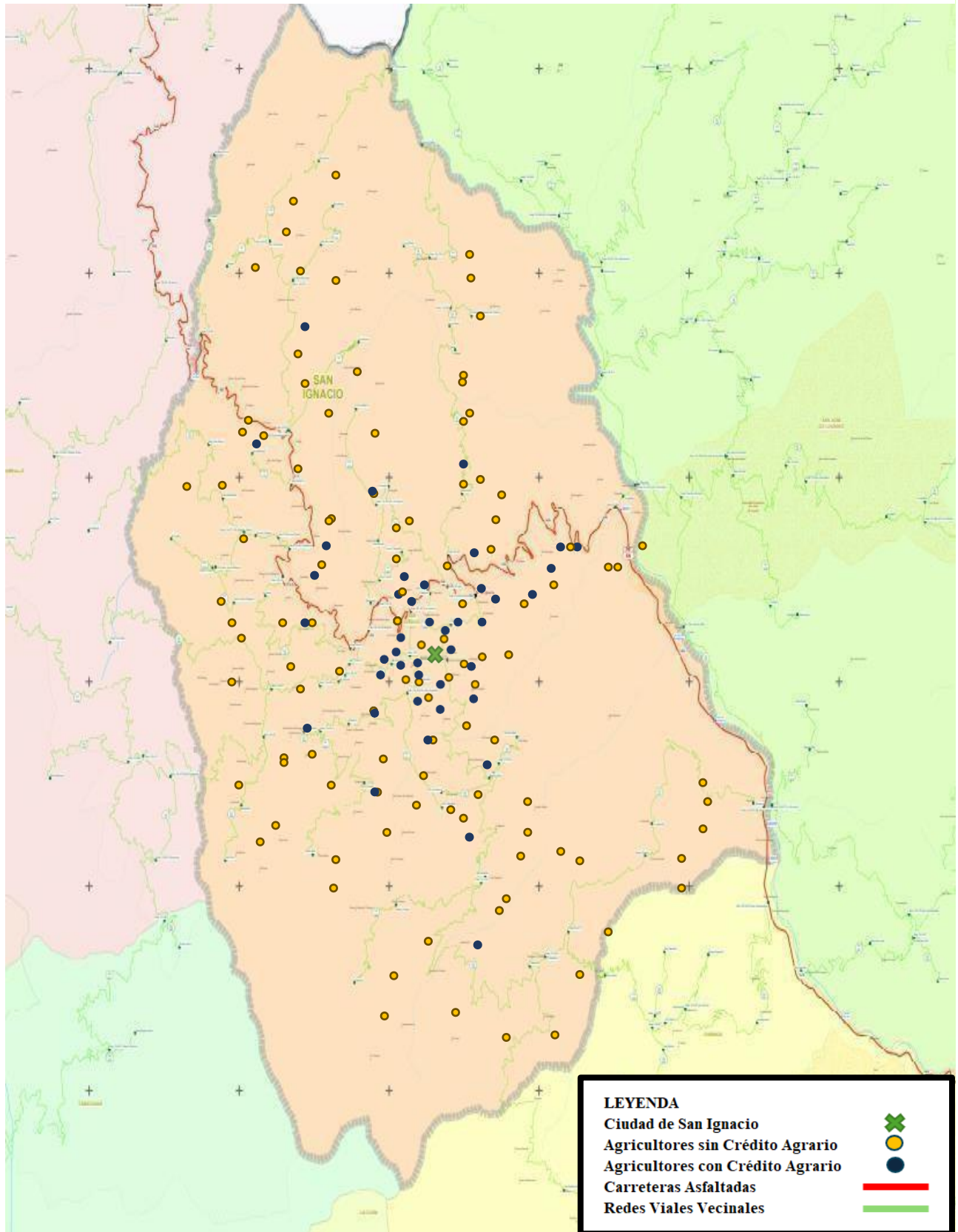
1. Complejidad de los trámites necesarios
2. Distancia a la Institución Financiera
3. Las tasas de interés
4. Posibilidad de que vaya mal en la cosecha
5. Documentación sobre mi propiedad

La tasa promedio de los créditos agrícolas es del 40%; lo cual encarece el costo financiero y reduce significativamente el margen de ganancia del agricultor; llegando en muchos casos a eliminarlo y/o ser insuficiente para asumir los pagos o cuotas programadas por las IFIs. Esto termina generando gastos por intereses considerables para los agricultores, afectando su nivel de ganancias, incluso en algunas ocasiones estos mismos agricultores tienen dificultades para cumplir estos pagos.

Seguida de esta dificultad se haya distancia del agricultor a la institución financiera. Si bien en el distrito de San Ignacio existen oficinas de Instituciones financieras, el acceso de agricultores de los caseríos lejanos al centro urbano aún es reducido. Esto tanto por la distancia y el tiempo que les toma agricultores de los caseríos del distrito para llegar a la ciudad, que es donde están las instituciones financieras, como por estado de las carreteras a transitar.

Si bien la mayoría de los caseríos están conectados a la ciudad mediante una trocha carrozable, un porcentaje importante de estas trochas se encuentran en mal estado debido al escaso o nulo mantenimiento, como se pudo evidenciar durante la recolección de encuestas para el trabajo pues las interrupciones por caídas de árboles fueron comunes y el mal estado de las carreteras quedó constatado. Todo esto genera tiempos de viaje considerables desde los caseríos hasta el centro urbano, siendo que los tiempos pueden variar desde 30 minutos en los distritos más cercanos hasta medio día de viaje en algunos de los caseríos más alejados.

**Figura 9**  
*Mapa distrital de San Ignacio, Cajamarca*



**Fuente:** MTC

Esto se refuerza por el mapa de distribución de agricultores. El mapa muestra la ubicación de la ciudad de San Ignacio, en donde se encuentran las instituciones financieras, y la concentración en las cercanías a la misma de la mayoría de los agricultores que tienen un crédito agrario.

Así mismo se observa que la mayoría de los caminos corresponden a Redes Viales Vecinales, estas vías, que son únicamente afirmadas y de tierra, están diseñadas para soportar un bajo volumen de tránsito vehicular (MTC, 2018).

En lo referente a la complejidad de los trámites necesarios, esta se muestra como un obstáculo en ambos grupos de agricultores. Esto es acorde a lo que menciona Quevedo et al. (2018), en su informe, en el cual menciona que un proceso de solicitud de crédito más riguroso afecta negativamente la posibilidad del agricultor de acceder a este. Siguiendo con este obstáculo, en Instituciones como Caja Arequipa, algunos aspectos que la institución requiere para acceder al crédito, según su propia página, son:

- Experiencia mínima (03) tres ciclos productivos continuos o 02 años de experiencia en forma consecutiva.
- Copia de la escritura pública de Constitución de la Empresa y sus modificaciones, que contenga las facultades para el acto a realizar
- Documento del inmueble donde la empresa realiza la actividad.
- Recibo cancelado de canon de agua.
- Con casa en posesión deberá presentar certificado de posesión.
- Recibo cancelado de luz, agua o teléfono fijo con una antigüedad no mayor a 2 meses.

Empezando con la parte el requerimiento de 2 años de experiencia, y al tratarse de agricultores mayoritariamente informales que no cuentan con documentación sobre sus actividades. Algunos de estos posibles documentos son el Certificado de Trabajo que otorga el Ministerio de Agricultura, o la tenencia por parte del agricultor prueben la venta de sus productos durante el tiempo requerido. De esta manera, las herramientas para demostrar que en efecto tienen la experiencia requerida son bastante limitadas y difíciles de obtener.

En cuanto al requerimiento de documentación sobre su propiedad la encuesta recogió en la Tabla N°7 que solo el 40% tienen título de propiedad sobre sus viviendas.

La obtención o solicitud de los documentos relacionados con las propiedades, como el Título de Propiedad, de los agricultores suele ser un trámite largo y, según los mismos agricultores encuestados, en muchos casos complejo. Este proceso es necesario para aquellos que desean acceder a créditos agrario.

Esto se ve agravado por fallas o carencias estatales como vendría a ser la no existencia de un Catastro Nacional, como señala la investigación de Zaldívar & Duffóo (2021), que termina por dificultar el proceso de titulación de tierras. Esto es respaldado por Costa & Hernández (2010) en su artículo, donde señalan en que una vivienda debidamente registrada es una garantía clave para poder acceder a cualquier tipo de crédito. Todo lo anteriormente explicado está sumado a las propias creencias de los agricultores sobre los mismos trámites, pues al momento de ser encuestado mencionaban que eran demasiado complicados para que los realicen ellos mismos.

Por otro lado, la posibilidad de que al agricultor le vaya mal en la cosecha es explicada por tres factores ajenos al control del agricultor. En primer lugar, tenemos la aparición y el efecto de las plagas en los cultivos. Una de las plagas más temidas por los agricultores es la Roya, producida por el hongo *Hemileia Vastatrix*, que, como explican Larrea et al. (2014) en su artículo, ha afectado al 63% de la superficie cafetalera nacional y a un aproximado de 110.771 productores. Estas plagas suelen mermar de manera considerable la producción del agricultor e incluso llegar a destruirla por completo, lo cual amenaza directamente los ingresos del agricultor.

El segundo factor es el riesgo climático, Robiglio et al. (2017), nos señalan que el café es extremadamente sensible a cambios climáticos durante su temporada, y que requiere de ciertas características climáticas específicas, como la temperatura y el nivel de precipitaciones, para desarrollarse de manera óptima. Así mismo, como indica Guzmán (2014), en su artículo, los cambios climáticos tendrán un impacto más severo en la producción cafetalera nacional.

Guzmán también señala que los agricultores tratados en su investigación indican que han observado un cambio climático fuerte que afectó de manera negativa sus cultivos. Por último, tenemos como tercer factor la posibilidad de que los precios del café sean bajos. Este factor obedece, como explican Figueroa et al. (2019) en su artículo, obedece a variables externas al agricultor, como vendrían a ser: la oferta internacional (Principalmente de países como Brasil), las especulaciones en la bolsa (principalmente la

bolsa de Nueva York); ante esto, es agricultor está a la merced de evolución del mercado durante el periodo de comercialización y las posibles caídas en el precio.

Todo esto amenaza de manera directa al agricultor y sus posibles ingresos, lo cual reduce su deseo por acceder a un crédito ante la posibilidad de que, en caso de tener una mala cosecha, por alguno de los motivos ya explicados, no puedan tener los medios para pagarlos y terminen endeudados.

Enfocándonos ahora en los agricultores de carácter temporal, la principal preocupación son los riesgos climatológicos a los que está asociada la actividad agraria. Periodos largos de lluvia o sequía afectan negativamente su nivel productivo y, por consiguiente, el nivel de los ingresos que pueden percibir durante una campaña agraria.

En este aspecto la principal amenaza se presenta en el Fenómeno del Niño, que puede llegar a causar la pérdida de gran parte de la cosecha de cultivos de carácter temporal, como por ejemplo el limón.

**Tabla 14**  
*Valoraciones de cada dificultad en porcentaje.*

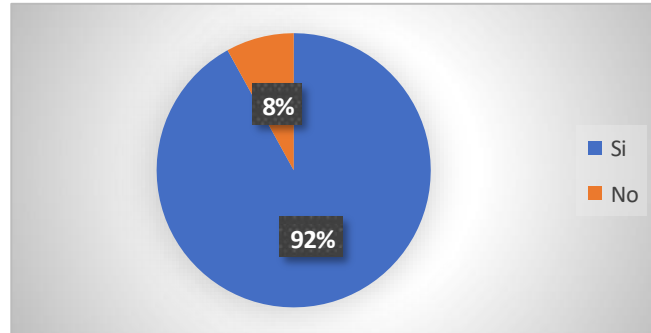
Dificultad	Valoraciones obtenidas en Porcentajes				
	1	2	3	4	5
1 Distancia a la Institución Financiera	36.3%	54.1%	6.7%	3.0%	0.0%
2 Complejidad de los trámites necesarios	13.2%	54.4%	24.3%	7.4%	0.7%
3 Costos de los trámites necesarios	12.5%	37.5%	33.3%	16.7%	0.0%
4 Garantías necesarias para el crédito	7.7%	34.6%	46.2%	11.5%	0.0%
5 Las tasas de interés	10.7%	21.4%	48.1%	17.6%	2.3%
6 Tiempo necesario para completar los trámites	10.5%	42.1%	39.5%	7.9%	0.0%
7 Información adicional requerida por las instituciones financieras	7.9%	47.4%	39.5%	5.3%	0.0%
8 Posibilidad de que vaya mal en la cosecha	3.6%	36.0%	45.0%	14.4%	0.9%
9 Documentación sobre mi propiedad	13.7%	40.0%	31.6%	14.7%	0.0%
10 Posibilidad de incumplir con el pago	10.5%	47.4%	28.9%	10.5%	2.6%
11 Escaso Nivel de Ingresos	16.7%	58.3%	25.0%	0.0%	0.0%
12 Falta de aval	40.0%	43.6%	9.1%	5.5%	1.8%

**Fuente:** Elaboración Propia

En cuanto al deseo de los agricultores por acceder al crédito agrario, la encuesta nos permitió tener el siguiente gráfico:

**Figura 10**

*Deseo de acceder al crédito por parte de los agricultores*

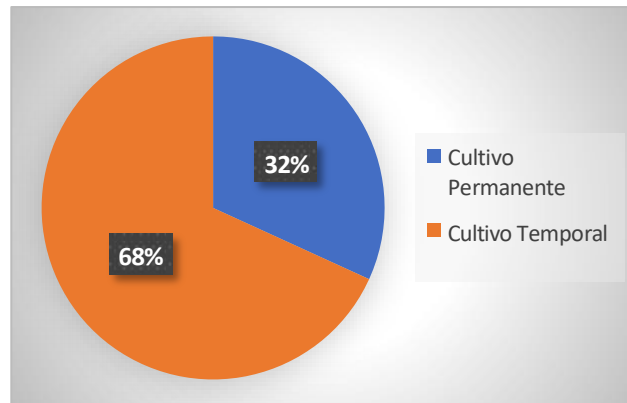


**Fuente:** Elaboración Propia

Se ve que la amplia mayoría de los agricultores si desean acceder al crédito, pues solo 21 del total no tienen deseo de acceder a uno ni creen que es importante para su cultivo. Esta falta de deseo depende de las características y percepciones que tenga el agricultor sobre las entidades financieras y los servicios que ofrecen, o la creencia de que un crédito les traería más complicaciones que beneficios.

**Figura 11**

*Falta de interés por parte de los agricultores en acceder al crédito.*



**Fuente:** Elaboración Propia

Del total de los agricultores que no desean acceder al crédito casi el 70% de estos agricultores tienen cultivos de carácter temporal. Como menciona Echavarría (2018), los cultivos de carácter permanente requieren una mayor inversión en los terrenos de cultivo que aquellos de carácter temporal, lo cual explicaría el porque la mayoría de los que no consideran acceder al crédito sean trabajen con este último tipo de cultivo.

## V. CONCLUSIONES

El estudio encontró que en el distrito de San Ignacio los agricultores presentan varias dificultades para acceder a un crédito para sus cultivos entre los que resaltan: la distancia a las instituciones financieras, altas tasas de interés o el riesgo agrario, asociado a los diversos factores que pueden afectar de manera negativa el cultivo. Estas dificultades se dan por factores externo al control del agricultor, como la geografía o factores climáticos-

Entre las dificultades más comunes tenemos de la complejidad de los trámites necesarios, que incluyen tanto la propia solicitud del crédito como los trámites de documentos necesarios para el crédito. El llenado de la solicitud del crédito es solo uno de los procesos que se deben realizar, puesto que las empresas financieras requieren de más documentos como los títulos de propiedad, o constancias de pagos de servicios; la obtención de estos documentos es otro trámite que agrega tiempo y complejidad por todos los procesos que deben realizarse para la obtención del documento, principalmente para obtener la acreditación formal y legal del título de propiedad

Otra dificultad se encuentra en las altas tasas de interés que involucran los créditos; estas tasas se explican por el nivel de riesgo asociado al sector agrario, por los diversos sucesos adversos que se pueden registrar durante el periodo de la cosecha y comercialización, que afectan de manera negativa la cosecha del agricultor, sus ingresos y su posibilidad de cumplir con el pago del préstamo. Por todo esto, las instituciones financieras optan por tasas de interés altas, lo que termina por desanimar a los agricultores, que también corren el riesgo de no tener ingresos al tener que pagar las tasas de interés tan altas.

La distancia de los agricultores a las instituciones financieras también representa otra dificultad al momento de acceder al crédito. La solicitud del crédito debe hacerse en la misma institución financiera por lo cual el agricultor debe movilizarse desde el lugar en el que vive hasta las instituciones financieras. En caso de que los agricultores están cerca al núcleo urbano donde se encuentran las instituciones no presenta un problema tan alto, pero a medida que se extiende la distancia entre el agricultor y las sedes de las instituciones, aumenta la dificultad y el tiempo que le toma al agricultor acceder a estas últimas y disminuye la posibilidad de que el agricultor realice el viaje necesario.

El estudio también muestra que algunas de las características propias del agricultor tienen un impacto sobre la posibilidad de acceder al crédito. Un mayor nivel

educativo mejora la posibilidad de acceder al crédito, así como la tenencia de un ingreso adicional, que mejora su nivel económico; o la tenencia de un título de propiedad sobre sus parcelas o vivienda. Mientras que características como el tamaño de la parcela del agricultor y el material de su casa, como indicativo de nivel económico, no se muestran como características importantes que mejoren o perjudiquen su posibilidad de acceder al crédito.

El trabajo también demostró la existencia de una relación entre un tipo de cultivo permanente y un mayor deseo de los agricultores por acceder a un crédito agrario. Esto se explica por el hecho que los cultivos de carácter permanente requieren una mayor cantidad de recursos, como le abono o los pesticidas, y preparación, lo cual conlleva una necesidad de capital mucho mayor. Esto hace que los agricultores que trabajen con estos tipos de cultivo, como el café que es el cultivo más desarrollado en el área de estudio, tengan un mayor deseo por acceder al financiamiento mediante un crédito agrario.

## **VI. RECOMENDACIONES**

A las instituciones financieras, se les puede recomendar la simplificación del proceso de solicitud de créditos agrarios, así como la adopción de garantías y plazos que se adapten mejor a la situación financiera de los agricultores.

A instituciones gubernamentales, buscar la manera de mejorar el entendimiento de los agricultores sobre el sistema financiero, sus ventajas y riesgos, y de cómo poder hacer un uso adecuado del mismo. También se deberá mejorar el conocimiento de los agricultores sobre sus propios cultivos, cuidado y mejoramiento de los mismos, con el fin de reducir el riesgo de que algo afecte negativamente la cosecha de los agricultores en la medida de lo posible.

Una de las principales recomendaciones sería realizar un estudio sobre las causas del porque tantos agricultores carecen de títulos de propiedad correctamente tramitados, como serían la carencia de un catastro actualizado de la provincia, y el cómo poder mejorar el acceso al mismo. Esto porque, es uno de los principales requisitos que los bancos solicitan para otorgar un crédito y, como demuestra el estudio, es uno de los documentos que menos tienen los agricultores.

## VII. REFERENCIAS

- Agrobanco. (2023). Crédito Agrícola.
- Alvarado, J. (1995). La innovación en las tecnologías crediticias. *Debate Agrario*, (21), 1.
- ANA. (2020). Compendio delimitación de los sectores hidráulicos a nivel nacional: VI Autoridad Administrativa del Agua Marañón (Sectores y subsectores hidráulicos).
- Assogba, P., Kokoye, S., Yegbemey, R., Djenontin, J., Tassou, Z., Pardoe, J., & Yabi, J. A. (2017). Determinants of credit access by smallholder farmers in North-East Benin. *Journal of Development and Agricultural Economics*, 9(8), 210-216.
- Bahsi, N. & Ceti, E. (2020), “Determining agricultural credit impact on agricultural production value in Turkey”, *Ciencia Rural*, 50 (11), 1-13.
- Baiyegunhi, L., & Fraser, G. (2014). Smallholder farmers’ access to credit in the amathole district municipality, eastern Cape province, South Africa. *Journal of Agriculture and Rural Development in the Tropics and Subtropics (JARTS)*, 115(2), 79-89.
- Bernal, P., & Arias, P. (2017). Procesos de gestión del Banco Agrario de Colombia y su influencia en la modernización del productor agropecuario. *Encuentros*, 15(2), 59-82.
- Chandio, A., Jiang, Y., Rehman, A., Twumasi, M., Pathan, A., & Mohsin, M. (2020). Determinants of demand for credit by smallholder farmers': a farm level analysis based on survey in Sindh, Pakistan. *Journal of Asian Business and Economic Studies*, 28(3), 225-240.
- Cannock, G., & Gonzales, A. (1994). Economía agraria.
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Lima
- Cortez, S. (2019). Créditos directos y su incidencia en la solvencia y rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Norte de Perú, 2017. *Revista Ciencia y Tecnología*, 15(3), 69-83.

- Costa, A., & Hernández, A. (2010). Análisis de la situación actual de la regularización urbana en América Latina: La cuestión de la tenencia segura de los asentamientos informales en tres realidades distintas: Brasil, Colombia y Perú. *Revista Invi*, 25(68), 121-152.
- Daniel, A. , Persson, L., & Sandorf, E. (2018). Farmers' preference for cropping systems and the development of sustainable intensification: A choice experiment approach. *Review of Agricultural, Food and Environmental Studies*, 73(2), 80-90.
- Echavarría, J. (2018). Superando barreras: el impacto del crédito en el sector agrario en Colombia. *Primera edición*.
- Egialde, M. (2019). Consideraciones sobre la prenda agropecuaria. *Revista de derecho agrario y alimentario*, 35(74), 127-152.
- Escobar, J., Fort, R., & Zegarra, E. (2015). Agricultura peruana: nuevas miradas desde el Censo Agropecuario. MISC. *Primera edición*.
- Figueroa, E., Pérez, F, Godínez, L, & Perez, P. (2019). Los precios de café en la producción y las exportaciones a nivel mundial. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 14(1), 41-56.
- Godara, R. L., Singh, P., & Singla, S. (2014). Agriculture credit in India: An analytical study. *International Journal of Latest Trends in Engineering and Technology*, 3(3), 326-335.
- Guzmán, F. (2014). Evaluación del impacto del cambio climático en el cultivo de café en la cuenca alta del río Sisa–provincia de Lamas y El Dorado, región San Martín. *Apuntes de InvestigAcción*, 2, 1-22.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. Principales Resultados Pequeñas, Medianas y Grandes Unidades Agropecuarias Encuesta Nacional Agropecuaria 2016. INEI (2018)
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. Principales Resultados Pequeñas y Medianas unidades Agropecuarias Encuesta Nacional Agropecuaria 2022. INEI (2022)

- Kumar, A., Ikenna, O., & Ogbuabor, J. (2017). Has bank credit really impacted agricultural productivity in the Central African Economic and Monetary Community? *Emerald Insight*.
- Isoto, E., Sam, G., & Kraybill, S. (2017). Uninsured Health Shocks and Agricultural Productivity among Rural Households: The Mitigating Role of Micro-credit. *Journal of Development Studies*, 53(12), 2050–2066.
- Langyintuo, A. (2020). Smallholder farmers' access to inputs and finance in Africa. *The role of smallholder farms in food and nutrition security*, 133-152.
- Larrea, C., Eckhardt, K., & Arana, A. (2014). El impacto económico del cambio climático en la selva alta para el cultivo del café. *Kené*, 1, 1-22.
- LeyN°27603, Leyde Creación delBanco Agropecuario. *Diario de los Debates - SESIÓN 35.ª A (VESPERTINA) 06-12-2001*
- López A., & Alvarado, A. (2023). Análisis del acceso a fuentes de financiamiento para las pymes del sector agrícola. (Tesis Doctoral). *Fundación Universitaria del Área Andina*.
- Matrone , T. (2018). Determinantes del acceso a crédito formal e informal: evidencia en los hogares de la Agricultura Familiar en el Ecuador (Master's thesis, Quito, Ecuador: Flacso Ecuador).
- Mersha, D., & Ayenew, Z. (2018). Financing challenges of smallholder farmers: A study on members of agricultural cooperatives in Southwest Oromia Region, Ethiopia. *African Journal of Business Management*, 12(10), 285-293.
- Mhlanga, D., Dunga, S. , & Moloi, T. (2020). Financial inclusion and poverty alleviation among smallholder farmers in Zimbabwe. *Eurasian Journal of Economics and Finance*, 8(3), 168-182.
- Ministerio de desarrollo Agrario yRiego . *Problemas en la agricultura peruana*
- Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego (2023). Padrón de Productores Agrarios. MIDAGRI
- Ministerio de Transportes y Comunicaciones del Perú. Manual de caminos vecinales y rurales. MTC (2018).

- Mmasa, J. (2017). Determinants of smallholder women farmers access to informal credit in Tanzania—A Case of Singida and Chamwino Districts. *IIARD International Journal of Economics and Business Management*, 3(2), 78-95
- Molina, E., & Victorero, E. (2015). La agricultura en países subdesarrollados. Particularidades de su financiamiento. CLACSO.
- Montealegre, F., Rojas, J., & Jaimes, Y. (2021). Factores agronómicos y socioeconómicos que inciden en el rendimiento productivo del cultivo de cacao. Un estudio de caso en Colombia. *Fave. Sección ciencias agrarias*, 20(2), 59-73.
- Munyeke, C. N., Mukulu, E., & Muturi, W. (2018). The role of access to finance on smallholder farming entrepreneurship. *International Journal of Advanced Research in Management and Social Sciences*, 7(3), 44-58.
- Narayanan, S. (2016). La productividad del crédito agrícola en la India. *Economía agrícola*, 47(4), 399-409.
- Ochanda, D. (2023). Factors affecting credit access from agricultural finance corporations among smallholder farmers in Lamu County (Doctoral dissertation, Strathmore University).
- Ouattara, B., Xueping, X., Bi, T., Traoré, L., Ahiakpa, J., & Olounlade, O. (2020). Determinants of smallholder farmers' access to microfinance credits: A case study in Sassandra-Marahoué District, Côte d'Ivoire. *Agricultural Finance Review*, 80(3), 401-419.
- Pacheco, B. (2020). Dificultades de acceso al microcrédito de los productores agropecuarios de la Región Arequipa-Perú, 2016-2020. *Cuadernos Latinoamericanos*, 32(57), 122-147.
- Peñaranda, C. (2016). El crédito a las Mypes tuvo un crecimiento acumulado de 22%. *Cámara de comercio*, 6-8.
- Quevedo, G., Meza, M., Vargas, S., & Arreaga, O. (2020). Relación entre el crédito financiero y de proveedores con ingresos de empresas del sector agropecuario ecuatoriano. *X-pedientes Económicos*, 4(8), 63-77.

- Robiglio, V., Baca, M., Donovan, J., Bunn, C., Reyes, M., Gonzáles, D., & Sánchez, C. (2017). Impacto del cambio climático sobre la cadena de valor del café en el Perú. Centro Internacional De Investigación Agroforestal.
- Rodriguez, D. (2017). Gestión de riesgos agropecuarios en el sector del cacao en Ecuador. *Revista de Investigación en Modelos Financieros, 1*, 57-74.
- Siwale, M. (2019). *Factors affecting access to finance by Smallholder Farmers in Zambia* (Master's thesis, Faculty of Commerce). University of Cape Town
- Suescún, C. (2012). Dinámica de la especialización productiva del sector agrícola colombiano. *Revista Semillas. El Acaparamiento, extranjerización de tierras y modelo agro industrial en la Orinoquia*, 43-47.
- Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). Información estadística de Banca Múltiple- Créditos Directos y Depósitos por Zona Geográfica.
- Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). Créditos Directos y Número de Deudores de la Banca Múltiple.
- Tchewafei, A., Yang, S., Sakho, S., & Tchewafei, A. B. (2020, October). Relationship between Financial Institutions and Smallholder Farmers in Togo. In *Proceedings of the 2020 4th International Conference on E-Business and Internet* (pp. 80-91).
- Thanh, P. T., Saito, K., & Duong, P. B. (2019). Impact of microcredit on rural household welfare and economic growth in Vietnam. *Journal of Policy Modeling, 41*(1), 120-139.
- Van den Berg, H. (2005). Las actividades agrícolas y sus posibilidades. *Revista Ciencia y Cultura. (15-16)*, 21-37.
- Walraven, N., & Barry, P. J. (2004). Bank risk ratings and the pricing of agricultural loans. *Agricultural Finance Review, 64*(2), 107-118.
- Zaldívar, R., & Duffóo, V. (2021). Dos Siglos Sin Ti: La falta de un verdadero catastro en el Perú y sus consecuencias. *Forseti. Revista De Derecho, 10*(14), 72-110.
- Zamalloa, J., Peralta, E., & Cairo, V. (2016). Inclusión financiera en distritos de Perú: Enfoque multidimensional y factores determinantes. *Quipukamayoc, 24*(46), 111-126.

**VIII. ANEXOS**

**Anexo 1: Encuesta**

Nombre: \_\_\_\_\_ Edad: \_\_\_\_\_ Sector: \_\_\_\_\_  
 Cultivo: 

Café	Arroz	Maíz	Vegetales u hortalizas	Pasto, Yerba	Plátano	Cacao	Otro..
------	-------	------	------------------------	--------------	---------	-------	--------

- 1 ¿Ha tenido un crédito agrario en el pasado?  
 Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- 2 Si responde (si) a pregunta 1. ¿Para que lo usó? Puede marcar más de una
- 2.1 Compra de semillas \_\_\_\_\_
  - 2.2 Compra de Fertilizante \_\_\_\_\_
  - 2.3 Implementación o mejora de infraestructura \_\_\_\_\_
  - 2.4 Mejora de terreno Cultivado \_\_\_\_\_
  - 2.5 Capacitación \_\_\_\_\_
  - 2.6 Paga de Personal \_\_\_\_\_

- 3 ¿Actualmente cuenta con un crédito agrario?  
 Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- 4 Si responde (si) a pregunta 3. ¿Para que lo usó? Puede marcar más de una
- 4.1 Compra de semillas \_\_\_\_\_
  - 4.2 Compra de Fertilizante \_\_\_\_\_
  - 4.3 Implementación o mejora de infraestructura \_\_\_\_\_
  - 4.4 Mejora de terreno Cultivado \_\_\_\_\_
  - 4.5 Capacitación \_\_\_\_\_
  - 4.6 Paga de Personal \_\_\_\_\_

**Si responde Si a la pregunta 1 y 3**

- 5 ¿Cual de los siguientes factores consideró usted como negativo o difícil dentro del proceso de solicitar un crédito?
- 5.01 Distancia a la Institución Financiera \_\_\_\_\_
  - 5.02 Complejidad de los trámites necesarios \_\_\_\_\_
  - 5.03 Costos de los trámites necesarios \_\_\_\_\_
  - 5.04 Garantías necesarias para el crédito \_\_\_\_\_
  - 5.05 Las tasas de interés \_\_\_\_\_
  - 5.06 Tiempo necesario para completar los trámites \_\_\_\_\_
  - 5.07 Información adicional requerida por las instituciones financieras \_\_\_\_\_
  - 5.08 Posibilidad de que vaya mal \_\_\_\_\_
  - 5.09 Documentación sobre mi propiedad \_\_\_\_\_
  - 5.10 Posibilidad de incumplir con el pago \_\_\_\_\_

6 En base a sus respuestas a la pregunta anterior puntúe del (1) al (5), siendo (1) muy fácil y (5) muy difícil, que tan complicados son los factores de cumplir, sobrellevar o superar.

- 6.01 \_\_\_\_\_
- 6.02 \_\_\_\_\_
- 6.03 \_\_\_\_\_
- 6.04 \_\_\_\_\_
- 6.05 \_\_\_\_\_
- 6.06 \_\_\_\_\_
- 6.07 \_\_\_\_\_
- 6.08 \_\_\_\_\_
- 6.09 \_\_\_\_\_
- 6.10 \_\_\_\_\_

**7 Si responde no a pregunta 1 y 3. ¿Cuáles de los siguientes factores afectó o evitó que usted accediera al crédito agrario?**

- 7.01 Distancia a la Institución Financiera \_\_\_\_\_
- 7.02 Complejidad de los trámites necesarios \_\_\_\_\_
- 7.03 Costos de los trámites necesarios \_\_\_\_\_
- 7.04 Garantías necesarias para el crédito \_\_\_\_\_
- 7.05 Las tasas de interés \_\_\_\_\_
- 7.06 Tiempo de necesario para los trámites \_\_\_\_\_
- 7.07 Información adicional requerida por las instituciones financieras \_\_\_\_\_
- 7.08 Posibilidad de que me vaya mal en la cosecha \_\_\_\_\_
- 7.09 Documentación sobre mi propiedad \_\_\_\_\_
- 7.10 Posibilidad de incumplir con el pago \_\_\_\_\_
- 7.11 Escaso nivel de ingresos \_\_\_\_\_
- 7.12 Falta de Aval \_\_\_\_\_

8 En base a sus respuestas a la pregunta anterior puntúe del (1) al (5), siendo (1) afectó poco y (5) afectó mucho, que tanto los factores marcados afectaron o impidieron su acceso al crédito

- 8.01 \_\_\_\_\_
- 8.02 \_\_\_\_\_
- 8.03 \_\_\_\_\_
- 8.04 \_\_\_\_\_
- 8.05 \_\_\_\_\_
- 8.06 \_\_\_\_\_
- 8.07 \_\_\_\_\_
- 8.08 \_\_\_\_\_
- 8.09 \_\_\_\_\_
- 8.10 \_\_\_\_\_
- 8.11 \_\_\_\_\_
- 8.12 \_\_\_\_\_

9 ¿Qué otras modalidades de financiamiento tiene usted?

Dinero propio  
Crédito de proveedores  
Préstamo a familiares o amigos  
Crédito de Compradores  
Préstamos a terceros

**Preguntas generales**

10 ¿Cuál es su nivel educativo?

Primaria completa  
Primaria incompleta  
Secundaria completa  
Secundaria incompleta  
Estudios Superiores completos  
Estudios Superiores Incompletos


11 ¿Cuenta usted con documentación que garantice su derecho sobre su casa?

Si No

12 ¿Vive usted cerca o dentro de sus parcelas?

Si No

13 Su parcela tiene título de propiedad

Si No

14 ¿De cuántas hectáreas es su parcela?

\_\_\_\_\_

15 ¿De qué material está hecho su casa?

Madera  
Adobe  
Ladrillos y cemento

16 ¿Tiene hijos y si es así cuántos?

\_\_\_\_\_

17 ¿Viven con usted sus hijos?

Si NO

18 ¿Cuenta ustedes con ingresos adicionales?

Si No

19 ¿Cuántos quintales cosechó en la última campaña?

20 Durante el último periodo de cosechas usted...

Tuvo pérdidas  
Solo cubrió sus gastos  
Tuvo ganancias modestas  
Tuvo ganancias considerables

21 ¿Cree que el crédito agrario es necesario para su cultivo?

Si No

22 ¿Tienen usted algún comentario o recomendación sobre el proceso de solicitud de crédito?