



Esta obra está bajo una Licencia
Creative Commons Atribución -
4.0 Internacional (CC BY 4.0)

Vea una copia de esta licencia en
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>





FACULTAD DE CIENCIAS AGRARIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE AGRONOMÍA

Tesis

**Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo
de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín,
periodo 2020**

Para optar el título profesional de Ingeniero Agrónomo

Autor:

Aldo Alex Bruno Huachez

<https://orcid.org/0000-0002-7915-5069>

Asesor:

Ing. M.Sc. Elías Torres Flores

<https://orcid.org/0000-0003-4458-8240>

Tarapoto, Perú

2023



FACULTAD DE CIENCIAS AGRARIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE AGRONOMÍA

Tesis

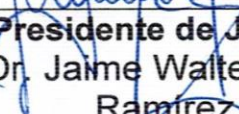
**Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo
de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín,
periodo 2020**

Para optar el título profesional de Ingeniero Agrónomo


Autor:

Aldo Alex Bruno Huachez

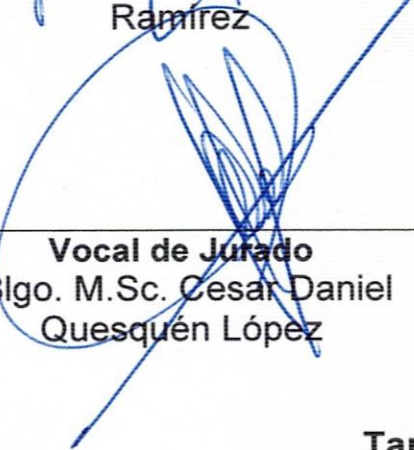
Sustentada y aprobada el 24 de abril de 2023, ante el honorable jurado



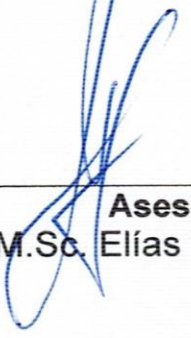
Presidente de Jurado
Ing. Dr. Jaime Walter Alvarado
Ramírez



Secretario de Jurado
Ing. M.Sc. Manuel Santiago
Doria Bolaños



Vocal de Jurado
Blgo. M.Sc. Cesar Daniel
Quesquén López



Asesor
Ing. M.Sc. Elías Torres Flores

Tarapoto, Perú
2023



"Año de la Unidad, la paz y el desarrollo"

ACTA DE SUSTENTACIÓN

Para optar el Título de Ingeniero Agrónomo Modalidad Informe de Tesis

(Resolución N° 762-2022-UNSM/CU-R, de fecha 04 de octubre del 2022) (Resolución de Consejo de Facultad N° 090-2022-UNSM/FCA/CF)

En la Universidad Nacional de San Martín, Auditorio de la Facultad de Ciencias Agrarias-Ciudad Universitaria, a las ocho horas, del día 24 del mes abril del año dos mil veintitrés, se reunió el Jurado de Tesis, integrado por:

- PRESIDENTE : Dr. JAIME WALTER ALVARADO RAMÍREZ
SECRETARIO : Ing. M.Sc. MANUEL SANTIAGO DORIA BOLAÑOS
VOCAL : Blgo. Mblgo. M.Sc. CÉSAR DANIEL QUESQUÉN LÓPEZ
ASESOR : Ing. M.Sc. ELÍAS TORRES FLORES

Para evaluar el Informe de tesis titulado: "Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín, periodo 2020", Presentado por el Bachiller en Agronomía: ALDO ALEX BRUNO HUACHEZ.

Los Miembros del Jurado de Informe de Tesis, después de haber observado la sustentación, las respuestas a las preguntas formuladas y terminada la réplica, luego de debatir entre sí, reservada y libremente lo declaran aprobado con el calificativo de Buena, en fe de lo cual se firmó la presente acta, siendo las 9:00 horas del mismo día, dándose por terminado el acto de sustentación.

Dr. Jaime Walter Alvarado Ramírez PRESIDENTE

Ing. M.Sc. Manuel Santiago Doria Bolaños SECRETARIO

Blgo. Mblgo. M.Sc. César Daniel Quesquén López VOCAL

Ing. M.Sc. Elías Torres Flores ASESOR

Aldo Alex Bruno Huachez SUSTENTANTE

RECIBIDO POR: DNI N.º 45033601 FECHA:

Declaratoria de autenticidad

Aldo Alex Bruno Huachez, con DNI N° 45033661, egresado de la Escuela Profesional de Agronomía, Facultad de Ciencias Agrarias de la Universidad Nacional de San Martín, autor de la tesis titulada: Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín, periodo 2020.

Declarajo bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de mi autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencia de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda información que contiene la tesis no ha sido plagiada.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumo bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de mi accionar, sometiéndome a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 24 de abril de 2023



Aldo Alex Bruno Huachez

D.N.I. 45033661



Ficha de identificación

<p>Título del proyecto Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín, 2020</p>	<p>Área de investigación: Ciencias Agrícolas y Forestales. Línea de investigación: Cultivos Industriales. Sublínea de investigación: Cultivos Industriales. Grupo de investigación: Café, y Cambio Climático, (Resolución Decanal N°039-2022-UNSM/FCA, Resolución N°341-2022-UNSM/CU-R) Tipo de investigación: Descriptivo <input type="checkbox"/> Básica <input checked="" type="checkbox"/>, Aplicada <input type="checkbox"/>, Desarrollo experimental <input type="checkbox"/></p>
<p>Autor: Aldo Alex Bruno Huachez</p>	<p>Facultad de Ciencias Agrarias Escuela Profesional de Agronomía https://orcid.org/0000-0002-7915-5069</p>
<p>Asesor: Ing. M. Sc. Elías Torres Flores</p>	<p>Dependencia local de soporte: Facultad de Ciencias Agrarias Escuela Profesional de Agronomía Unidad o Laboratorio Agronomía https://orcid.org/0000-0003-4458-8240</p>

Dedicatoria

A mis padres:

Este trabajo se lo dedico a mis padres por su esfuerzo María Luzmila Huachez Montalván y Juan Bruno Santos, la constancia que brindan por el sendero de la verdad y ofrecerme un mañana mejor.

Agradecimientos

- Agradecer a mis padres, María y Juan, por el apoyo incondicional tanto moral y económico para lograr este objetivo, a mis hermanas y en especial a mi novia por ayudarme y apoyarme sin condiciones. Gracias por facilitarme las cosas. Gracias por su paciencia.
- A mi asesor **Ing. M.Sc. Elías Torres Flores**, quien me dio la guía para culminar este trabajo con sus conocimientos.
- Gracias a la **Universidad Nacional de San Martín**; y sobre todo a mi Escuela profesional de Agronomía, por haber enriquecido mis conocimientos durante mi desarrollo profesional y a todos los docentes que me brindaron sus enseñanzas.
- Gracias a cada uno de mis jurados: **Ing. Dr. Jaime Walter Alvarado Ramírez; Ing. M.Sc. Manuel Santiago Doria Bolaños y Blgo. M.Sc. Cesar Daniel Quesquén López**, por su colaboración y guía para corregir el informe final de tesis

Índice general

Ficha de identificación	6
Dedicatoria	7
Agradecimientos	8
Índice general	9
Índice de tablas.....	11
Índice de figuras	12
RESUMEN.....	13
ABSTRACT	14
CAPÍTULO I.....	15
INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN.....	15
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	17
2.1. Antecedentes de la investigación.....	17
2.2. Fundamentos teóricos	18
CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS	29
3.1. Ámbito y condiciones de la investigación.....	29
3.1.1. Ubicación política	29
3.1.2. Ubicación geográfica.....	29
3.1.3. Periodo de ejecución.....	30
3.1.4. Autorizaciones y permisos.....	30
3.1.5. Control ambiental y protocolos de bioseguridad	30
3.1.6. Aplicación de principios éticos internacionales	30
3.2. Sistema de variables	30
3.2.1. Variable de estudio.....	30
3.3. Procedimientos de la investigación.....	31
3.3.1. Información sobre la colocación de créditos agrícolas.....	31
3.3.2. Proponer estrategias de colocación de créditos agrícolas	32
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIONES.....	33

4.1.	Resultados y discusiones del objetivo especifico 1	33
4.2.	Resultados y discusiones del objetivo especifico 2	37
CONCLUSIONES		41
RECOMENDACIONES		42
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		43
ANEXOS		

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Ratios de Morosidad según días de Incumplimiento por Caja Municipal</i>	26
Tabla 2. <i>Descripción de variables por objetivo específico.</i>	31
Tabla 3. <i>Destino de los créditos agrícolas</i>	35
Tabla 4. <i>Cartera de los créditos agrícolas reprogramados por el covid-19</i>	40
Tabla 5. <i>Rentabilidad de los créditos agrícolas de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán</i>	40

Índice de figuras

Figura 1 Ubicación del experimento.....	29
Figura 2. Cartera de créditos CSCB (2015-2020)	33
Figura 3. Cartera de créditos CSCB (2020)	33
Figura 4. Capital de agricultores en la provincia de Rioja 2020.....	34
Figura 5. <i>Beneficio costo de los créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán</i>	36
Figura 6. <i>Relación costo/beneficio de los créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán</i>	36
Figura 7. <i>Comportamiento del saldo vencido de créditos agrícolas</i>	37
Figura 8. Índice de morosidad de los créditos agrícola	38
figura 9. Saldo Vencido, periodo marzo-diciembre 2020	38
Figura 10. Índice de morosidad, periodo Marzo-Diciembre 2020	39

RESUMEN

Por su naturaleza de ser del nivel descriptiva, la presente investigación se basó en la recopilación información bibliográfica y determinar el impacto de los créditos agrícolas en la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja, región San Martín, 2020; por ello tomó como objetivos analizar y determinar la colocación de créditos agrícolas de la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en el periodo 2020 y determinar el nivel de morosidad de los créditos agrícolas en Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja; al final se concluye que, durante el lapso de estudio entre marzo y diciembre del año 2020, se ha registrado una disminución del 11,92% en el saldo de colocaciones de créditos agrícolas. En relación al índice de morosidad de dichos créditos, se observó un comportamiento en forma de parábola, iniciando en un 14,88% en marzo y alcanzando un máximo de 16,81% en agosto y septiembre, para luego disminuir a un 15,18% en diciembre. Este comportamiento parabólico se debió principalmente a las diversas acciones llevadas a cabo por la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, como la reprogramación de los créditos agrícolas debido a la pandemia del COVID-19. En cuanto a la rentabilidad esperada total de la cartera de créditos agrícolas, se ha dejado de percibir un 19,92% debido a la reprogramación de créditos.

Palabras claves: Crédito, asistencia técnica, sector agrícola, COOPAC, desarrollo agrícola.

ABSTRACT

Due to its nature of being of the descriptive level, the present investigation was based on the collection of bibliographic information and determining the impact of agricultural credits in the Santo Cristo de Bagazan Savings and Credit Cooperative of the city of Rioja, San Martín region, 2020; For this reason, the objectives were to analyze and determine the placement of agricultural credits of the Santo Cristo de Bagazan Savings and Credit Cooperative in the 2020 period and to determine the level of delinquency of agricultural credits in the Santo Cristo de Bagazan Savings and Credit Cooperative. the city of Rioja; In the end, it is concluded that, during the study period between March and December 2020, there has been a decrease of 11.92% in the balance of agricultural credit placements. In relation to the delinquency rate of said loans, a behavior in the form of a parabola was observed, starting at 14.88% in March and reaching a maximum of 16.81% in August and September, to later decrease to 15.18% in December. This parabolic behavior was mainly due to the various actions carried out by the Santo Cristo de Bagazan Cooperative, such as the rescheduling of agricultural credits due to the COVID-19 pandemic. Regarding the total expected profitability of the agricultural credit portfolio, 19.92% has been lost due to the rescheduling of credits.

Keywords: Credit, technical assistance, agricultural sector, coopac, agricultural development.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN

El crédito de actividad agrícola ha convertido en un punto muy importante e investigado durante los años 80 y 90 donde tenían como objetivo evaluar el entorno social y económico. Pero en la actualidad no se encuentran con referencias sobre la evaluación del sector y sobre el impacto que han ido teniendo en beneficios de proyectos agropecuarios.

El crédito agrícola ha sido una herramienta en muchos países del mundo. Todavía hay importantes en cuanto a acceso al crédito, la evaluación del riesgo y la inclusión financiera de los agricultores más pobres. Coronel y González (2020), sostienen que estos desafíos innovadores ayudarán mejorar la eficacia del crédito agrícola en el futuro.

Matar (2021), destaca que es esencial que puedan invertir en tecnologías y prácticas más sostenibles, reducir la pobreza rural y mejorar la seguridad alimentaria. Sin embargo, también señala que el crédito agrícola debe estar diseñado de manera sostenible y ser accesible para los agricultores más pobres y marginados.

Arango (2019), refiere que en una región donde la agricultura es la principal fuente de ingresos, acceder a un crédito es esencial para el crecimiento y la sostenibilidad del sector, así mismo discute que ha ayudado a los agricultores a invertir en tecnologías y prácticas más sostenibles, reduciendo la pobreza rural en la región. Sin embargo, también señala que todavía hay desafíos importantes en cuanto al proceso crediticio para los pequeños agricultores y la necesidad de mejorar la evaluación del riesgo crediticio.

En los últimos años se viene priorizando al sector agrario y el desarrollo de micro financieras y es por ello que es importante evaluar los eventos actuales en relación a los préstamos agrícolas. Estas entidades financieras pueden ser constitucionalmente formal o informal, ambos realizan una evaluación crediticia previa a los interesados.

Gonzales-Donayre et al. (2017), resaltan que es una organización que tiene la capacidad de obtener fondos y proporcionar financiamiento principalmente a sus miembros, tanto individuos como empresas que realizan actividades consideradas.

La realidad del sector agropecuario es denominada heterogénea, lo que implica un ajuste en todos los niveles con el objetivo de establecer una brecha entre los préstamos y el sector agrícola. Hoy en día existen muchas personas que no se atreven a solicitar dinero por distintos motivos ya sea porque no lo crean conveniente o piensan que no son aptos (Llanca, 2018).

Existen actores que intervienen en algunos ajustes en distintas entidades, por ejemplo: en el sector público tenemos al Ministerio de Agricultura y Riego (MINAGRI), seguros, Administradoras de Fondos de Pensionistas (AFP), Superintendencia de Banca, Economía y Finanzas, Agro banco, mientras en el sector privado intervienen entidades que tienen como enfoque captar del sector rural, ONGS, Centros universitarios (Gonzaga y Pinto, 2021).

Sin embargo, la implementación del crédito agrícola a nivel mundial no ha estado exenta de desafíos, la mayor dificultad radica en la falta de información y documentación de los agricultores, lo que dificulta la evaluación del riesgo crediticio. Además, en muchos países el acceso al crédito sigue siendo limitado para las personas más pobres y marginadas, lo que contribuye a perpetuar la desigualdad.

Dará como resultado un efecto significativo donde saldrá beneficiado el agricultor al tener más financiamiento para sembrar sus cultivos. Frente a lo descrito nos preguntamos ¿Cómo se desarrolló los créditos agrícolas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja, región San Martín, 2020?, se considera que el desarrollo de préstamos agrícolas en la región San Martín, por ello, se plantea como objetivo principal: Recopilar información bibliográfica y determinar el desarrollo de los desembolsos agrícolas en la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja, región San Martín, 2020, objetivos específicos:

- a). Analizar y determinar el desarrollo de los créditos agrícolas de la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en el periodo 2020.
- b). Determinar el nivel de morosidad de los créditos agrícolas en Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja, periodo 2020.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Llanca (2018), designada su investigación como objetivo determinar los procedimientos para la adecuada evaluación de la solicitud, y autorización de desembolsos, para ello recopiló información de la misma entidad bancaria para conocer los procedimientos que se debe cumplir para suministrar préstamos; al final llegó a la conclusión que cuenta con procedimientos de evaluación muy elementales; en el caso de los préstamos para café, solo se requiere de una transacción ya sea compra-venta o constancia de tierras emitidas y aprobar una solicitud. Algunos analistas no verifican si es verdadera, depende en gran medida de la investigación proporcionada.

López (2018), nos menciona a cerca de las entidades financieras en todo San Martín, indicando que estas cooperativas o también llamadas Cooperativa de Ahorro y Crédito (COOPAC), son organismos financieros, donde existe sociedad por parte de los socios, quienes gobiernan con principios institucionales y democráticos con el objetivo de incentivar al ahorro y usar esos fondos para brindar prestaciones y otros servicios financieros a favor de los socios y familia. En la región San Martín existen 5 cooperativas que se encuentran supervisadas por la FENACREP que son las siguientes: Tocache Ltda., Santo Cristo de Bagazán, San Martín de Porres Ltda., Del Oriente, La Progresiva Ltda., brindando servicios como también teniendo créditos específicamente para el sector agrícola.

Martínez (2018), informa la contribución del periodo 2007-2011: donde financiamiento valor bruto de producción (VBP) si existe significativa entre crédito agrario formal y VBP mostrando un crecimiento mayor en el sector agrario como también en el sector de la construcción como el incremento de vías de carretera. Este estudio afirma logrando incrementar producción agraria.

Rojas (2018), manifiesta la participación activa del (CSCB) en sector agrícola de Rioja, es una institución operacional en dicho sector. Gracias a esta cooperativa se demostró la influencia de los créditos donde concluye que están a un 57% de regularidad y 72%. Es así, que la cooperativa ya mencionada tiene una participación del 37,3% dentro del desarrollo agrícola brindando créditos directos al sector agrario beneficiándolos de una manera muy positiva.

Guevara Cruz et al. (2018), explican sobre este trabajo tuvo como objetivo analizar las distribuciones que se realizaron durante los años de 1993 a 2005; donde los resultados arrojaron que el 61% fueron destinados al sector urbano mientras el 39% al sector rural, cabe resaltar que el 56% fueron a la población mediana y el 59% a la baja población donde permitieron incrementar las actividades productivas de los agricultores y a la vez teniendo acceso a muchas oportunidades en el mercado mejorando una manera increíble los ingresos a su hogar y dándoles una mejor calidad de vida.

Gonzaga y Pinto (2021), evaluaron préstamo y retraso de pagos teniendo como objetivo mediante perspectiva regional entre el 2016 - 2017 en San Martín, llegando a la conclusión que, desde una perspectiva regional, se observó relación que se consideró negativa y moderada, lo que indica las dificultades para colocar créditos durante los meses analizados contribuyeron al aumento de la morosidad.

2.2. Fundamentos teóricos

2.2.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán

Gonzales-Donayre et al. (2017), indican que esta cooperativa tiene una organización con capacidad de obtener y proporcionar principalmente a socios, individuos y empresas que realizan actividades clasificadas a manera pequeñas, medianas o microempresas, así como préstamos no revolventes para el consumo. Su área de actividad se extiende a diferentes regiones en San Martín, Amazonas, Cajamarca, La Libertad, Lambayeque y Lima, y cuenta con sucursales. Su oferta incluye opciones que se centran en ofrecimiento de valor.

Además, Gonzales-Donayre et al. (2017), indican algunas características de la cooperativa:

Misión: “Brinda a los socios servicios financieros competitivos con un equipo humano identificado y comprometido con la organización y la protección del medio ambiente” (p.32).

Visión: “Ser una empresa cooperativa con cobertura nacional que brinde servicios financieros con calidad y calidez” (p.32).

2.2.1.1. Objetivo del plan financiero

“Determinar la viabilidad de las estrategias implementadas de tal manera que la Coopscb alcance sostenibilidad económica sin perder el foco social” (Gonzales-Donayre et al., 2017, p. 53).

2.2.1.2. Conclusiones de la cooperativa

Puede inferir que la compañía se encuentra en una etapa de desarrollo de sus estrategias actuales, que aprovecha sus fortalezas y trabajar en sus debilidades. Sin embargo, después de analizar el entorno externo, se puede indicar que la cooperativa no está utilizando de manera óptima las oportunidades que se le presentan, ni está tomando medidas para evitar las amenazas (Gonzales-Donayre et al., 2017).

La cooperativa logró establecer diferencias significativas en comparación con sus principales competidores. No obstante, al buscar continuamente oportunidades para simplificar sus procesos y mejorar sus políticas de prevención de riesgos, espera que pueda controlar de manera más efectiva sus niveles de liquidez y morosidad (Gonzales-Donayre et al., 2017).

2.2.2. El crédito agrícola y el sistema financiero peruano

Muestra una tasa de penetración baja, se sondeó que al menos uno ha solicitado crédito agrícola. En 2012, obtuvo un promedio de 200 000 productores que solicitaron créditos y con miras a crecer para el 2016 en un 4% (Censo Nacional Agropecuario - CENAGRO, 2012 y Encuesta Nacional Agropecuaria - ENA, 2016).

Existe poco interés por parte de las entidades financieras, por los bajos ingresos reportados por los productores, riesgo en la producción, altos costos de producción, y costo de personal (Ravines, 2017); mientras que el CENAGRO (2012) y ENA (2016) determinaron que existe el poco interés, tasas de interés elevados y pocas garantías.

Ha observado que el mayor porcentaje de préstamos no aprobados concurre en las zonas de selva y sierra, el principal motivo es la ausencia de garantías, sin embargo, de igual manera se muestra una tasa de aprobación del 90% en estas zonas (CENAGRO, 2012).

Para fines del 2016 más de 9 471 millones de soles fueron aprobados para el sector agrícola, representando el 5% de prestaciones a nivel nacional (Superintendencia de Banca y Seguros del Perú [SBS, 2016]). Puede confirmar las entidades financieras como Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Agrobanco son las más resaltantes en esta actividad (Ravines, 2017).

Son cerca de 6 387 millones de soles los que la Banca Comercial ha otorgado en anticipos, representando el 67% de anticipos agrícolas, siendo solo el 4% de sus movimientos crediticios. Agrobanco es la entidad que mantiene un mayor porcentaje de sus movimientos

financieros en el sector agrícola. Para el 2017, se registró un movimiento de 1 558 millones de soles y 68 709 mil préstamos (Ravines, 2017).

Lamentablemente, dentro de la línea temporal agrícolas se ha observado un mal manejo de sus carteras crediticias, debido a que entidades financieras no han realizado un adecuado manejo de análisis bancario para una buena selección y seguimiento de sus clientes (Aguilar, 2014).

En Perú se menciona el tipo de sistema económico para esta investigación, como (Trivelli et al. 2015); existiendo poco interés de un adecuado desarrollo prestatario, existiendo un riesgo, por lo que el crecimiento es limitante y produce poco interés en instituciones microfinancieras, las cuales no logran enfrentar el problema.

2.2.2.1. Definición del financiamiento

De acuerdo a López (2018), se podría reformular el concepto de financiamiento como el proceso de adquirir una fuente de financiación para incorporarla a un proyecto o empresa, a fin de garantizar un funcionamiento y crecimiento óptimo y, por ende, lograr un avance significativo.

2.2.2.2. Finanzas

Son el estudio del manejo de recursos que se asignan a través del tiempo. En esta área se evalúa el ingreso o salida de capital o la inyección de este en diferentes áreas dentro de una empresa, existiendo dos características que representan las decisiones financieras (Bodie y Merton, 2014).

Güivin y Paima (2019), indican que es un grupo de acciones que implican la gestión, control y utilización de recursos valiosos, mediante la toma de decisiones. El término "Finanzas" puede generar diversas reacciones, desde la curiosidad y el interés, hasta el miedo y la ansiedad.

2.2.2.3. Factoring

En el ámbito financiero, existe una modalidad mediante la cual las entidades financieras adquieren, a título oneroso de una persona, facturas comerciales, negociables, conformadas y títulos valores representativos de deuda. Esta modalidad implica que la entidad financiera asume el riesgo crediticio de los deudores de los instrumentos adquiridos (Mazzeo et al. 2012).

2.2.3. Sistema financiero

El sistema financiero y bancarias crediticias que pertenecen a organismos autorizados por la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), conjunto actúa dentro la intermediación financiera, actuando para captar fondos externos para colocarlos en créditos e inversiones (Villegas, 2015).

Uno de los requisitos fundamentales que solicitan las instituciones financieras a las empresas que solicitan crédito es la entrega de información financiera, muchas veces mediante una opinión profesional externa que garantice la razonabilidad de la información. Este requisito es indispensable para que entidades financieras puedan evaluar de manera adecuada los riesgos asociados al otorgamiento de crédito y tomar decisiones informadas (Delgado, 2018).

Por otro lado, se observa en el mercado distintos intermediarios financieros, que se diferencian por el servicio que ofrecen, tenemos a bancos, cajas de ahorro, casa de cambio, aseguradoras, uniones de crédito, entre otras. Siendo las instituciones de crédito o banco, los más conocidos (Banco de México [BANXICO, 2017]).

2.2.3.1 Sistema Financiero frente al sector agrícola

Paico (2016), en su tesis menciona que, en la década de los treinta, existía la Banca de Fomento, y dio apertura a otra entidad como el Banco Agrario, siendo este una entidad importante hasta la década de los ochenta, y fue el terrorismo y la inflación galopante que afectó la económica nacional y la agricultura.

2.2.4. Definición del crédito

Menciona que tiene una derivación del latín, donde la palabra *creditum* tiene el significado de deuda, y también la palabra *credere* que significa tener confianza en una promesa (ACCID, 2009).

El crédito es una forma de obtener dinero en un determinado plazo, siguiendo esta transacción. Estas condiciones pueden incluir intereses, seguros y otros costos adicionales si corresponden (Gonzaga y Pinto, 2021).

Es primordial para el desarrollo agrícola, ya que de obtener implica una adecuada producción. Por otro lado, el acceso al crédito da como resultado una graduación de la pobreza (Luan y Bauer, 2016).

2.2.4.1. Créditos directos e indirectos

Según la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS, 2008), los créditos pueden ser:

Créditos Directos: Se refiere al conjunto de préstamos concedidos por las empresas del sistema financiero a sus clientes, en cualquiera de sus formas, que generan una obligación para estos últimos de devolver una cantidad de dinero específica. Esta cifra comprende la totalidad de los créditos en curso, los que han sido reestructurados o refinanciados, los que están vencidos y los que se encuentran en proceso de cobro judicial.

Créditos Indirectos o Créditos Contingentes: Se refiere a los respaldos financieros brindados por empresas bancarias, las garantías forman la carta fianza, de los préstamos.

2.2.4.2. Microcrédito

Las Instituciones microfinancieras son instituciones de microfinanzas comerciales que surgieron por distintas necesidades económicas en todo el mundo (Beck et al. 2018). El crecimiento exponencial de las financieras provocó un aumento a los créditos a las MIPYME (micro y mediana empresas), las existencias de las MIPYME fueron y son el pilar del crecimiento de la industria financiera, además de la inyección de inversiones y generador de trabajos en lugares en desarrollo. De acuerdo con Thanh et al. (2019), este es un préstamo de rango pequeño que se enfoca a personas de bajos ingresos que desean o tienen como objetivo emprender y generar mejores ingresos.

2.2.4.3. Importancia del crédito

Se observa en el rol que cumplen dentro de la economía, reactivándola, desarrollándola y siendo el motor de la mejora económica en el país, por lo que es importante la existencia de leyes y reglas dentro de este sistema de créditos que impulsen el dinamismo y el desarrollo del conjunto de actividades económicas como en el caso de estudio la agricultura (ACCID, 2009).

2.2.4.4. Administración del crédito

De acuerdo con Sofia (2011), menciona que la administración del crédito se basa en la responsabilidad del banco en asumir el control de una operación; lo que conlleva a un nuevo análisis de crédito para su correcto desarrollo.

2.2.4.5. Cartera Crediticia

PRIVESA (2019), es aquel grupo base de datos que confirman la presencia de bienes financieros o las acciones financieras hacia un tercero. A través de esta cartera, se desarrolla el ingreso y las utilidades para la entidad mediante la Tasa Activa.

2.2.4.6. Tipos de créditos

SBS (2008), clasifica en ocho (8) tipos:

Créditos corporativos: refiere a los otorgados a empresas jurídicas cuyo nivel de ventas anuales en los dos últimos años ha superado los S/. 200 millones, según sus finanzas anuales, auditados más recientes. Estos créditos no son elegibles para su inclusión en esta categoría si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, si las ventas anuales del deudor alcanzan un monto no superior a S/. Los créditos deberán reclasificarse como préstamos para grandes empresas luego de superar durante dos años consecutivos. También se incluyen en esta categoría los préstamos otorgados a gobiernos, bancos multilaterales de desarrollo, organizaciones del sector público, intermediarios de valores, empresas que operan en el sector financiero, fondos de seguro de crédito operados de forma independiente y fondos de garantía establecidos de conformidad con la ley.

Créditos a grandes empresas: refiere a préstamos otorgados a negocios legítimos que cumplan con al menos uno de los siguientes requisitos: a) ventas anuales superiores a S/. 20.000.000 pero no más. Los estados financieros más recientes del deudor muestran que ha perdido S/. 200 millones en los últimos dos años, o b) ha mantenido activas emisiones de instrumentos de deuda en el mercado de capitales durante el año anterior. En el caso de que las ventas anuales del deudor superen los S/. Los préstamos del deudor deben reclasificarse como préstamos corporativos si suman más de S/. 200 millones durante dos años consecutivos y cuentan con estados financieros anuales auditados. Además, si las ventas anuales del deudor han disminuido a un nivel no superior a S/ y no ha mantenido emisiones vigentes de instrumentos de deuda en el año anterior. De acuerdo al nivel de endeudamiento total del sistema financiero en los últimos seis meses, si en dos años se otorgan préstamos por un total de S/. 20 millones, se deben reclasificar como préstamos a medianas, pequeñas o microempresas, como aplicable.

Créditos a medianas empresas: son elegibles para solicitar estos préstamos las personas jurídicas con una deuda combinada del sistema financiero superior a S/. Los préstamos a grandes empresas o aquellas con un volumen de S/. 300,000 o más dentro de los seis (6) meses anteriores no cumplen con los criterios para ser categorizados como tales. Cuando las Ventas Anuales del Deudor excedan los S/. Los créditos del deudor se reclasificarán como préstamos corporativos o préstamos a grandes empresas, según corresponda, si tiene un patrimonio neto de S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos o emite valores en el mercado de capitales. si la deuda total del sistema financiero del deudor disminuye a un monto no superior a S/. Los préstamos se reclasificarán como préstamos a pequeñas empresas o microempresas, según sea

necesario, si se otorgan por más de S/. 300,000 durante seis meses consecutivos. También se consideran préstamos a medianas empresas aquellos otorgados a personas naturales con deudas totales en el sistema financiero de S/ o más (excluyendo créditos hipotecarios para vivienda). Siempre que una parte de esa deuda corresponda a préstamos a pequeñas empresas o microempresas, 300.000 en los seis (6) meses anteriores. De lo contrario, se clasifican como préstamos al consumo. si la deuda total del sistema financiero del deudor disminuye a un monto no superior a S/. Los préstamos se reclasificarán como préstamos de consumo, préstamos a pequeñas empresas o préstamos a microempresas, dependiendo del nivel de deuda y el uso previsto del crédito, si superan los S/. 300,000 durante seis (6) meses consecutivos.

Créditos a pequeñas empresas: Pueden solicitar estos préstamos, destinados a apoyar la producción, comercialización o prestación de servicios, las personas naturales o jurídicas con un endeudamiento total en el sistema financiero superior, excluyendo créditos hipotecarios. no más de S/. 20,000. En los seis meses anteriores, 300.000. si la deuda total del sistema financiero del deudor (excluidos los créditos hipotecarios sobre viviendas) supera los S/. Los préstamos se considerarán préstamos a medianas empresas si se otorgan por un plazo de seis (6) meses y suman S/. 300 000. Por otro lado, si la deuda global del sistema financiero del deudor (excluidos los créditos hipotecarios para vivienda) cae a un nivel no superior a S/. Los préstamos se reclasificarán como préstamos a microempresas si se otorgan a 20 000 clientes durante seis (6) meses consecutivos.

Créditos a microempresas: Son préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento agregado en el sistema financiero (excluyendo créditos hipotecarios para vivienda) no exceda, con la intención de financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios. veinte mil durante los seis (6) meses anteriores. Si la deuda global del sistema financiero del deudor (excluidos los créditos hipotecarios para vivienda) excede los créditos deberán reclasificarse de acuerdo con el nivel de deuda correspondiente si superan los S/. 20,000 durante seis (6) meses consecutivos.

Créditos de consumo revolvente: Estos créditos son rotativos y están dirigidos a personas naturales para cubrir gastos o compras no relacionadas con actividades empresariales. Si el deudor tiene también créditos y supera los S/. 300,000 se deben reclasificar como tales.

Créditos de consumo no-revolvente: Estos préstamos no renovables están destinados a ser utilizados por personas para cubrir gastos personales no relacionados con el negocio, como bienes, servicios o viajes. Si un acreditado tiene créditos adicionales para pequeñas empresas o microempresas y su deuda total en el sistema financiero (excluyendo créditos

hipotecarios para vivienda habitual) es mayor a los préstamos deberán reclasificarse como préstamos para medianas empresas si superan los S/. 300,000 durante seis (6) meses consecutivos. Esto no aplica a préstamos otorgados a personas que únicamente cuentan con préstamos de consumo (tanto revolventes como no revolventes) y/o préstamos hipotecarios para vivienda, los cuales aún deben categorizarse como préstamos de consumo (tanto revolventes como no revolventes) y/o hipotecarios, préstamos, vivienda si fuera necesario.

Créditos hipotecarios para vivienda: Son créditos otorgados a personas naturales para diversas finalidades relacionadas con la vivienda, como provecho, estos créditos respaldados por hipotecas registradas. También incluyen créditos destinados a adquisición de futuras viviendas, cuando aún no establece una hipoteca. Si el deudor tiene historial crediticio, pero no ha sido informado en todos los RCC de los últimos seis meses enviados por la Superintendencia, solo se tomará en cuenta la información de los RCC en los que aparezca el deudor.

Ravines (2017), indica que, en relación a los créditos agropecuarios, se puede observar según el destino como:

Créditos para capital de trabajo: realizados durante campañas, con el fin de mantener o aumentar la producción del negocio. también llamados de campaña, tienen el objetivo de velar por la existencia del negocio. Tienen un plazo corto de cerca de un año, en la mayoría de veces los clientes nuevos tienen este tipo de crédito para mejorar su historial.

Capital de inversión: son utilizados para el aumento de activos fijos y capital, para lograr la compra de tierras, maquinaria, equipos, materiales, etc. Su tiempo de duración es de mediano y largo plazo.

Comercialización: orientados al comercio, lo que incluye el acopio, el proceso, el comercio y venta. Son créditos a corto plazo.

Debido a que existe un riesgo en los créditos de mediano y largo plazo, es por ello que las Instituciones financieras - IFIS solicitan el análisis de flujos de ingresos y salidas para la aprobación de créditos, donde se incluye las garantías (Ravines, 2017).

2.2.5. Las carteras pesadas en los bancos

2.2.5.1. Definición de Cartera Pesada

“De acuerdo al glosario de términos e indicadores financieros de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP -, la cartera pesada corresponde a los créditos directos e indirectos con calificaciones crediticias del deudor de deficiente, dudoso y pérdida”.

Tabla 1

Ratios de Morosidad según días de Incumplimiento por Caja Municipal

TOTAL CAJAS MUNICIPALES	Porcentaje de créditos con				Morosidad según criterio contable SBS ^{2/}
	Más de 30 días de incumplimiento	Más de 60 días de incumplimiento	Más de 90 días de incumplimiento ^{1/}	Más de 120 días de incumplimiento	
mes - año					
dic-19	7,22	6,41	5,83	5,40	6,93
mar-20	7,80	6,66	5,95	5,58	7,37
abr-20	7,88	6,92	6,20	5,73	7,32
may-20	7,83	6,95	6,33	5,89	7,27
jun-20	7,68	6,88	6,25	5,90	7,19
jul-20	7,13	6,33	5,78	5,47	6,74
ago-20	6,82	6,00	5,45	5,17	6,40

Nota: Adaptado de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS

Las CMAC registraron una morosidad por encima del 7% debido a la pandemia ocasionada por el COVID-19.

2.2.5.2. Créditos agrícolas en el Perú

De acuerdo al reporte de créditos otorgados al sector agropecuario durante el año 2020 por parte de las cajas hubo un decrecimiento durante los meses marzo a junio del presente año (-3,83% de decrecimiento).

La respuesta del gobierno a la pandemia de COVID-19 tiene gran parte de culpa por la disminución de los créditos que ha otorgado la CMAC.

2.2.5.3. Ratios Financieros

Los resultados de Guzmán (2015), explican que un ratio es la interacción entre 2 números o cuentas de balance de ganancias y salidas, dando un conjunto de índices como resultado. Por ejemplo: se tiene conocimiento, la capacidad de remuneración y si está en la capacidad de retornar tanto el capital como interés generado en una operación crediticia.

Tanaka (2015), nos menciona que el ratio está esencialmente dividido en que determinan eficiencia solicitante evaluar su compromiso financiero a corto plazo. Ratios de Gestión, sirven para medir el nivel de liquidez y eficiencia de los activos del organismo solicitante, utilizado para mejorar los ingresos. Índice de Solvencia, Implica la cantidad y endeudarse, este índice es importante ya que indica la efectividad de las inversiones realizadas.

2.2.6. Créditos agrícolas en la región San Martín

La entidad bancaria (Agrobanco) identificó una oportunidad de negocio al detectar la presencia de alrededor de 57 000 pequeños y medianos productores con terrenos desde 3 hasta 100 hectáreas, los cuales se adecuan al perfil de clientes que busca la institución y podrían acceder a sus servicios de crédito (Agrobanco, 2017).

Agrobanco, por medio de sus opciones de financiamiento en el sector agrícola, forestal, acuícola y pecuario, fomenta el otorgamiento de préstamos que van de la mano con el seguro agrícola, como una manera de protección ante los posibles daños causados por los cambios climáticos en la producción (Agrobanco, 2017).

Agrobanco brinda servicios a una base de clientes de 12 867 personas y sus propios recursos a través de sus sucursales en Tarapoto, Juanjuí y Moyobamba. El saldo total de colocaciones de crédito es de S/ 138 millones, destinados a financiar la producción de una variedad de cultivos (Agrobanco, 2017).

2.2.7. Impactos económicos del COVID-19 en el Perú

De acuerdo a la nota económica de ADEX (2020), muestra sus resultados, de la siguiente manera:

En el escenario más optimista el PBI del 2020 caería -9,5%, mientras que en el escenario moderado y pesimista la economía caería -12,9% y -14,5%.

La situación causada provocaría una disminución significativa de la economía peruana, estimándose una caída del -9,5% al -14,5%, tanto por una reducción en la producción nacional como por una disminución en la demanda interna y externa.

Es relevante destacar que la disminución que se presentaría en el escenario moderado (-12,9%) sería comparable a la ocurrida durante la época de hiperinflación y estancamiento en 1989, cuando el PBI decreció en -12,3%. Por otro lado, caso registrado, exceptuando en que el PBI se desplomó en un -32,9%.

Es relevante destacar que nuestras previsiones difieren significativamente de las proyecciones emitidas por instituciones reconocidas. Sin embargo, importante mencionar estas estimaciones fueron publicadas. De hecho, indican que podría llegar a ser de dos cifras.

2.2.8. Asistencia técnica como componente del crédito agropecuario

De acuerdo a Ravines (2017), los créditos son propicios para mejorar el desarrollo de un cultivo para obtener una producción mayor mejorando los equipos o material necesario

para ese objetivo, sin embargo, ningún crédito puede asegurar el incremento de productividad, ya que este aspecto depende del manejo del dueño o agricultor.

Durante el sondeo elaborado en el 2016 por la organización Agraria, se identificó que solo el 5.7% recibió asistencia técnica, mostrándose en mayor cantidad, seguida finalmente en la sierra (Ravines, 2017).

Es en esta misma encuesta se observó que distintas entidades financieras participaron en la mejoría de distintos cultivos, brindando asistencia técnica, se determinó la presencia de FONCODES, DEVIDA y las Cooperativas Agrarias (Ravines, 2017).

Actualmente, se puede observar la falta de apoyo para los pequeños productores quienes carecen de maquinaria, tecnificación para el adecuado desarrollo de su cultivo; en comparación a las grandes empresas que tienen el respaldo de un equipo técnico especializado (Ravines, 2017).

La asistencia técnica debe de considerarse primordial en el desarrollo de la economía peruana y evitar usar esta característica como un criterio evaluador en riesgo de pago (Ravines, 2017).

CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Ámbito y condiciones de la investigación

3.1.1. Ubicación política

Ubicación donde se recolecto datos para la investigación

La ubicación del desarrollo de esta investigación se llevará a cabo en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán de la provincia de Rioja, en el departamento de San Martín.

a). Ubicación Política:

Distrito : Rioja
 Provincia : Rioja
 Departamento : San Martín

b). Ubicación geográfica:

Latitud sur : 06° 27' 00"
 Longitud oeste : 77° 45' 55"
 Altitud : 843 m.s.n.m.m

c). Condiciones climáticas:

Precipitación : 1200 mm. / Año.
 Temperatura : Max = 30° C, Min = 15°C Prom = 23°C
 Altitud : 843 m.s.n.m.m.
 Humedad relativa : 82%

3.1.2. Ubicación geográfica

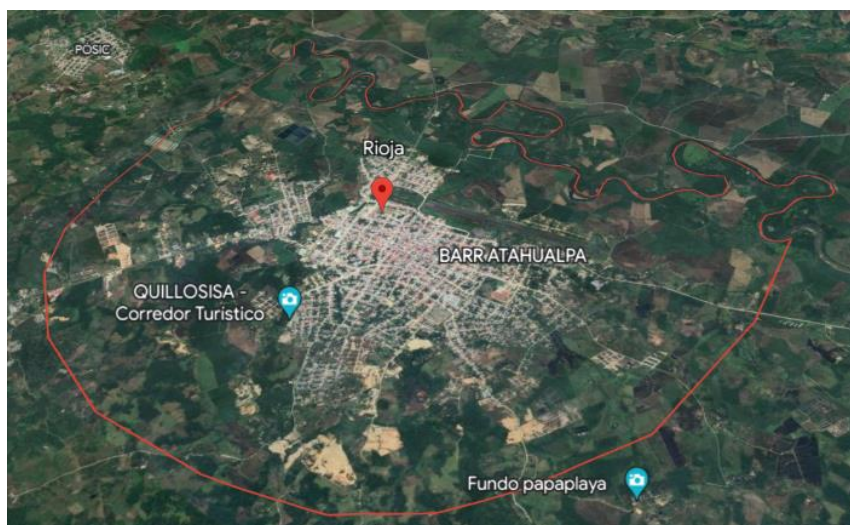


Figura 1.

Ubicación del experimento. Fuente: Mapa Google (Google Maps, 2023)

3.1.3. Periodo de ejecución

El presente proyecto plantea desarrollar el trabajo durante el periodo del año 2020.

3.1.4. Autorizaciones y permisos

Para este trabajo de investigación no se realiza ninguna autorización ya que no afecta por ningún motivo al medio ambiente.

3.1.5. Control ambiental y protocolos de bioseguridad

La Investigación genera resultados que impacten de manera negativa al planeta; pero si se cumplió protocolos de bioseguridad por motivo de la pandemia de COVID 19 durante la investigación realizado.

3.1.6. Aplicación de principios éticos internacionales

No invade erróneamente, salvaguarda la integridad y velar por la integridad de las personas, al ecosistema y justicia.

3.2.Sistema de variables

3.2.1. Variable de estudio

Créditos agrícolas

Tabla 2*Descripción de variables por objetivo específico.*

Objetivo específico 1: Analizar y determinar el desarrollo de los créditos agrícolas de la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en el periodo 2020.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Créditos agrícolas	- Colocación de créditos	Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en el periodo 2020.	Tablas
	- Capital		
	- Destino del financiamiento		
	- Distribución de socios		
	- Beneficio costo		
Objetivo específico 2: Determinar el nivel de morosidad de los créditos agrícolas en cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Rioja, periodo 2020.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Nivel de morosidad	- Morosidad financiera	Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en el periodo 2020.	Tablas
	- Riesgos en las reprogramaciones		

3.3.Procedimientos de la investigación

Por su naturaleza de ser del nivel descriptiva de los registros de análisis de la colocación de créditos agrícolas y estrategias de las fuentes bibliográficas, que entre ellas algunas investigaciones, artículos y experiencias que se desarrollaron ante el problema los créditos agrícolas y poder tener información y sistematizarla las implicancias que ocasionan los créditos agrícolas, siendo este problema la provincia de Rioja, San Martín.

3.3.1. Información sobre la colocación de créditos agrícolas

Se recopiló las diferentes fuentes de información relacionados a créditos para cumplir el objetivo específico 1, que es analizar sobre los créditos agrícolas en la provincia de Rioja.

Primera actividad; consistió en la búsqueda de la información, esta etapa se realizó descargando en forma virtual y física, la información que estaba relacionada a las cooperativas de ahorro de la provincia de Rioja, entre las fuentes que aportaron a cumplir este objetivo fueron diferentes tesis, artículos científicos y revistas electrónicas, que

posteriormente fueron seleccionados para ser sistematizados, así mismo se buscó ciertas experiencias que nos brindaron información para discutir los resultados, siendo el uso de internet una herramienta informática útil para brindarnos páginas de repositorios de diferentes universidades, La Molina, Cesar Vallejo, Católica, Piura, revistas como PUCP, Cielo, Scopus, etc.

Segunda actividad; consistió en la sistematización de la información; una vez seleccionados los artículos, tesis y revistas, se procedió a ordenarlos de acuerdo a la actualidad (del más reciente al más antiguo), para luego desarrollar tablas y figuras para el resultado, siendo la hoja de cálculo Excel una herramienta para desarrollar esta actividad.

3.3.2. Proponer estrategias de colocación de créditos agrícolas

Para el desarrollo de este objetivo, se tuvo que analizar el contenido de estrategias desarrolladas para colocar créditos agrícolas, sea forma virtual y física que fortalecieron los resultados.

Primera actividad; Se procedió a la búsqueda de información, toda información relacionado a los créditos agrícolas, en la provincia de Rioja para cumplir con esta actividad, siendo de forma virtual y física los artículos científicos y revistas electrónicas, que posteriormente fueron seleccionados para su sistematización, los aportes de las experiencias fueron válidas para discutir los resultados, el internet fue la herramienta de ayuda para brindarnos páginas de repositorios, La Molina, Cesar Vallejo, Católica, Piura, revistas como Cielo, PUCP, Scopus, etc.

Segunda actividad; fue la sistematización de la información, siendo los artículos, tesis y revistas, ordenado para luego desarrollar tablas y figuras para el resultado, la hoja de cálculo Excel fue la herramienta para cumplir esta actividad.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. Resultados y discusiones del objetivo específico 1

Colocación de créditos agrícolas de la cooperativa de ahorro y crédito santo cristo de Bagazán.

Se Analizó la cartera de créditos agrícolas de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, se tiene:

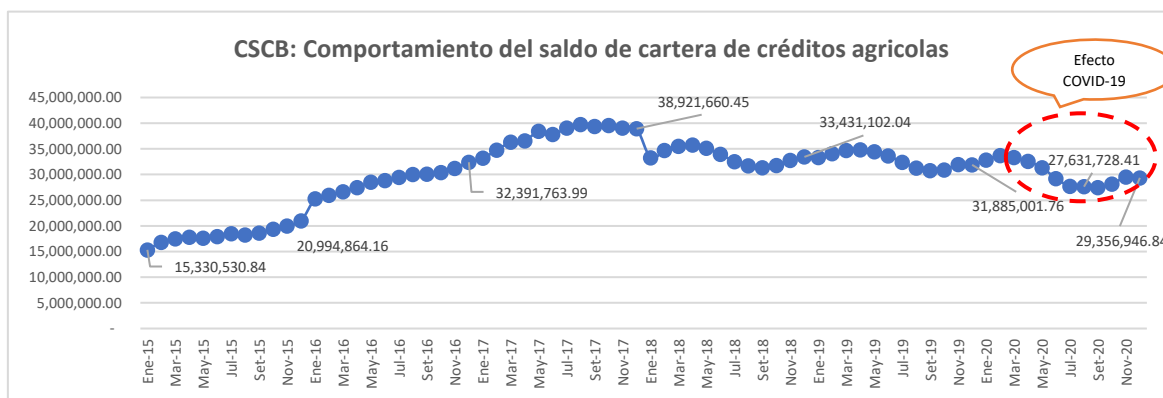


Figura 2.

Cartera de créditos CSCB (2015-2020)

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020.

De acuerdo a lo mostrado por figura 2, tenemos que el comportamiento agrícola siempre ha sido creciente mes a mes, teniendo un decrecimiento pronunciado durante la pandemia del 2019.

Saldo de colocaciones de marzo a diciembre 2020 en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán.

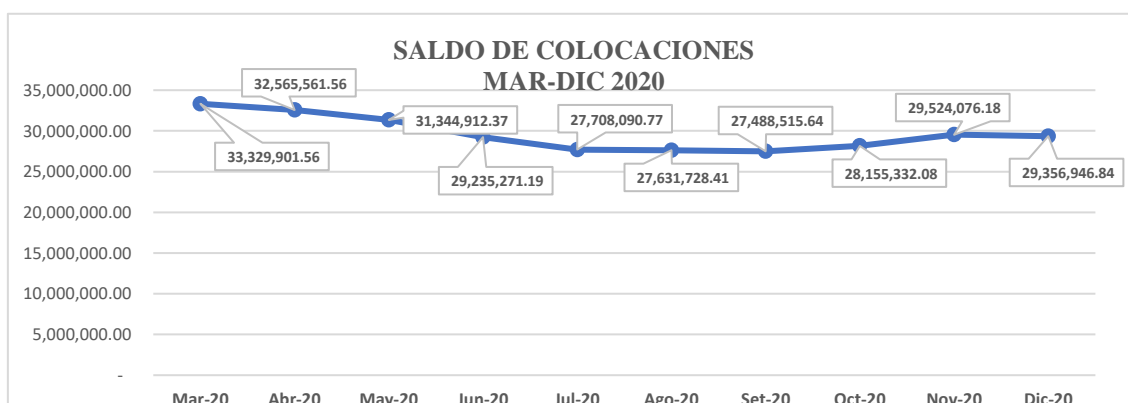


Figura 3.

Cartera de créditos CSCB (2020)

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán - 2020

Durante el estudio (marzo a diciembre 2020), con respecto a las colocaciones de créditos, se ha tenido una disminución del 11,92%, pasando de 33.3 millones en marzo a 29.4 millones en diciembre.

Siendo la causa principal tomadas por el gobierno central, ya que estas no permitieron seguir con la adecuada colocación de créditos agrícolas como años anteriores, así como lo dice, Sadoulet y Janvry (2020) Quienes estos autores argumentan que los préstamos agrícolas son cruciales en desarrollo agrario y en la transición hacia una agricultura más sostenible. Sin embargo, también subrayan que se requiere una combinación de políticas, incluida mejora de infraestructuras, el fortalecimiento de las instituciones locales, para lograr un desarrollo agrícola sostenible y equitativo, asimismo lo demuestra, Duflo et al. (2021), quienes afirman que el crédito agrícola puede aumentar la adopción de tecnologías agrícolas como los fertilizantes, lo que a su vez puede mejorar la productividad y el rendimiento agrícola. Sin embargo, también enfatizan para garantizar que agricultores utilicen insumos de manera efectiva y sostenible.

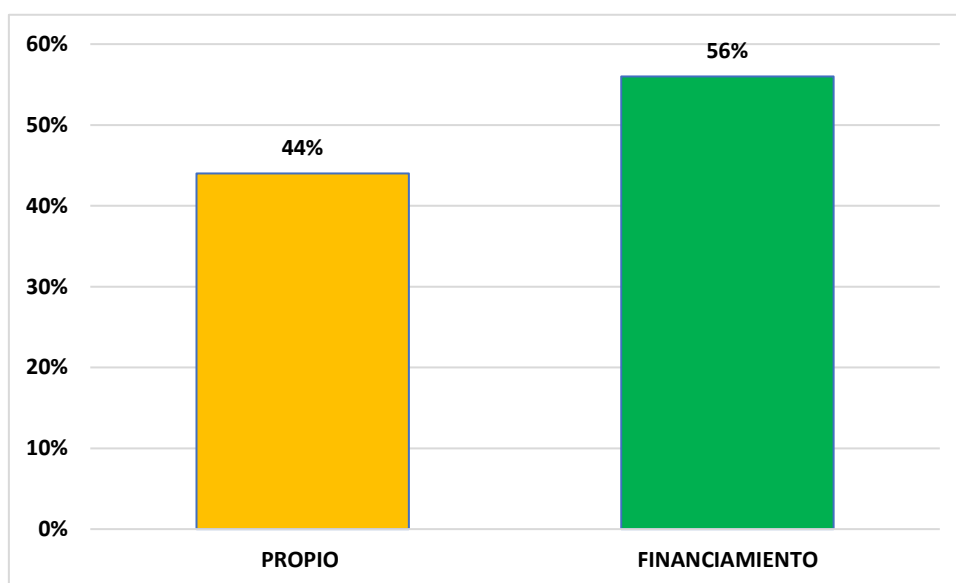


Figura 4.

Capital de agricultores en la provincia de Rioja 2020

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán - 2020

Destino de créditos agrícolas

Los créditos agrícolas en Cooperativa Santo Cristo Bagazán, son otorgados a socios dedicados a la actividad agrícola y pecuaria (café, arroz, cacao, piña, plátano, ganadería, piscigranjas, papa y ají), los cuales sirven ya sea para capital y actividades mixtas.

Tabla 3
Destino de los créditos agrícolas

PRODUCTO	Meses									
	Mar-20	Abr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	Set-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20
Agrocredit Empresarial	454	448	449	433	401	390	366	381	383	392
Agrocredit Producción	3 470	3 375	3 222	2 936	2 690	2 506	2 487	2 567	2 679	2 676
Agro inversión	31	31	31	30	32	42	47	50	53	55
Total General	3 955	3 854	3 702	3 399	3 123	2 938	2 900	2 998	3 115	3 123

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán - 2020

En 2020 se muestra un decrecimiento de cartera agrícola de 3 955 créditos en marzo 2020 a 3 123 créditos en diciembre 2020, representando una disminución de 21,03%.

La Cooperativa Santo Cristo de Bagazán no es ajena a brindar servicios financieros a mujeres y varones dedicados a la actividad agropecuaria, por lo que a diciembre del año 2020 la cartera de créditos agropecuarios se repartió entre el 20% y 80% respectivamente. Considerando que aun el otorgamiento de créditos agropecuarios a las mujeres aun es bajo en términos porcentuales, en ese contexto, Swinnen y Gow (2015), destacan la importancia del financiamiento y la innovación para abordar los desafíos de seguridad alimentaria y del agua. Encuentran que una mayor inversión en investigación y desarrollo agrícola, así como en infraestructura, puede mejorar la resiliencia de los sistemas alimentarios y aumentar la productividad agrícola, de la misma manera, Jack y Jayachandran (2019), demostraron que el crédito a corto plazo puede mejorar la adopción de tecnologías agrícolas y aumentar la producción agrícola. Sin embargo, también argumentan que el crédito a corto plazo puede no ser adecuado para todos los agricultores, y que se requieren enfoques más específicos y diferenciados para garantizar que los agricultores reciban el tipo de crédito más adecuado a sus necesidades y capacidades, de la misma manera, Karlan y Morduch (2020), concluyeron las microfinanzas a los productores agropecuarios, mejoran la inversión en insumos agrícolas y mejorar los medios de vida rurales. Sin embargo, también señalan que las microfinanzas no son una solución única para todos los problemas de pobreza rural, y que se requieren esfuerzos adicionales para mejorar la infraestructura y los servicios de apoyo.

Distribución de socios 2020

Bajo este contexto, la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán no es ajena a brindar servicios financieros a mujeres y varones dedicados a la actividad agropecuaria, por lo que a

diciembre del año 2020 la cartera de créditos agropecuarios se repartió entre el 20% y 80% respectivamente. Considerando que aun el otorgamiento de créditos agropecuarios a las mujeres aun es bajo en términos porcentuales.

De acuerdo al DT/02/2019 publicado por la SBS (2019), menciona lo siguiente: “Incrementar la inclusión financiera de las mujeres es especialmente importante para promover el crecimiento económico y desarrollo, no solo porque las mujeres son más vulnerables a la pobreza, sino porque de ellas depende gran parte del bienestar de las familias, comunidades y sociedad. Si bien, tanto hombres como mujeres necesitan acceso a servicios financieros para invertir en sus familias y negocios; la evidencia empírica sugiere que son las mujeres quienes tienden a invertir una mayor parte de su dinero en educación, salud y bienestar de los hijos. Estas prioridades no solo fortalecen a sus familias, sino que también impactan en el bienestar social a largo plazo. De otro lado, el impacto del acceso a los servicios financieros sobre el empoderamiento económico y social de las mujeres refuerza esta espiral virtuosa, en la medida que mujeres empoderadas, con mayor control sobre sus ingresos y activos, participan más en las decisiones del hogar y procuran mejores opciones para ellas y sus familias” (p.2).

En la figura 5 se muestran los beneficios costos de los créditos agrícolas:

	saldo de colocaciones	TEA PROMEDIO	TEM PROMEDIO	BENEFICIOS UTILIDAD A OBTENER	TREA	TREM	COSTOS				
							COSTO DEL DINERO	Nº ANALISTAS	SUELDO ANALISTAS	TOTAL SUELDO\$	TOTAL COSTOS\$
Mar-20	33,329,901.56	30.955%	2.273%	757,519.83	8.50%	0.682%	227,359.70	36	2,500.00	90,000.00	317,359.70
Abr-20	32,565,561.56	30.903%	2.269%	739,047.79	8.50%	0.682%	222,145.76	36	2,500.00	90,000.00	312,145.76
May-20	31,344,912.37	30.913%	2.270%	711,556.37	8.50%	0.682%	213,819.11	36	2,500.00	90,000.00	303,819.11
Jun-20	29,235,271.19	32.876%	2.397%	700,766.14	8.50%	0.682%	199,428.21	36	2,500.00	90,000.00	289,428.21
Jul-20	27,708,090.77	30.798%	2.263%	626,911.36	8.50%	0.682%	189,010.56	36	2,500.00	90,000.00	279,010.56
Ago-20	27,631,728.41	30.801%	2.263%	625,252.03	8.50%	0.682%	188,489.65	36	2,500.00	90,000.00	278,489.65
Set-20	27,488,515.64	30.458%	2.240%	615,848.60	8.50%	0.682%	187,512.73	36	2,500.00	90,000.00	277,512.73
Oct-20	28,155,332.08	30.385%	2.236%	629,445.19	8.50%	0.682%	192,061.41	36	2,500.00	90,000.00	282,061.41
Nov-20	29,524,076.18	30.203%	2.224%	656,541.38	8.50%	0.682%	201,398.29	36	2,500.00	90,000.00	291,398.29
Dic-20	29,356,946.84	31.300%	2.295%	673,806.38	8.50%	0.682%	200,258.22	36	2,500.00	90,000.00	290,258.22

Figura 5.

Beneficio costo de los créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán - 2020

MES	BENEFICIOS	COSTOS	B/C
Mar-20	757,519.83	317,359.70	2.39
Abr-20	739,047.79	312,145.76	2.37
May-20	711,556.37	303,819.11	2.34
Jun-20	700,766.14	289,428.21	2.42
Jul-20	626,911.36	279,010.56	2.25
Ago-20	625,252.03	278,489.65	2.25
Set-20	615,848.60	277,512.73	2.22
Oct-20	629,445.19	282,061.41	2.23
Nov-20	656,541.38	291,398.29	2.25
Dic-20	673,806.38	290,258.22	2.32

Figura 6.

Relación costo/beneficio de los créditos agrícolas

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

El costo beneficio es la comparación entre la utilidad que genera la cartera de créditos agrícolas entre sus costos totales. En tal sentido se puede determinar en el siguiente cuadro que el ratio es superior a 1, por lo tanto, es rentable la cartera de créditos, así lo demuestran Zilberman y Janvry (2021): quienes en su investigación sobre los créditos agrícolas, estos autores concluyeron que el beneficio costo es muy importante en la rentabilidad de los créditos, asimismo encontraron evidencia de que los créditos agrícolas pueden ser un instrumento efectivo para reducir la pobreza y mejorar la seguridad alimentaria. Sin embargo, también destacaron la importancia de considerar crédito así maximizar sus beneficios, asimismo lo menciona, Armendáriz y Morduch (2020), ya que en sus investigación concluyeron que el beneficio costo es muy importante en los créditos agrícolas, asimismo, los microcréditos están incluidos, lo que mejora la actividad económica y la generación de ingresos en comunidades pobres y rurales, el libro presenta evidencia de que pueden tener bienestar económico en hogares y disminución de la pobreza.

4.2. Resultados y discusiones del objetivo específico 2

Determinar el nivel de morosidad de los créditos agrícolas en Santo cristo de Bagazán.

Morosidad Financiera:

El comportamiento del saldo vencido de los créditos agrícolas durante los últimos 6 años ha ido incrementándose mes a mes tal como se muestra en la figura 7, con la excepción que durante el último año se ha estabilizado.

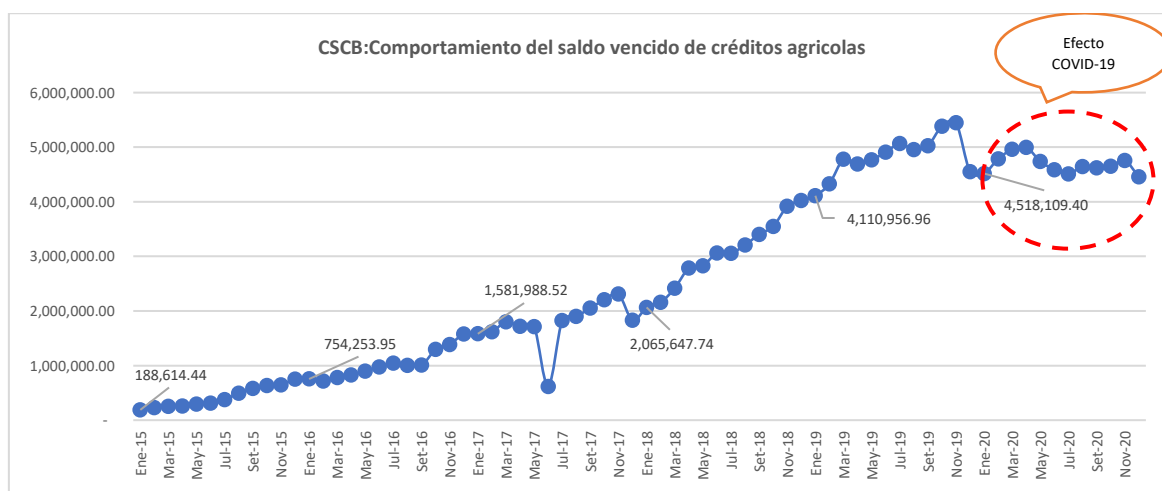


Figura 7.

Comportamiento del saldo vencido de créditos agrícolas

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán - 2020

La morosidad de los créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, ha ido incrementándose cada mes, llegando hasta el 17,43% en el mes de octubre del año 2019, tal como se muestra en la figura 8.

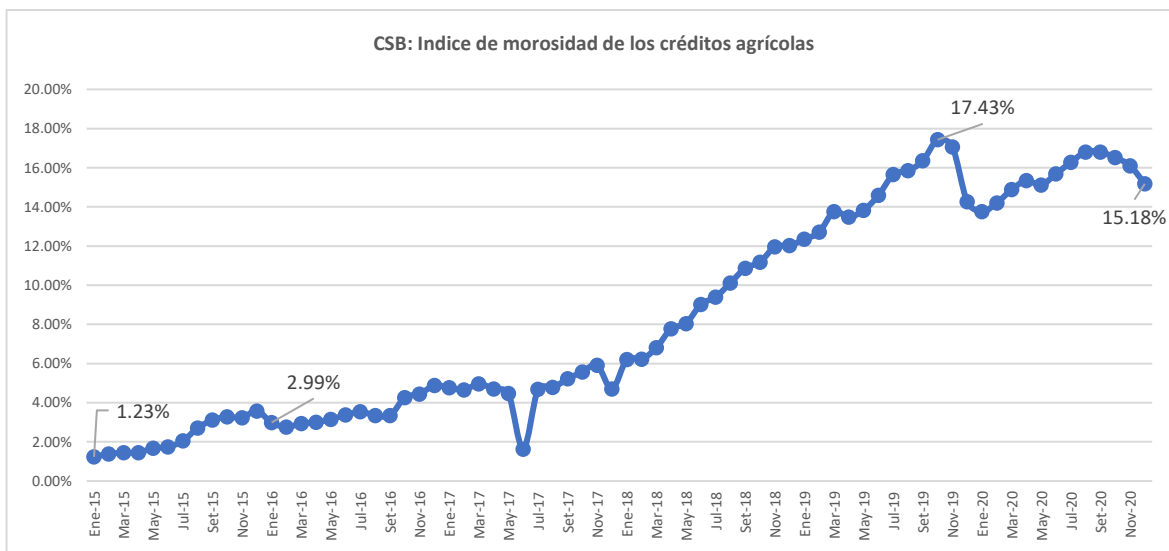


Figura 8.

Índice de morosidad de los créditos agrícola

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Saldo vencido de créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán

Durante el 2020 la cartera de créditos vencidos, ha mostrado una disminución del 10,18% (marzo a diciembre 2020), tal como se muestra en la siguiente figura:

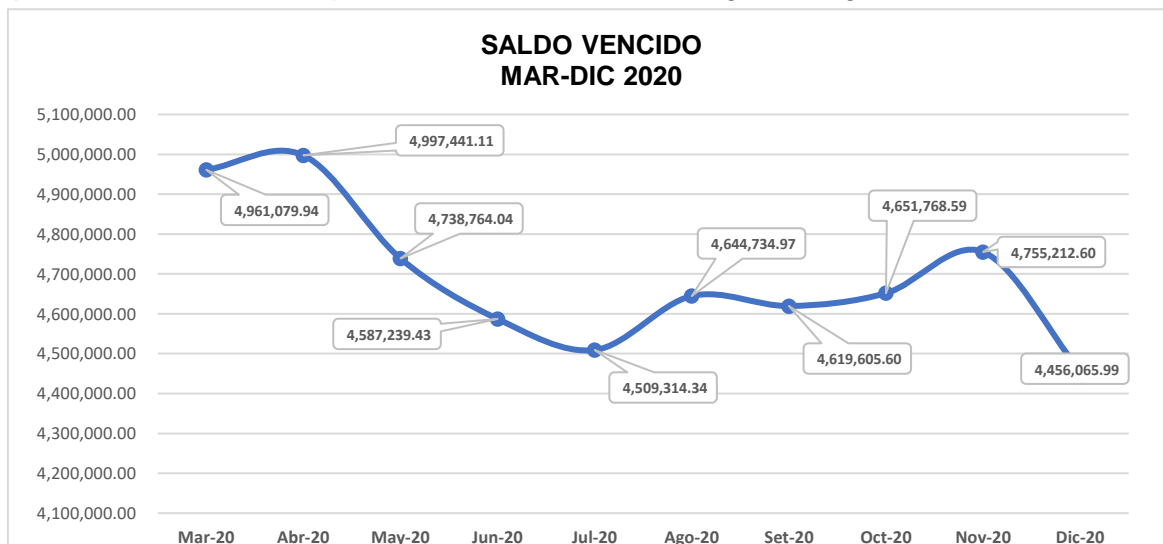


Figura 9.

Saldo Vencido, periodo Marzo-Diciembre 2020

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Durante el estudio el índice de morosidad tuvo un comportamiento parabólico (tal como se muestra en el gráfico anterior), comenzando en marzo con un índice de 14,88%, llegando a un pico máximo de 16,81% (agosto y septiembre) para finalizar en el mes de diciembre con un índice de morosidad de 15,18%, siendo este 1,98% mayor a lo registrado en el mes de marzo, así lo afirma, Tadesse y Köhlin (2018), En este estudio, los autores utilizan un enfoque cuasiexperimental para analizar el desempeño de parcelas productores agrícolas. Los resultados mostraron que las granjas que accedieron a créditos agrícolas tenían un mayor rendimiento en términos de producción agrícola y mayores ingresos en comparación con los productores que no accedieron a dichos créditos, debido a eso la tasa de morosidad de los productores que obtuvieron menos rendimiento era alta, de la misma manera, González y Meyer (2019), quienes en su investigación analizaron las posibles discrepancia entre la oferta y la demanda de microfinanzas y créditos rurales. Argumentan que, en muchos casos, la oferta de microfinanzas no coincide con las necesidades de los agricultores, especialmente aquellos en zonas rurales. Sostienen que para resolver este problema es necesario diseñar productos financieros específicos para el sector agrícola y mejorar las condiciones de acceso al crédito.

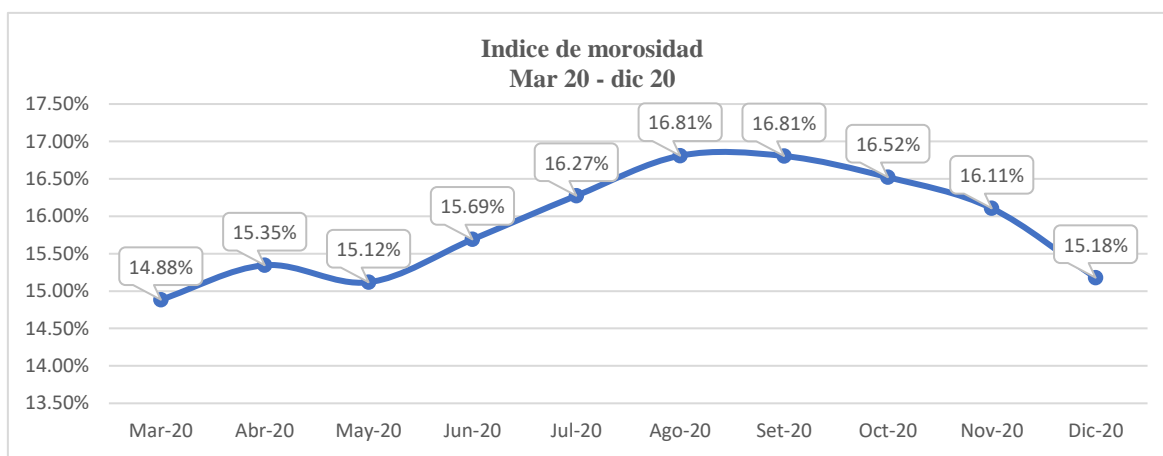


Figura 10.

Índice de morosidad, periodo Marzo-Diciembre 2020

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Reprogramación de créditos agrícolas por COVID 19

Con la finalidad de ayudar a los socios y facilitar el pago de sus créditos agrícolas, ya que debido a la pandemia se vieron muy perjudicados, en junio se vio la necesidad de implementar la política de reprogramación del pago de sus créditos agrícolas en sus diferentes agencias.

El saldo de cartera de los créditos agrícolas reprogramados por el covid-19, es:

Tabla 4

Cartera de los créditos agrícolas reprogramados por el covid-19

Mes	Saldo de cartera reprogramado por el covid-19
junio	3 358,194.67
julio	5 268,617.63
agosto	5 804,766.74
septiembre	6 419,218.90
octubre	6 406,994.43
noviembre	6 320,041.29
diciembre	5 990,498.33

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

En términos rentabilidad de préstamos agrícolas de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, se ha visto afectada por la política de reprogramación implementada.

De la rentabilidad (intereses) esperado total, el 19,92% se ha dejado de percibir por la reprogramación de créditos agrícolas, tal como se muestra en el siguiente:

Tabla 5

Rentabilidad de los créditos agrícolas de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán

MES	SALDO CARTERA TOTAL	TEM PROMEDIO	UTILIDAD BRUTA TOTAL (I)	CART. REP. COVID	UTILIDAD DE CART. REP. COVID (II)	(I/II) %
jun-20	29 235 271,19	1,970%	575 934,84	3 358 194,67	66 156,43	11,49%
jul-20	27 708 090,77	2,018%	559 149,27	5 268 617,63	106 320,70	19,01%
ago-20	27 631 728,41	2,036%	562 581,99	5 804 766,74	118 185,05	21,01%
sep-20	27 488 515,64	2,047%	562 689,92	6 419 218,90	131 401,41	23,35%
oct-20	28 155 332,08	2,026%	570 427,03	6 406 994,43	129 805,71	22,76%
nov-20	29 524 076,18	2,024%	597 567,30	6 320 041,29	127 917,64	21,41%
dic-20	29 356 946,84	2,022%	593 597,47	5 990 498,33	121 127,88	20,41%
						19,92%

Nota: Adaptado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

CONCLUSIONES

1. Durante el periodo de estudio (marzo a diciembre 2020), con respecto al saldo de colocaciones de créditos agrícolas, se ha tenido una disminución de cartera de 11,92%. Teniendo el mes de setiembre como el mes más bajo con 27,4 millones, llegando a recuperarse a partir del mes de octubre, asimismo el número de créditos fue disminuyendo durante el año 2020, llegando a 3 123 créditos al mes de diciembre, disminuyendo en 21,03%, asimismo el análisis de costo beneficio realizada, resulta mayor a 1 por lo que se determina que es rentable
2. Con respecto al índice de morosidad de los créditos agrícolas durante el periodo de estudio (mar-dic 20), tuvo un comportamiento parabólico empezando con un 14,88% en marzo, llegando a 16,81% en agosto y setiembre, terminando en 15,18% en diciembre. Sin embargo, el saldo vencido muestra una disminución, llegando a 4,45 millones al mes de diciembre, por lo que podemos deducir que el mayor impacto en el ratio de morosidad fue debido al decrecimiento de la cartera. El comportamiento parabólico que ha tenido el índice de morosidad, se debe a las acciones de reprogramar créditos agrícolas por motivos de la pandemia. Con respecto a la rentabilidad (intereses) esperado total para la cartera de créditos agrícolas fue 19,92%, se ha dejado de percibir por la reprogramación de créditos.

RECOMENDACIONES

1. Implementar políticas crediticias para los créditos agrícolas, con la finalidad de que se otorgue y recupere de manera eficaz los créditos otorgados durante la pandemia. Orientándose a nuevos cultivos para diversificar la cartera y generar menos impacto respecto a sucesos adversos en los cultivos agrícolas.
2. Realizar un adecuado seguimiento a los créditos reprogramados por motivos de pandemia. Así como dar facilidades de refinanciamientos, acorde con las condiciones de cada socio, de manera adecuada la provisión de los créditos agrícolas (sobre todo los créditos reprogramados) con la finalidad de mantener una cartera protegida (provisiones).

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Accid. (2009). *Gestión del circulante: bases conceptuales y aplicaciones prácticas*. Bresca editorial.
- Armendáriz, B., & Morduch, J. (2020). *The Economics of Microfinance* (2nd ed.). The MIT Press.
- ADEX. (Mayo de 2020). *Impacto del Covid-19 en la Economía Peruana 2020*. <https://www.cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2020/05/NOTA-PROYECCION-DEL-PBI-2020-ANTE-EL-COVID-19.pdf>
- Agrobanco. (5 de Marzo de 2017). *San Martín posee 57,000 productores que pueden acceder a créditos del Agrobanco*. Gestión: <https://gestion.pe/economia/san-martin-posee-57-000-productores-acceder-creditos-agrobanco-130079-noticia/>
- Aguilar, G. (2014). *El Agrobanco y el Mercado Financiero Rural en el Perú*. IEP.
- Aguilar Carpio, C., Escalante Estrada, J. A., Aguilar Mariscal, I., Mejía Contreras, J. A., Conde Martínez, V. F., & Trinidad Santos, A. (2016). *Eficiencia agronómica, rendimiento y rentabilidad de genotipos de maíz en función del nitrógeno*. <https://www.scielo.org.mx/pdf/tl/v34n4/2395-8030-tl-34-04-00419.pdf>
- Álvarez, J. L., & Taliani, E. C. (2004). *Rentabilidad empresarial: propuesta practica de análisis y evaluación*. Cámaras de Comercio, Servicios de Estudios.
- Arango, K. (2019). *Acceso al crédito y su impacto en la producción agrícola en la región de San Martín, Perú*. Revista Científica Agroecosistemas, 7(2), 19-28.
- Arcoraci, E. (2013). *Ratios Financieros, función y objetivo para la gestión de la empresa*. Universidad Tecnológica Nacional.
- Banxico. (2017). *El crédito en México*. [Banco de México]. <http://www.banxico.org.mx>.
- Beck, T., Levine, R., Cull, R., & Morduch, J. (2018). *Microfinance and economic development*. [Handbook of Finance and Development]. <https://doi.org/10.4337/9781785360510.00030>
- Bodie, Z., & Merton, R. C. (2014). *Finanzas*. Pearson Educación.
- Castillo Soto, W. (2007). *Política crediticia agrícola en la zona del Alto Huallaga, periodo 1981-1990* [Tesis de Pregrado, Universidad Agraria la Selva]. <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/456>
- Calvo, A., Parejo, J. A., Rodríguez, L., & Cuervo, Á. (2014). *Manual del sistema financiero*. https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/29/28771_Manual_Sistema_Financiero.pdf
- CENAGRO. (2012). *Censo Nacional Agropecuario*. CENAGRO.

- CENAGRO. (2010). *Estructura del sector agropecuario*. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1177/cap01.pdf
- Coronel, L.C. & González, G. (2020). *Crédito agrícola en el siglo XXI: revisión y perspectivas*. *Revista Científica Agroecosistemas*, 8(1), 1-10.
- Delgado, W. K. (2018). *El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín*. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1274>
- Duflo, E., Kremer, M., & Robinson, J. (2011). *Nudging Farmers to Use Fertilizer: Theory and Experimental Evidence from Kenya*. *American Economic Review*, 101(6), 2350-2390. <https://doi.org/10.1257/aer.101.6.2350>
- Sadoulet, E., & De Janvry, A. (2020). *Agricultural Development: A Perspective on Transitions and Challenges*. *Annual Review of Resource Economics*, 12, 1-28. <https://doi.org/10.1146/annurev-resource-110119-025007>
- ENA. (2016). *Encuesta Nacional Agropecuaria*. ENA.
- Escalante, R., catalán, H., & Basurto, S. (2012). *Determinantes del crédito en el sector agropecuario mexicano: un análisis mediante un modelo Probit*. <http://www.scielo.org.co/pdf/cudr/v10n71/v10n71a06.pdf>
- Espinal Hernández, F. L. (2019). *Impacto del acceso al microcrédito formal en la productividad agrícola de pequeños y medianos productores en el Perú para el año 2017*. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648861/EspinalH_F.pdf?sequence=3
- FAO. (2012). *El estado mundial de la agricultura y la alimentación*. <https://www.fao.org/3/i3028s/i3028s.pdf>
- Gonzaga, C., & Pinto, K. G. (2021). *El crédito y la morosidad desde una perspectiva regional, período 2016– 2017, departamento de San Martín*. <https://tesis.unsm.edu.pe/handle/11458/4439>
- González-Vega, C., & Meyer, R. L. (2009). *Microfinance and rural finance: ¿Is there a critical mismatch between demand and supply?* En B. Armendáriz & M. Labie (Eds.), *The Handbook of Microfinance* (pp. 331-350). World Scientific.
- Gonzales-Donayre, L., Pino Marcellini, I., & Guevara Torres, V. (2017). *Plan estratégico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán para el periodo 2017-2021*. <https://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1941>
- Guevara Cruz, J., Xochilt, S., Quintero, A., & Guajardo Hernández, L. G. (2018). *El crédito como estrategia para el desarrollo rural: unión de crédito Mixta Plan Puebla*. *Revista*

- Mexicana de Ciencias Agrícolas, 9(6), 1193–1205.
<https://doi.org/10.29312/remexca.v9i6.1584>
- Guzmán, C. A. (2015). *Ratios financieras*. Perú: Edición.
- Güivin, C., & Paima, G. P. (2019). *El rol del contador público y su responsabilidad ética en las empresas del régimen general del impuesto a la renta del distrito de Tarapoto, año 2018*. <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3791>
- Jack, B. K., & Jayachandran, S. (2019). *The Causes and Consequences of Short-Term Credit for Farmers*. *American Economic Journal: Applied Economics*, 11(4), 1-32.
<https://doi.org/10.1257/app.20170529>
- Karlan, D., & Morduch, J. (2020). *The Economics of Microfinance (2nd ed.)*. The MIT Press.
- Llanca, M. A. (2018). *Procedimientos para la correcta evaluación para otorgamiento de créditos agrícolas, en agrobanco oficina Moyobamba periodo 2017*.
<https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3107>
- López ventura, N. M. (2018). *Las cooperativas de ahorro y crédito en la Región San Martín, 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de San Martín].
<http://hdl.handle.net/11458/3101>
- Luan, D. X., & Bauer, S. (2016). *Does credit access affect household income homogeneously across different groups of credit recipients? Evidence from rural Vietnam*. *Journal of Rural Studies*, 47, 186–203.
<https://doi.org/10.1016/j.jrurstud.2016.08.001>
- Martínez Ccallata, R. (2018). *La contribución del crédito al crecimiento del sector agrícola, 2007-2011* [Tesis de Posgrado, Pontificia Universidad Católica del Perú].
<http://hdl.handle.net/20.500.12404/15317>
- Matar, W.F. (2021). *El papel del crédito agrícola en la promoción del desarrollo sostenible*. *Revista de Economía y Desarrollo*, 21(1), 27-48.
- Mazzeo, J. V., Moyano Ruiz, M. L., Nara, C. N., & Fornero, R. (2012). *Factoring: Liquidez para las empresas*.
- Molina de Paredes, O. R. (2016). *Rentabilidad de la producción agrícola desde la perspectiva de los costos reales: municipios Pueblo Llano y Rangel del estado Mérida, Venezuela*. <https://www.redalyc.org/journal/4655/465552407013/465552407013.pdf>
- Morillo, M. (2011). *Rentabilidad financiera y reducción de costos*. *Actualidad contable FACES*, 4(4).
- Paico Palacios, L. (2016). *Análisis de la viabilidad del. Piura: Universidad de Piura*. Universidad de Piura.
- Peterson, G. (2015). *Diccionario en Economía Agrícola*. Ediciones Mundi-Prensa.

- Pérez Caldentey, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- PRIVESA. (2019). *La cartera crediticia*. Obtenido de <https://privesasofom.mx/blog/2020/02/20/la-cartera-crediticia/>
- Ravines Hermoza, A. (2017). *Situación del Crédito Agrícola en el Perú* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Agraria La Molina]. <https://hdl.handle.net/20.500.12996/2973>
- Rojas Rengifo, O. (2018). *"Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja"* [Tesis de Posgrado, Universidad Cesar Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/25988>
- Swinnen, J., & Gow, H. (Eds.). (2015). *Finance and Innovations for Water and Food Security*. Routledge.
- Sadoulet, E., & De Janvry, A. (2020). *Agricultural Development: A Perspective on Transitions and Challenges*. *Annual Review of Resource Economics*, 12, 1-28. <https://doi.org/10.1146/annurev-resource-110119-025007>
- Sánchez García, F. M. (2010). *Diccionario de Agricultura*. Ediciones Mundi-Prensa.
- Santiesteban-Zaldívar, E., Frías, V. G. F., & Cardeñosa, E. L. (2020). *Análisis de la rentabilidad económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. Editorial Universitaria (Cuba). Editorial Universitaria (Cuba).
- Sofia, R. (2011). *Identificación y análisis de las variables del crédito en el Ecuador en periodo del 01-2000 al 12-2009*. <https://e:/tesis/cuerpo/tesis%20sofia%20reyes%20rojas%20ej%204%20marco%20teorico.pdf>
- SBS. (19 de Noviembre de 2008). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. resolución sbs N' 11356-2008*: https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_res-11356-2008.pdf
- SBS. (2016). *Superintendencia de Banca y Seguros del Perú*.
- SBS. (Diciembre de 2019). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. DT/02/2019* : https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%20.pdf
- Tanaka, N. G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero un enfoque para el Perú*. Perú: Fondos Editorial PUCP.
- Tadesse, G., & Köhlin, G. (2018). *Agricultural credit and farm performance: A quasi-experimental approach*. *Food Policy*, 74, 124-135.

- 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. <https://doi.org/10.1016/j.jpolmod.2019.02.007>
- Trivelli, C. (2000). *Créditos agrarios en el Perú ¿Que dicen los clientes?*
- Trivelli, C. M., Rosa, G. F., & Aguilar, G. (2015). *La oferta Financiera en el Perú*.
- Villegas Hernández, E. (2015). *Sistema Financiero de México*.
- Zilberman, D., Macours, K., & de Janvry, A. (2021). *Agricultural credit: Theoretical considerations and empirical evidence*. *Annual Review of Resource Economics*, 3, 91-113.

ANEXOS

Anexo 1. Federación nacional de cooperativas de ahorro y crédito del Perú – FENACREP RANKING DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL 31 DE MARZO DEL 2018 (En Miles de Soles)

COOPAC CON ACTIVOS SUPERIORES A 1500 U.I.T.

Rank	Mes de retraso	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	Afiliada a la FENACREP	Afiliada al Fondo de Garantía de Depósitos	ACTIVOTOTAL			CREDITOS			DEPOSITOS			PATRIMONIO NETO			RESULTADO EJERC.	
					Monto	%	%Acum	Monto ¹	%	Rank	Monto	%	Rank	Monto	%	Rank	Monto	Rank
1	(0)	PACIFICO	Si	Si	2,564,987	19.04%	19.0%	1,933,902	19.7%	1	1,896,411	20.04%	1	242,653	9.7%	1	5,169	2
2	(0)	AELU	Si	Si	1,479,776	10.98%	30.0%	1,140,075	11.6%	3	1,361,778	14.39%	2	96,239	3.9%	5	1,018	6
3	(0)	ABACO	Si		1,453,890	10.79%	40.8%	1,212,235	12.3%	2	1,069,878	11.30%	3	113,986	4.6%	4	5,627	1
4	(3)	DEL PERÚ - PRESTAPERÚ (EX PRESTASUR)	Si	Si	623,816	4.63%	45.4%	394,232	4.0%	4	398,073	4.21%	4	92,341	3.7%	6	1,204	5
6	(0)	SANTO CRISTO DE BAGAZAN	Si		412,518	3.06%	52.6%	301,391	3.1%	6	288,037	3.04%	6	80,593	3.2%	9	502	20
7	(0)	SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA	Si		327,880	2.43%	55.0%	244,314	2.5%	9	233,058	2.46%	8	85,586	3.4%	8	662	14
8	(0)	SAN FRANCISCO LTDA Nº 289	Si	Si	298,455	2.22%	57.2%	124,841	1.3%	15	222,660	2.35%	10	67,379	2.7%	11	1,018	7
9	(3)	QUILLABAMBA LTDA Nº 295- QUILLACOOP	Si		294,607	2.19%	59.4%	241,668	2.5%	10	262,898	2.78%	7	25,218	1.0%	26	10,234	150
10	(0)	SAN MARTIN DE PORRES LTDA.	Si		287,590	2.13%	61.5%	244,730	2.5%	8	179,793	1.90%	13	78,019	3.1%	10	3,312	3
17	(0)	ILO LTDA.	Si		190,649	1.42%	73.1%	118,911	1.2%	16	142,120	1.50%	17	37,463	1.5%	17	314	28
18	(0)	EL TUMI	Si		178,201	1.32%	74.4%	111,397	1.1%	18	2,299	0.02%	89	123,539	5.0%	3	3,178	4
27	(0)	SAN HILARION LTDA.	Si		116,088	0.86%	83.6%	94,639	1.0%	24	86,717	0.92%	23	16,597	0.7%	40	-426	142
28	(0)	NORANDINO LTDA	Si	Si	97,896	0.73%	84.3%	70,937	0.7%	27	26,554	0.28%	39	18,457	0.7%	36	18	93
29	(0)	DE SUB OFICIALES PNP SANTA ROSA DE LIMA			97,573	0.72%	85.0%	46,235	0.5%	33	7,500	0.08%	61	88,231	3.5%	7	701	13
30	(0)	CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA	Si		86,837	0.64%	85.7%	43,553	0.4%	34	28,421	0.30%	36	45,330	1.8%	13	-707	147
31	(0)	FONDESURCO			80,980	0.60%	86.3%	67,480	0.7%	28	27,207	0.29%	38	12,078	0.5%	51	405	23
34	(0)	TOCACHE LTDA.	Si		71,102	0.53%	88.0%	60,825	0.6%	31	51,208	0.54%	29	18,665	0.7%	35	79	61

35	(3)	PARROQUIA SAN LORENZO TRUJILLO LTDA Nº 104	SI		60,646	0.45%	88.4%	42,049	0.4%	35	45,395	0.48%	31	12,250	0.5%	49	597	17
39	(0)	LA PORTUARIA	SI	SI	45,588	0.34%	89.9%	37,934	0.4%	36	24,241	0.26%	41	17,215	0.7%	39	527	18
40	(0)	HUANCAMELICA LTDA. Nº 582	SI		44,903	0.33%	90.3%	26,991	0.3%	46	25,297	0.27%	40	13,988	0.6%	45	7	110
41	(0)	FORTALEZA DE AYACUCHO	SI		44,809	0.33%	90.6%	29,672	0.3%	41	38,728	0.41%	33	4,301	0.2%	84	36	80
50	(0)	SAN JOSE CARTAVIO	SI		32,631	0.24%	93.1%	28,683	0.3%	43	23,730	0.25%	42	7,073	0.3%	64	-96	133
55	(0)	CABANILLAS MAÑAZO CHIQUINQUIRA LTDA	SI		29,117	0.22%	94.3%	26,602	0.3%	47	7,976	0.08%	58	18,945	0.8%	33	353	27
56	(0)	471 INMACULADA CONCEPCION DE SANTA LTDA.	SI		26,808	0.20%	94.5%	12,819	0.1%	68	19,617	0.21%	46	6,417	0.3%	67	100	51
57	(0)	24,488	0.18%	94.7%	15,926	0.2%	56	4,452	0.05%	79	18,937	0.8%	34	354	25			
58	(1)	AOPCOOP URBANIZACION TAHUANTINSUYO LTDA.	SI		23,438	0.17%	94.8%	13,252	0.1%	64	19,479	0.21%	47	2,444	0.1%	100	17	95
59	(0)	22,803	0.17%	95.0%	13,579	0.1%	61	13,453	0.14%	51	8,717	0.3%	58	61	67			
60	(1)	EMPHOST LTDA. CREDICOOP LUZ Y FUERZA LTDA	SI		21,678	0.16%	95.2%	16,807	0.2%	54	3,440	0.04%	83	16,099	0.6%	41	160	38
61	(3)	19,979	0.15%	95.3%	13,229	0.1%	65	6,708	0.07%	64	10,000	0.4%	56	127	42			
62	(0)	MICREDISOL	SI		19,874	0.15%	95.5%	15,943	0.2%	55	16,769	0.18%	49	2,311	0.1%	102	25	82
68	(0)	SAN PIO X LTDA.	SI		17,897	0.13%	96.3%	8,797	0.1%	82	5,631	0.06%	74	9,156	0.4%	57	-177	139
69	(0)	FORTALECER	SI	SI	17,822	0.13%	96.4%	12,541	0.1%	71	6,694	0.07%	66	7,116	0.3%	63	-98	134
70	(0)	CELENDIN LTDA Nº 406	SI		17,634	0.13%	96.6%	16,851	0.2%	53	5,480	0.06%	76	7,439	0.3%	61	281	30
71	(0)	SAN JOSE LTDA. Nº 178 DE LOS TRABAJADORES DEL I.P.S.S SAN JORGE LTDA	SI	SI	17,310	0.13%	96.7%	13,228	0.1%	66	1,275	0.01%	98	13,467	0.5%	46	389	24
80	(0)	12,668	0.09%	97.7%	9,535	0.1%	93	66	0.00%	67	10,117	0.4%	136	11	129			
81	(0)	MICROFINANZAS PRISMA	SI		12,470	0.09%	97.8%	9,231	0.1%	81	5,832	0.06%	73	4,010	0.2%	85	81	58
82	(0)	SAN SALVADOR DE MILPO LTDA. Nº 305	SI		12,448	0.09%	97.9%	6,820	0.1%	87	6,111	0.06%	71	5,351	0.2%	77	115	46
83	(0)	JUAN XXIII LTDA 508	SI		12,159	0.09%	97.9%	9,758	0.1%	78	0	0.00%	144	12,106	0.5%	50	274	31
84	(0)	AGROFINCA	SI	SI	11,870	0.09%	98.0%	10,144	0.1%	77	3,753	0.04%	82	5,789	0.2%	72	66	66
85	(0)	LA PROGRESIVA LTDA	SI	SI	11,846	0.09%	98.1%	9,421	0.1%	80	6,694	0.07%	65	4,308	0.2%	83	67	64
98	(0)	SAN MARTIN DE PORRES MCDO. MAGDALENA DEL MAR LTDA	SI		6,864	0.051%	99.0%	3,807	0.04%	122	1,515	0.02%	105	4,792	0.2%	131	95	115
99	(0)	HOSNI LTDA. Nº 518	SI		6,508	0.048%	99.0%	3,829	0.04%	123	293	0.00%	119	5,626	0.2%	126	76	74

Anexo 2. Créditos para Actividades Empresariales por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero

<p align="center">Créditos para Actividades Empresariales ^{1/} por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero</p> <p align="center">Al 31 de diciembre de 2016</p> <p align="center">(En miles de Soles)</p>								
Sector Económico	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	EDPYMES	Empresas de Arrendamient o Financiero	Agrobanco ^{2/}	Total
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	6.387.937	499.313	841.084	101.267	37.561	16.148	1.587.745	9.471.056
Pesca	1.295.772	39.662	89.368	10.611	1.482	9.251	8.025	1.454.171
Minería	6.540.689	11.335	26.438	858	661	18.089	-	6.598.070
Industria Manufacturera	35.409.462	406.632	694.575	66.728	14.148	30.562	59.527	36.681.635
Electricidad, Gas y Agua	9.072.034	3.967	8.557	297	460	-	-	9.085.316
Construcción	5.211.321	204.784	362.086	23.378	6.008	15.268	-	5.822.845
Comercio	35.492.850	2.466.114	5.018.792	372.931	83.726	44.810	6.357	43.485.580
Hoteles y Restaurantes	3.379.332	227.868	629.014	38.536	7.900	5.559	-	4.288.209
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	11.239.138	567.782	1.459.730	104.651	201.546	126.180	-	13.699.028
Intermediación Financiera	8.201.086	12.177	441.806	21.992	277	55	152	8.677.545
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	19.742.128	399.307	902.555	53.006	12.734	71.709	2.578	21.184.017
Administración Pública y de Defensa	418.893	9.819	28.544	538	219	-	7.521	465.534
Enseñanza	3.008.013	35.334	147.121	5.220	572	67	-	3.196.327
Servicios Sociales y de Salud	1.218.919	31.231	105.420	2.961	1.459	1.310	-	1.361.300
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	6.761.846	216.925	685.932	18.308	59.910	4.711	8.817	7.756.450
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	1.519.694	246.332	1.414.781	21.576	29.986	-	10	3.232.380
Créditos Corporativos, a Grandes, Medianas, Pequeñas y Microempr	154.899.115	5.378.583	12.855.804	842.860	458.648	343.720	1.680.733	176.459.464

Nota: Información obtenida del Anexo 3: Flujo crediticio por tipo de crédito
^{1/} Considera la suma de los créditos corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas y microempresas.
^{2/} No considera los créditos a las demás empresas del Sistema Financiero.

Anexo 3. Créditos para Actividades Empresariales por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero

Créditos para Actividades Empresariales ^{1/} por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero								
Al 31 de diciembre de 2016								
(En miles de Soles)								
Sector Económico	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	EDPYMES	Empresas de Arrendamiento o Financiero	Agobranco ^{2/}	Total
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	6.387.937	499.313	841.084	101.267	37.561	16.148	1.587.745	9.471.056
Pesca	1.295.772	39.662	89.368	10.611	1.482	9.251	8.025	1.454.171
Minería	6.540.689	11.335	26.438	858	661	18.089	-	6.598.070
Industria Manufacturera	35.409.462	406.632	694.575	66.728	14.148	30.562	59.527	36.681.635
Electricidad, Gas y Agua	9.072.034	3.967	8.557	297	460	-	-	9.085.316
Construcción	5.211.321	204.784	362.086	23.378	6.008	15.268	-	5.822.845
Comercio	35.492.850	2.466.114	5.018.792	372.931	83.726	44.810	6.357	43.485.580
Hoteles y Restaurantes	3.379.332	227.868	629.014	38.536	7.900	5.559	-	4.288.209
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	11.239.138	567.782	1.459.730	104.651	201.546	126.180	-	13.699.028
Intermediación Financiera	8.201.086	12.177	441.806	21.992	277	55	152	8.677.545
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	19.742.128	399.307	902.555	53.006	12.734	71.709	2.578	21.184.017
Administración Pública y de Defensa	418.893	9.819	28.544	538	219	-	7.521	465.534
Enseñanza	3.008.013	35.334	147.121	5.220	572	67	-	3.196.327
Servicios Sociales y de Salud	1.218.919	31.231	105.420	2.961	1.459	1.310	-	1.361.300
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	6.761.846	216.925	685.932	18.308	59.910	4.711	8.817	7.756.450
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	1.519.694	246.332	1.414.781	21.576	29.986	-	10	3.232.380
Créditos Corporativos, a Grandes, Medianas, Pequeñas y Microemp	154.899.115	5.378.583	12.855.804	842.860	458.648	343.720	1.680.733	176.459.464

Nota: Información obtenida del Anexo 3: Flujo crediticio por tipo de crédito
^{1/} Considera la suma de los créditos corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas y microempresas.
^{2/} No considera los créditos a las demás empresas del Sistema Financiero.

Anexo 4. Suma de Saldo Préstamo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán - 2020

Suma de SALDOPRESTAMO		Etiquetas de columna										Total general
Etiquetas de fila		Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	
OFICINA BAGUA GRANDE	6,448,490.54	6,363,493.44	6,242,120.99	6,168,248.79	5,711,128.34	5,596,323.38	5,429,069.82	5,487,558.74	5,772,571.17	5,603,648.72	58822653.93	
AGROREDIT EMPRESARIAL	1,412,238.32	1,412,903.31	1,292,688.34	1,343,940.65	1,190,373.15	1,235,374.67	1,222,645.86	1,128,582.40	1,264,246.27	1,230,991.96	12733984.93	
AGROREDIT PRODUCCION	5,036,252.22	4,950,590.13	4,949,432.65	4,824,308.14	4,520,755.19	4,360,948.71	4,206,423.96	4,358,976.34	4,508,324.90	4,372,656.76	46088669	
OFICINA CHACHAPOYAS	1,667,302.92	1,663,302.92	1,630,110.31	1,541,910.89	1,502,140.11	1,499,937.75	1,447,331.61	1,486,382.39	1,559,878.21	1,599,344.50	15597641.61	
AGROREDIT EMPRESARIAL	312,442.07	312,442.07	312,436.42	314,819.91	322,524.58	339,524.58	339,524.58	397,631.15	403,574.97	409,418.61	3464338.94	
AGROREDIT PRODUCCION	1,354,860.85	1,350,860.85	1,317,673.89	1,227,090.98	1,179,615.53	1,160,413.17	1,107,807.03	1,088,751.24	1,156,303.24	1,189,925.89	12133302.67	
OFICINA CHICLAYO	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	297300	
AGROREDIT EMPRESARIAL	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	297300	
OFICINA JAEN	5,127,275.25	5,003,015.41	4,863,229.61	4,723,811.59	4,343,209.94	4,025,818.84	3,716,680.54	3,743,510.11	3,952,157.72	4,101,779.95	43600488.96	
AGROREDIT EMPRESARIAL	1,319,084.31	1,322,295.07	1,302,080.63	1,242,054.51	1,129,252.61	1,068,392.85	946,689.51	968,554.71	966,486.63	1,054,904.59	11319795.42	
AGROREDIT PRODUCCION	3,625,583.90	3,498,113.30	3,387,563.73	3,308,171.83	3,040,372.08	2,663,840.74	2,504,008.61	2,458,972.98	2,669,688.67	2,730,892.94	29887208.78	
AGROINVERSION	182,607.04	182,607.04	173,585.25	173,585.25	173,585.25	293,585.25	265,982.42	315,982.42	315,982.42	315,982.42	2393484.76	
OFICINA MOYOBAMBA	3,469,947.33	3,400,926.49	3,211,601.50	2,829,858.03	2,574,795.41	2,513,668.01	2,657,174.03	2,757,906.30	2,877,212.20	2,981,431.34	29274520.64	
AGROREDIT EMPRESARIAL	733,235.70	733,235.70	718,197.75	757,197.75	668,874.71	726,469.29	725,969.29	707,969.29	722,969.29	756,450.46	7250569.23	
AGROREDIT PRODUCCION	2,451,020.75	2,381,999.91	2,192,712.87	1,777,819.94	1,614,664.78	1,450,942.80	1,579,948.82	1,698,681.09	1,826,645.23	1,845,316.38	18819752.57	
AGROINVERSION	285,690.88	285,690.88	300,690.88	294,840.34	291,255.92	336,255.92	351,255.92	351,255.92	327,597.68	379,664.50	3204198.84	
OFICINA NUEVA CAJAMARCA	6,229,389.26	6,030,197.33	5,931,133.83	5,299,759.56	5,263,901.66	5,543,579.93	5,530,187.76	6,019,406.64	6,301,912.62	6,118,516.46	58267985.05	
AGROREDIT EMPRESARIAL	3,051,577.99	3,049,740.04	3,175,666.75	2,984,732.29	2,879,402.61	2,788,173.07	2,426,835.13	2,869,393.70	2,849,485.35	2,638,538.44	28713545.37	
AGROREDIT PRODUCCION	3,047,811.27	2,850,457.29	2,622,027.75	2,188,008.95	2,152,686.73	2,298,594.54	2,511,540.31	2,558,200.62	2,612,876.05	2,493,598.33	25335801.84	
AGROINVERSION	130,000.00	130,000.00	133,439.33	127,018.32	231,812.32	456,812.32	591,812.32	591,812.32	839,551.22	986,379.69	4218637.84	
OFICINA PRINCIPAL	5,603,209.33	5,431,800.34	5,095,658.10	4,758,457.20	4,769,129.68	5,029,697.96	5,198,545.78	5,038,194.84	5,094,193.53	4,745,408.26	50764295.02	
AGROREDIT EMPRESARIAL	3,142,969.32	3,029,283.95	3,012,143.89	2,758,799.81	2,722,986.11	2,878,395.71	2,935,753.77	2,757,070.48	2,649,119.50	2,397,827.70	28284350.24	
AGROREDIT PRODUCCION	1,326,749.76	1,294,021.95	1,112,618.96	1,032,241.95	1,033,746.84	1,080,515.37	1,141,482.26	1,128,761.46	1,125,271.73	1,072,968.53	11348378.81	
AGROINVERSION	1,133,490.25	1,108,494.44	970,895.25	967,415.44	1,012,396.73	1,070,786.88	1,121,309.75	1,152,362.90	1,319,802.30	1,274,612.03	11131565.97	
OFICINA RODRIGUEZ DE MENDOZA	1,467,623.90	1,447,037.67	1,429,694.01	1,311,272.19	1,228,980.83	1,165,526.78	1,079,329.20	1,088,223.01	1,115,733.11	1,176,576.54	12509997.24	
AGROREDIT EMPRESARIAL	15,500.00	15,500.00	15,500.00	15,500.00	5,500.00	5,500.00	5,500.00	5,500.00	5,500.00	5,500.00	67500	
AGROREDIT PRODUCCION	1,452,123.90	1,431,537.67	1,414,194.01	1,295,772.19	1,223,480.83	1,165,526.78	1,079,329.20	1,088,223.01	1,115,733.11	1,176,576.54	12442497.24	
OFICINA SORITOR	3,233,933.03	3,106,057.96	2,821,634.02	2,493,222.94	2,239,061.00	2,150,445.76	2,218,466.90	2,291,308.74	2,504,358.60	2,653,995.42	25712484.37	
AGROREDIT EMPRESARIAL	1,244,310.70	1,241,704.88	1,062,785.78	1,001,513.74	866,844.28	844,890.89	874,578.87	924,628.88	899,616.26	962,797.51	9923671.79	
AGROREDIT PRODUCCION	1,805,136.61	1,679,867.36	1,576,428.92	1,334,314.03	1,209,246.48	1,133,584.63	1,161,917.79	1,202,685.50	1,151,375.45	1,184,417.60	13438974.37	
AGROINVERSION	184,485.72	184,485.72	182,419.32	157,395.17	162,970.24	171,970.24	181,970.24	163,994.36	163,994.36	506,780.31	2349838.21	
OFICINA TARAPOTO	53,000.00	90,000.00	90,000.00	79,000.00	46,013.80	77,000.00	182,000.00	213,111.31	316,329.02	346,515.65	1492969.78	
AGROREDIT EMPRESARIAL	34,000.00	71,000.00	71,000.00	71,000.00	41,013.80	37,000.00	125,000.00	125,000.00	180,000.00	200,000.00	955013.8	
AGROREDIT PRODUCCION	19,000.00	19,000.00	19,000.00	8,000.00	5,000.00	10,000.00	27,000.00	58,111.31	106,329.02	116,515.65	387955.98	
AGROINVERSION						30,000.00	30,000.00	30,000.00	30,000.00	30,000.00	150000	
Total general	33,329,901.56	32,565,561.56	31,344,912.37	29,235,271.19	27,708,090.77	27,631,728.41	27,488,515.64	28,155,332.08	29,524,076.18	29,356,946.84	296340336.6	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Anexo 5. Saldo vencido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020 (1)

Etiquetas de columna		*Mar		*Abr		*May		*Jun	
Etiquetas de fila	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	
OFICINA BAGUA GRANDE	966.00	1,888,176.34	952.00	1,894,432.27	939.00	1,871,214.81	913.00	1,871,214.81	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	74.00	351,422.52	72.00	351,422.52	68.00	351,422.52	64.00	351,422.52	
AGROCREDIT PRODUCCION	892.00	1,536,753.82	880.00	1,543,009.75	871.00	1,519,792.29	849.00	1,519,792.29	
OFICINA CHACHAPOYAS	226.00	160,166.86	225.00	156,364.97	218.00	156,364.97	210.00	156,364.97	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	17.00	97,442.07	17.00	97,442.07	17.00	97,442.07	20.00	97,442.07	
AGROCREDIT PRODUCCION	209.00	62,724.79	208.00	58,922.90	201.00	58,922.90	190.00	58,922.90	
OFICINA CHICLAYO	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	
OFICINA JAEN	760.00	395,279.21	742.00	373,865.98	727.00	370,401.00	701.00	370,401.00	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	103.00	166,952.12	102.00	153,933.35	99.00	150,468.37	94.00	150,468.37	
AGROCREDIT PRODUCCION	655.00	228,327.09	638.00	219,932.63	627.00	219,932.63	606.00	219,932.63	
AGROINVERSION	2.00	-	2.00	-	1.00	-	1.00	-	
OFICINA MOYOBAMBA	556.00	272,735.86	541.00	278,250.33	500.00	284,808.70	416.00	280,523.31	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	22.00	53,575.10	22.00	53,575.10	22.00	53,575.10	25.00	53,575.10	
AGROCREDIT PRODUCCION	528.00	219,160.76	513.00	224,675.23	471.00	231,233.60	384.00	226,948.21	
AGROINVERSION	6.00	-	6.00	-	7.00	-	7.00	-	
OFICINA NUEVA CAJAMARCA	478.00	782,578.60	456.00	832,384.49	438.00	745,290.60	378.00	685,765.02	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	105.00	480,007.77	104.00	532,813.66	115.00	439,706.77	110.00	384,339.52	
AGROCREDIT PRODUCCION	371.00	302,570.83	350.00	299,570.83	320.00	305,583.83	264.00	301,425.50	
AGROINVERSION	2.00	-	2.00	-	3.00	-	4.00	-	
OFICINA PRINCIPAL	282.00	942,988.99	275.00	942,988.99	253.00	914,862.99	232.00	843,305.89	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	92.00	818,411.51	90.00	818,411.51	91.00	790,285.51	87.00	708,728.41	
AGROCREDIT PRODUCCION	174.00	124,577.48	169.00	124,577.48	147.00	124,577.48	132.00	134,577.48	
AGROINVERSION	16.00	-	16.00	-	15.00	-	13.00	-	
OFICINA RODRIGUEZ DE MENDOZA	302.00	29,526.22	299.00	29,526.22	289.00	29,526.22	267.00	29,526.22	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	2.00	-	2.00	-	2.00	-	2.00	-	
AGROCREDIT PRODUCCION	300.00	29,526.22	297.00	29,526.22	287.00	29,526.22	265.00	29,526.22	
OFICINA SORITOR	378.00	459,897.86	356.00	459,897.86	330.00	336,564.75	275.00	320,408.21	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	36.00	431,716.60	35.00	431,716.60	31.00	308,383.49	27.00	292,226.95	
AGROCREDIT PRODUCCION	337.00	28,181.26	316.00	28,181.26	294.00	28,181.26	243.00	28,181.26	
AGROINVERSION	5.00	-	5.00	-	5.00	-	5.00	-	
OFICINA TARAPOTO	5.00	-	6.00	-	6.00	-	5.00	-	
AGROCREDIT EMPRESARIAL	1.00	-	2.00	-	2.00	-	2.00	-	
AGROCREDIT PRODUCCION	4.00	-	4.00	-	4.00	-	3.00	-	
AGROINVERSION	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total general	3,955.00	4,961,079.94	3,854.00	4,997,441.11	3,702.00	4,738,764.04	3,399.00	4,587,239.43	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Anexo 6. Saldo vencido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020 (2)

⊗ Jul		⊗ Ago		⊗ Set		⊗ Oct	
Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO
843.00	1,865,970.48	812.00	1,864,946.80	774.00	1,861,384.51	797.00	1,941,537.83
55.00	350,778.19	55.00	357,778.19	53.00	357,778.19	51.00	362,778.19
788.00	1,515,192.29	757.00	1,507,168.61	721.00	1,503,606.32	746.00	1,578,759.64
206.00	156,364.97	201.00	156,364.97	197.00	159,928.21	196.00	156,364.97
19.00	97,442.07	20.00	97,442.07	20.00	97,442.07	23.00	97,442.07
187.00	58,922.90	181.00	58,922.90	177.00	62,486.14	173.00	58,922.90
2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00
2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	2.00	29,730.00
635.00	370,401.00	548.00	370,401.00	510.00	368,504.94	511.00	360,504.94
88.00	150,468.37	83.00	150,468.37	75.00	150,468.37	75.00	150,468.37
546.00	219,932.63	462.00	219,932.63	432.00	218,036.57	432.00	210,036.57
1.00	-	3.00	-	3.00	-	4.00	-
367.00	273,574.37	342.00	282,045.34	369.00	299,843.05	402.00	300,292.79
24.00	53,575.10	26.00	53,575.10	27.00	53,575.10	29.00	53,575.10
337.00	219,999.27	308.00	228,470.24	333.00	246,267.95	364.00	246,717.69
6.00	-	8.00	-	9.00	-	9.00	-
355.00	668,201.79	363.00	680,529.58	379.00	668,945.56	395.00	642,115.73
108.00	363,706.92	104.00	363,706.92	90.00	356,861.41	96.00	356,361.41
241.00	304,494.87	250.00	316,822.66	278.00	312,084.15	288.00	285,754.32
6.00	-	9.00	-	11.00	-	11.00	-
226.00	795,137.30	234.00	793,052.12	234.00	792,941.12	241.00	782,894.12
80.00	677,322.09	77.00	677,322.09	72.00	677,322.09	74.00	667,912.09
133.00	117,815.21	143.00	115,730.03	147.00	115,619.03	150.00	114,982.03
13.00	-	14.00	-	15.00	-	17.00	-
240.00	29,526.22	213.00	29,526.22	195.00	29,526.22	194.00	29,526.22
1.00	-	-	-	-	-	-	-
239.00	29,526.22	213.00	29,526.22	195.00	29,526.22	194.00	29,526.22
245.00	320,408.21	219.00	438,138.94	229.00	408,801.99	241.00	408,801.99
22.00	292,226.95	22.00	409,957.68	24.00	380,620.73	28.00	380,620.73
217.00	28,181.26	190.00	28,181.26	197.00	28,181.26	205.00	28,181.26
6.00	-	7.00	-	8.00	-	8.00	-
4.00	-	4.00	-	11.00	-	19.00	-
2.00	-	1.00	-	3.00	-	3.00	-
2.00	-	2.00	-	7.00	-	15.00	-
		1.00	-	1.00	-	1.00	-
3,123.00	4,509,314.34	2,938.00	4,644,734.97	2,900.00	4,619,605.60	2,998.00	4,651,768.59

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Anexo 7. Saldo vencido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020 (3)

Nov		Dic		Total Cuenta de TIPO CARTERA	Total Suma de SALDO VENCIDO
Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO	Cuenta de TIPO CARTERA	Suma de SALDO VENCIDO		
836.00	2,010,756.52	820.00	1,897,474.97	8652	18967109.34
53.00	385,041.09	53.00	409,873.26	598	3629717.19
783.00	1,625,715.43	767.00	1,487,601.71	8054	15337392.15
204.00	156,364.97	212.00	157,053.15	2095	1571703.01
23.00	97,442.07	24.00	97,442.07	200	974420.7
181.00	58,922.90	188.00	59,611.08	1895	597282.31
2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	20	297300
2.00	29,730.00	2.00	29,730.00	20	297300
549.00	368,504.94	573.00	299,991.31	6256	3648255.32
71.00	150,468.37	79.00	142,468.37	869	1516632.43
474.00	218,036.57	490.00	157,522.94	5362	2131622.89
4.00	-	4.00	-	25	0
419.00	305,773.05	425.00	288,045.87	4337	2865892.67
30.00	53,575.10	35.00	53,575.10	262	535751
381.00	252,197.95	380.00	234,470.77	3999	2330141.67
8.00	-	10.00	-	76	0
408.00	640,778.16	393.00	574,122.16	4043	6920711.69
97.00	356,361.41	92.00	323,361.41	1021	3957227.2
298.00	284,416.75	287.00	250,760.75	2947	2963484.49
13.00	-	14.00	-	75	0
242.00	804,976.75	228.00	785,846.54	2447	8398994.81
77.00	690,632.22	73.00	673,140.64	813	7199488.16
147.00	114,344.53	138.00	112,705.90	1480	1199506.65
18.00	-	17.00	-	154	0
196.00	29,526.22	196.00	25,000.00	2391	290735.98
				9	0
196.00	29,526.22	196.00	25,000.00	2382	290735.98
233.00	408,801.99	244.00	398,801.99	2750	3960523.79
25.00	380,620.73	28.00	380,620.73	278	3688711.19
199.00	28,181.26	207.00	18,181.26	2405	271812.6
9.00	-	9.00	-	67	0
26.00	-	30.00	-	116	0
5.00	-	6.00	-	27	0
20.00	-	23.00	-	84	0
1.00	-	1.00	-	5	0
3,115.00	4,755,212.60	3,123.00	4,456,065.99	33107	46921226.61

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Anexo 8. Suma de Saldo Préstamo (Saldo cartera, Saldo vencido, Índice de morosidad)

Suma de SALDOPRESTAMO	Etiquetas de columna											
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Etiquetas de fila												
OFICINA BAGUA GRANDE	6,358,213.75	6,516,536.01	6,448,490.54	6,363,493.44	6,242,120.99	6,168,248.79	5,711,128.34	5,596,323.38	5,429,069.82	5,487,558.74	5,772,571.17	5,603,648.72
OFICINA CHACHAPOYAS	1,591,259.55	1,664,532.58	1,667,302.92	1,663,302.92	1,630,110.31	1,541,910.89	1,502,140.11	1,499,937.75	1,447,331.61	1,486,382.39	1,559,878.21	1,599,344.50
OFICINA CHICLAYO	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00
OFICINA JAEN	4,888,938.53	5,161,349.03	5,127,275.25	5,003,015.41	4,863,229.61	4,723,811.59	4,343,209.94	4,025,818.84	3,716,680.54	3,743,510.11	3,952,157.72	4,101,779.95
OFICINA MOYOBAMBA	3,406,809.99	3,418,757.61	3,469,947.33	3,400,926.49	3,211,601.50	2,829,858.03	2,574,795.41	2,513,668.01	2,657,174.03	2,757,906.30	2,877,212.20	2,981,431.34
OFICINA NUEVA CAJAMARCA	6,228,042.34	6,532,412.90	6,229,389.26	6,030,197.33	5,931,133.83	5,299,759.56	5,263,901.66	5,543,579.93	5,530,187.76	6,019,406.64	6,301,912.62	6,118,516.46
OFICINA PRINCIPAL	5,623,830.81	5,680,179.93	5,603,209.33	5,431,800.34	5,095,658.10	4,758,457.20	4,769,129.68	5,029,697.96	5,198,545.78	5,038,194.84	5,094,193.53	4,745,408.26
OFICINA RODRIGUEZ DE MENDOZA	1,472,131.40	1,445,179.15	1,467,623.90	1,447,037.67	1,429,694.01	1,311,272.19	1,228,980.83	1,165,526.78	1,079,329.20	1,088,223.01	1,115,733.11	1,176,576.54
OFICINA SORITOR	3,225,535.61	3,262,276.29	3,233,933.03	3,106,057.96	2,821,634.02	2,493,222.94	2,239,061.00	2,150,445.76	2,218,466.90	2,291,308.74	2,504,358.60	2,653,995.42
OFICINA TARAPOTO	11,000.00	11,000.00	53,000.00	90,000.00	90,000.00	79,000.00	46,013.80	77,000.00	182,000.00	213,111.31	316,329.02	346,515.65
Total general	32,835,491.98	33,721,953.50	33,329,901.56	32,565,561.56	31,344,912.37	29,235,271.19	27,708,090.77	27,631,728.41	27,488,515.64	28,155,332.08	29,524,076.18	29,356,946.84
OFICINA BAGUA GRANDE	1,937,195.76	1,905,580.80	1,888,176.34	1,894,432.27	1,871,214.81	1,871,214.81	1,865,970.48	1,864,946.80	1,861,384.51	1,941,537.83	2,010,756.52	1,897,474.97
OFICINA CHACHAPOYAS	156,364.97	156,364.97	160,166.86	156,364.97	156,364.97	156,364.97	156,364.97	156,364.97	159,928.21	156,364.97	156,364.97	157,053.15
OFICINA CHICLAYO	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00	29,730.00
OFICINA JAEN	391,401.00	370,401.00	395,279.21	373,865.98	370,401.00	370,401.00	370,401.00	370,401.00	368,504.94	360,504.94	368,504.94	299,991.31
OFICINA MOYOBAMBA	274,047.58	265,735.86	272,735.86	278,250.33	284,808.70	280,523.31	273,574.37	282,045.34	299,843.05	300,292.79	305,773.05	288,045.87
OFICINA NUEVA CAJAMARCA	669,278.34	700,166.89	782,578.60	832,384.49	745,290.60	685,765.02	668,201.79	680,529.58	668,945.56	642,115.73	640,778.16	574,122.16
OFICINA PRINCIPAL	739,494.27	914,862.99	942,988.99	942,988.99	914,862.99	843,305.89	795,137.30	793,052.12	792,941.12	782,894.12	804,976.75	785,846.54
OFICINA RODRIGUEZ DE MENDOZA	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	29,526.22	25,000.00
OFICINA SORITOR	291,071.26	414,404.37	459,897.86	459,897.86	336,564.75	320,408.21	320,408.21	438,138.94	408,801.99	408,801.99	408,801.99	398,801.99
OFICINA TARAPOTO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general	4,518,109.40	4,786,773.10	4,961,079.94	4,997,441.11	4,738,764.04	4,587,239.43	4,509,314.34	4,644,734.97	4,619,605.60	4,651,768.59	4,755,212.60	4,456,065.99
OFICINA BAGUA GRANDE	30.47%	29.24%	29.28%	29.77%	29.98%	30.34%	32.67%	33.32%	34.29%	35.38%	34.83%	33.86%
OFICINA CHACHAPOYAS	9.83%	9.39%	9.61%	9.40%	9.59%	10.14%	10.41%	10.42%	11.05%	10.52%	10.02%	9.82%
OFICINA CHICLAYO	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
OFICINA JAEN	8.01%	7.18%	7.71%	7.47%	7.62%	7.84%	8.53%	9.20%	9.91%	9.63%	9.32%	7.31%
OFICINA MOYOBAMBA	8.04%	7.77%	7.86%	8.18%	8.87%	9.91%	10.63%	11.22%	11.28%	10.89%	10.63%	9.66%
OFICINA NUEVA CAJAMARCA	10.75%	10.72%	12.56%	13.80%	12.57%	12.94%	12.69%	12.28%	12.10%	10.67%	10.17%	9.38%
OFICINA PRINCIPAL	13.15%	16.11%	16.83%	17.36%	17.95%	17.72%	16.67%	15.77%	15.25%	15.54%	15.80%	16.56%
OFICINA RODRIGUEZ DE MENDOZA	2.01%	2.04%	2.01%	2.04%	2.07%	2.25%	2.40%	2.53%	2.74%	2.71%	2.65%	2.12%
OFICINA SORITOR	9.02%	12.70%	14.22%	14.81%	11.93%	12.85%	14.31%	20.37%	18.43%	17.84%	16.32%	15.03%
OFICINA TARAPOTO	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Total general	13.76%	14.19%	14.88%	15.35%	15.12%	15.69%	16.27%	16.81%	16.81%	16.52%	16.11%	15.18%

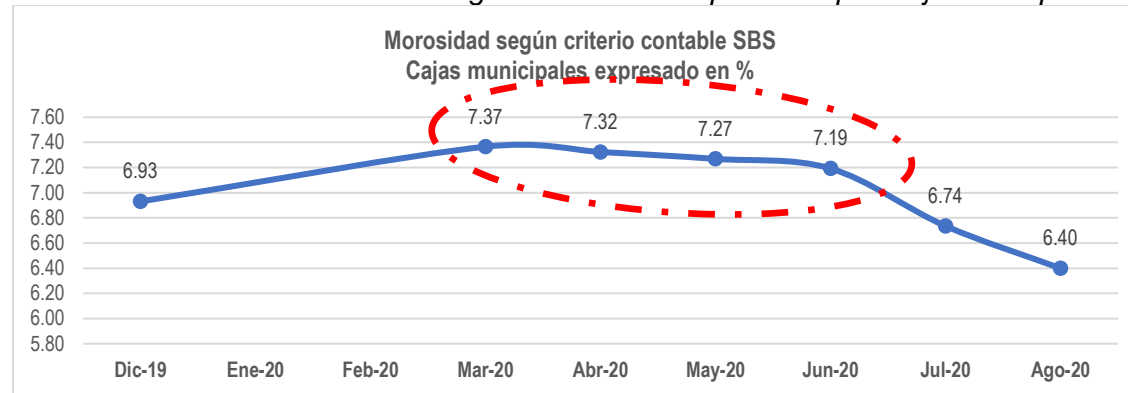
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Anexo 9. Numero de Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

Cuenta de DESTINO	Etique	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Total general
AGROCREDIT EMPRESARIAL		454	448	449	433	401	390	366	381	383	392	4097
AGROCREDIT PRODUCCION		3470	3375	3222	2936	2690	2506	2487	2567	2679	2676	28608
AGROINVERSION		31	31	31	30	32	42	47	50	53	55	402
Total general		3955	3854	3702	3399	3123	2938	2900	2998	3115	3123	33107

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán – 2020

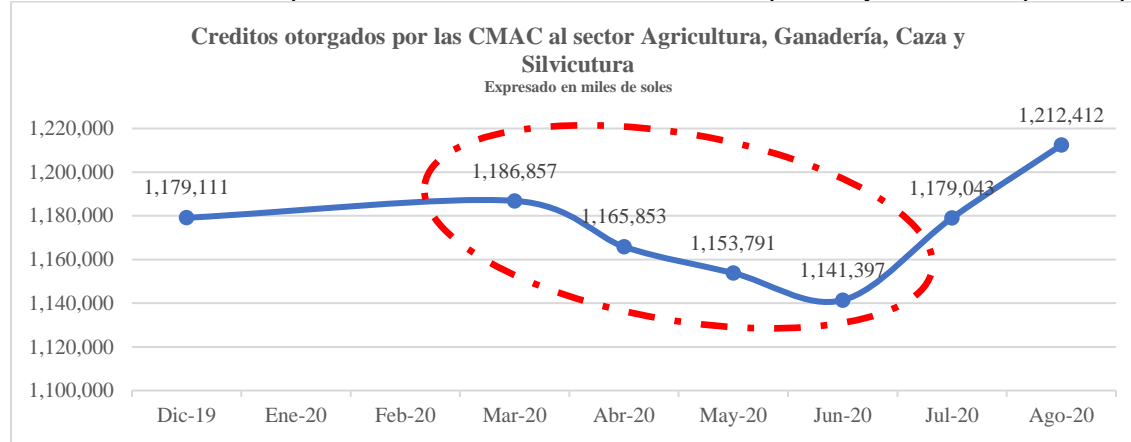
Anexo 10. Ratios de Morosidad según días de Incumplimiento por Caja Municipal



Nota: Adaptado de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS

Anexo 11.

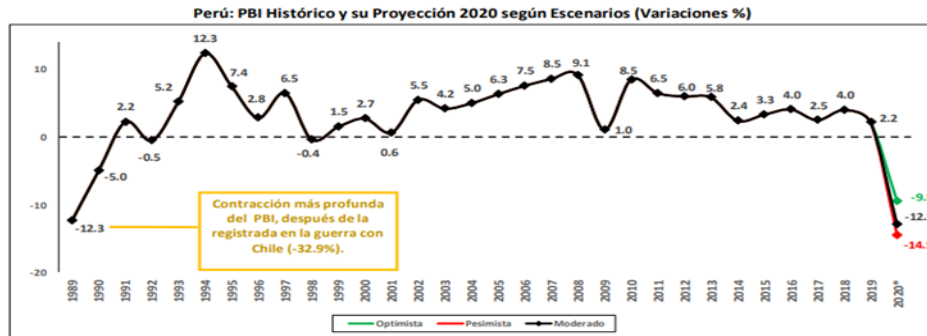
Créditos Directos Corporativos, a Grandes, Medianas, Pequeñas y a Microempresas por Sector Económico y Caja Municipal



Nota: Adaptado de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS

Anexo 12.

PBI histórico y su proyección en 2020



Nota: Adaptado de ADEX (2020)

Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín, periodo 2020

por Aldo Alex Bruno Huachez

Fecha de entrega: 10-oct-2023 01:31p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2191632167

Nombre del archivo: FCA-Agronom_a-Aldo_Alex_Bruno_Huachez_2.docx (1.88M)

Total de palabras: 10721

Total de caracteres: 60684

Créditos agrícolas en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, provincia Rioja, región San Martín, periodo 2020

INFORME DE ORIGINALIDAD

21%	20%	6%	14%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	3%
2	www1.upme.gov.co Fuente de Internet	2%
3	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
5	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
6	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Nacional de San Martín Trabajo del estudiante	1%
8	docplayer.es Fuente de Internet	1%