

UNISCJSA



UNIVERSIDAD NACIONAL INTERCULTURAL DE LA SELVA CENTRAL
JUAN SANTOS ATAHUALPA

Repositorio Institucional

**EFFECTO DEL TIPO DE FINANCIAMIENTO Y EL CONTROL DE
PLAGAS DE MOSCAS EN EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA PRODUCCIÓN DE
CÍTRICOS EN LA SELVA CENTRAL – JUNÍN**

<https://repositorio.uniscjsa.edu.pe/>

UNIVERSIDAD NACIONAL INTERCULTURAL DE LA SELVA CENTRAL

JUAN SANTOS ATAHUALPA



**“EFECTO DEL TIPO DE FINANCIAMIENTO Y EL CONTROL DE
PLAGAS DE MOSCAS EN EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA PRODUCCIÓN DE
CÍTRICOS EN LA SELVA CENTRAL – JUNÍN”**

FACULTAD: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL: ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS INTERNACIONALES

NOMBRE DEL GRUPO DE INVESTIGACIÓN: EMPRENDIMIENTO EN ACCIÓN 2021

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:

**GESTIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
GESTIÓN TECNOLÓGICA E INNOVACIÓN**

SATIPO – 2021

ÍNDICE

1.- PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	5
1.1.- Planteamiento del problema	5
1.2.- Formulación del problema	6
1.2.1.- Problema General.....	6
1.2.2.- Problemas Específicos	6
1.3.- Objetivos de la Investigación.....	6
1.3.1.- Objetivo General.....	6
1.3.2.- Objetivos Específicos	6
1.4.- Justificación.....	7
2.- MARCO TEÓRICO	8
2.1.- Antecedentes	8
2.2.- Teoría básica.....	11
2.2.1.- Las Micro y Pequeñas Empresas y los Tipos de Financiamiento	11
2.2.2.- El Sistema Financiero Nacional y los Créditos.....	13
2.2.3.- La Oferta Crediticia para el Sector Agrícola	16
2.2.4.- Colocaciones en el Sector Agrario por Tipo de Entidad Financiera	18
2.2.5.- Tasas de Interés de las Entidades Financieras en el Sector Agrario	21
2.2.6.- Plaga de Moscas.....	27
2.2.6.1.- Herramientas de Control en la Plaga de Moscas.....	29
2.2.6.2.- Innovación en el Control de la Mosca de la Fruta	33
2.2.7.- Crecimiento Empresarial.....	36
2.2.7.1 Exportación y Producción de Cítricos del Perú.....	38

2.3.-	Definición Conceptuales y Operacionales.....	43
2.4.-	Hipótesis	43
2.4.1.-	Hipótesis General	43
2.4.2.-	Hipótesis Específica.....	43
3.-	DISEÑO METODOLÓGICO	44
3.1.-	Tipo y Nivel de Investigación.....	44
3.2.-	Método y Diseño de la Investigación	44
3.3.-	Población, Muestra o Unidad Experimental	44
3.4.-	Técnicas de investigación	45
3.5.-	Estrategias o Procedimientos de Contraste de Hipótesis	45
4.-	RESULTADOS.....	46
4.1.-	Resultados y Análisis del Cuestionario - Entrevista.....	46
5.-	CONSTRATACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	57
6.-	DISCUSIÓN, CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES	63
6.1.-	Discusión	63
6.2.-	Conclusiones.....	65
6.3.-	Recomendaciones.....	67
7.-	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	69
	ANEXOS	71

RESUMEN EJECUTIVO

La provincia de Satipo es una de las nueve provincias que conforman el departamento de Junín en el Perú y cuenta con nueve distritos con una población de 203,985 habitantes (INEI - Censo Nacional de Población y Vivienda 2017). La provincia se beneficia de un excelente clima (cálido y húmedo) haciéndola apta para la producción de cítricos de alta calidad como naranjas, mandarinas, toronjas, piñas, camu camu, entre otros.

Según el Organismo Nacional de Sanidad Agraria (SENASA), cada año se pierde al menos el 30% de la producción agrícola total a causa de la mosca de la fruta. Por lo tanto, la erradicación de la mosca de la fruta es necesaria para proteger la creciente industria agrícola de exportación y asegurar beneficios económicos para los agricultores de la región de la selva central. Por lo tanto, es necesario buscar mecanismos financieros de bajo coste para aplicar técnicas que utilicen tecnología avanzada para erradicar esta dañina especie de mosca de la fruta.

Según el INEI. En el total de la economía en el 2019, el sector informal representó 7 millones 626 mil unidades de producción y la producción del sector informal representó el 18,9% del PBI. En ese orden de ideas, la informalidad en el sector productivo citrícola de Satipo también está presente y de hecho enfrentan importantes limitaciones para acceder a financiamiento y así formalizar sus actividades empresariales. Por esta razón, este estudio buscará demostrar que los recursos financieros de los empresarios dedicados a la producción de cítricos sean los adecuados para su formalización y por ende para el crecimiento o desarrollo de sus actividades. sus actividades empresariales.

La importancia de las micro y pequeñas empresas en la economía peruana como fuente de empleo y de ingresos para el crecimiento empresarial será analizada en este artículo, es decir que este estudio busca satisfacer las necesidades buscar fuentes alternativas de financiamiento que faciliten su formalización y crecimiento. Además, se afirma que la innovación tecnológica mejorará el proceso productivo, solucionando un problema como el de la plaga, lo que significará reducción de costos y por ende las pequeñas y micro empresas encontrarán la forma de consolidarse en el mercado nacional y extranjero.

Palabras clave: fuentes de financiamiento, crecimiento empresarial, informalidad, innovación tecnológica, procesos productivos, plaga de moscas, gestión empresarial.

EXECUTIVE SUMMARY

Satipo province is one of the nine provinces that make up the department of Junin in Peru, and has nine districts with a population of 203,985 people (INEI - National Population and Housing Census 2017). This province has an excellent climate (warm and humid) and makes it a favorable place for the production of quality citrus fruits such as oranges, tangerines, grapefruit, pineapple, camu camu, among others.

According to the National Agricultural Health Service (SENASA), at least 30% of total agricultural production is lost each year due to the fruit fly plague. Therefore, the eradication of the fruit fly is essential to protect a growing agricultural export sector and guarantee economic benefits for farmers in the central jungle. For this reason, financing mechanisms at low costs must be sought, to implement techniques with uses of technological innovation to eradicate these fly pests.

According to the INEI, in the total economy in 2019, the informal sector was made up of 7 million 626 thousand productive units and the production of the informal sector represented 18.9% of GDP. In this order of ideas, informality in the citrus fruit production sector in Satipo is also present, and in fact they have a relevant restriction to access financing and with it the formalization of their entrepreneurship. For this reason, this work will seek to demonstrate that the sources of financing for entrepreneurs dedicated to the production of citrus fruits will be relevant for their formalization and therefore for business growth or development.

The importance of micro and small enterprises in the Peruvian economy as generators of employment and income for business growth will be analyzed in this paper, that is, this study aims to address the need to find alternative sources of financing that allow their formalization and growth. Also, establish that technological innovation will improve production processes; attacking a problem such as the plague of flies, which will imply a reduction in costs and with it the micro and small enterprises seek to consolidate themselves in the internal and external market.

Keywords: growth of financing sources, business, informality, technological innovation, production processes, plague of flies, business management.

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

La economía peruana en los dos últimos años fue perjudicada enormemente debido a la COVID-19, Muchos pequeños negocios se vieron obligados a cerrar debido a la paralización del comercio y sobre todo por las restricciones y confinamiento establecidas por las autoridades pertinentes. hoy en día se ve reflejada en una crisis económica y política que el país está viviendo y que requiere aunar esfuerzos para salir de la crisis.

Las más afectadas por la crisis mundial son las micro y pequeñas empresas (Organización Mundial del Comercio, 2020), que son sin duda los motores de la economía y el empleo del país. Según datos de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO), las Mypes emplearon a 4,5 millones de trabajadores en el 2020, 48% menos que el año anterior; este nivel de empleo representa alrededor del 26,6% de la población económicamente activa (PAE) del país. Es decir, en el 2020, según ComexPerú, casi la cuarta parte de los participantes del mercado laboral trabajaban en Mype. Esto significa que la proporción de PAE que trabaja en MyPE disminuyó en 21,2 pp, lo que se explica por el cierre masivo de empresas y la reducción tanto de la productividad como de la demanda.

El sector privado en Perú está formado principalmente por Mypes, que representan el 95% de las empresas según el INEI. Pero existe una gran barrera para su crecimiento, ya que solo el 39% cuenta con productos financieros formales y el 28% utiliza métodos de financiación informales; Esta es la razón por la que las Mypes tienen grandes limitaciones para acceder a préstamos o financiación en la selva central, especialmente en la provincia de Satipo.

En la Selva Central - Junín, en la provincia de Satipo, luego de batallar con la COVID-19, la gran mayoría de las Mypes dedicadas a la producción de frutas cítricas ya se están reactivando, sin embargo, no todos cuentan con financiamiento para poder comenzar con liquidez y crecer de manera sostenible. Hay varios factores como: calificación de las entidades financieras como empresas de alto riesgo crediticio, elevada informalidad que les impide obtener un crédito o financiamiento para su proceso de mejora en la producción y obtención de maquinarias o equipo.

Un gran porcentaje de propietarios o representantes de Mypes se quejan oficialmente de la falta de accesibilidad y de los elevados costes asociados a la obtención de préstamos a través del sistema bancario. También ignoran algunos problemas relacionados con el crédito financiero, hasta el punto de que muchos de ellos no se

beneficiaron del programa de crédito "Reactiva Perú". El sector informal se encuentra en una situación peor.

Por lo tanto, es muy relevante determinar la importancia del financiamiento de las Mypes que se dedican a la producción de frutas cítricas, para que puedan crecer y cooperar con el desarrollo de la economía de esta parte del Perú, de lo contrario sin ese apoyo del sistema financiero; las Mypes de la provincia de Satipo no podrán desarrollar sus procesos productivos ni utilizar innovación tecnológica para atacar o prevenir las plagas de moscas que se presentan en los cítricos y generan una pérdida de calidad y de rendimientos en la producción de cítricos.

El 17 de junio de 2023, el Director de Comercio Exterior de la DIRCETUR, Carlos Oriundo, advirtió sobre las restricciones que han surgido en los últimos años respecto a las exportaciones de palta a nivel nacional, ya que señaló "Para la palta, el mercado chileno cerró sus puertas por la presencia de la mosca de la fruta."

1.2 Formulación del Problema:

1.2.1 Problema General

¿Este tipo de financiamiento y control de moscas facilita el desarrollo de micro y pequeñas empresas citrícolas en la Selva Central - Satipo - Junín?

1.2.2 Problemas Específicos:

¿Apoya este tipo de financiamiento el desarrollo de la pequeña y microempresa en Selva Central - Satipo - Junín?

¿Una mejor tecnología para repeler moscas promovería el desarrollo de las pequeñas y microempresas en Selva Central - Satipo - Junín?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar la influencia del tipo de financiamiento y el control técnico de plagas de moscas en el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas citrícolas de la Selva Central - Satipo - Junín.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Evaluar el impacto de este tipo de patrocinio en el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas productoras de cítricos de Selva Central - Satipo - Junín.
- Analizar el impacto de la tecnología de control de moscas en el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas productoras de cítricos en Selva Central - Satipo - Junín.

1.4 Justificación

Como señala David Wong Cam (1996, p. 37), "la importancia de las pequeñas empresas es evidente desde muchos ángulos. En primer lugar, son una de las principales fuentes de empleo, por lo que resultan muy interesantes como instrumento de fomento del empleo. con un bajo nivel de inversión inicial y facilitando el acceso a los grupos de renta baja. En segundo lugar, tiene el potencial de convertirse en un importante facilitador para las grandes empresas al resolver algunos cuellos de botella de la producción; Pensemos en la coordinación de intereses entre pequeñas, medianas y grandes empresas. empresas relacionadas con los servicios.

Esta investigación se considera un aporte para quienes están en proceso de crear una empresa y para quienes ya la tienen. Además, como se mencionó anteriormente, las Mypes juegan un papel importante porque además de ser la mayoría de las empresas a nivel nacional, también inciden en el crecimiento económico y en los niveles de empleo del país. Por lo tanto, es importante conocer su situación actual y cómo las fuentes financieras o de crédito afectan su crecimiento.

El presente estudio tiene una justificación práctica, ya que nos permite resolver un problema empresarial específico. La manera como, se enfrenta dicho problema, puede servir de guía para que otras pequeñas o micro empresas, de diferentes sectores, apliquen la misma estrategia para asegurar su competitividad a través de una eficiente gestión empresarial y tecnológica, e innovando sus procesos productivos.

Debido a la preocupación mundial por la contaminación ambiental y la seguridad alimentaria, los mercados compradores de cítricos vigilan y aumentan las restricciones sobre el registro de plaguicidas y la tolerancia de residuos en la fruta. árbol. Esto implica que el productor debe aplicar tecnologías sostenibles y respetuosas con el medio ambiente, que requieren el conocimiento de la biología y el comportamiento de las plagas y sus enemigos naturales, utilizando únicamente medidas de control químico en casos concretos y sólo una vez.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

Para el presente trabajo de investigación se revisaron diversos estudios publicados, entre artículos y disertaciones, relacionados con el tema de investigación, así como la normativa legal vigente en el Perú. análisis. La Ley N° 30056 (Ley de Promoción del Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial) y el Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE (Documento Único de la Ley de Promoción del Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial) son las disposiciones que regulan, entre otros aspectos, la definición de micro y pequeña empresa. ¿Qué es una micro y pequeña empresa (MYPE)? La citada norma señala que es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización, con el propósito de realizar actividades de explotación, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, en base a la facturación anual, indica que las Microempresas alcanzan una facturación anual de hasta un máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Y las pequeñas empresas con una facturación anual superior a 150 UIT, hasta un máximo de 1.700 UIT. Quedan excluidos del marco legal los negocios que desarrollen actividades de bares, discotecas, juegos de azar y actividades conexas.

Según: Alfredo Pérez Paredes y Amado Torralba Flores (2016). “Para lograr los objetivos de su funcionamiento, las empresas deben poner atención a la toma de decisiones de tipo financiero, con mayor énfasis en la obtención de recursos monetarios y su correspondiente asignación; además, es importante que consideren el momento para invertir en una nueva expansión e incrementar sus líneas de producción o servicios, buscando el costo mínimo posible y el rendimiento máximo deseado, todo esto a través de una adecuada administración financiera” (p. 2)

Milagros López Chuquipoma (2020) sostiene: “El crecimiento económico de un país está determinado por dos principales factores: el consumo de las familias y la expansión comercial de las empresas a nivel global. Según las investigaciones sobre este segundo factor, las PYME de los países emergentes disponen de productos de alto valor para exportar y comercializar en los mercados internacionales; sin embargo, para competir y tener éxito en el mercado internacional, es importante disponer de una mejor capacidad física y estructura de precios. Por lo tanto, la aplicación de la innovación tecnológica en la cadena de valor es uno de los factores clave que conducen al éxito a nivel internacional. Por otro lado, se cree que algunas pequeñas y medianas empresas del sector agrícola dudan en desarrollarse internacionalmente o se limitan a una participación pasiva debido a la falta de

conocimiento de aspectos internacionales como los métodos internacionales. internacionalización de "activos, beneficios gubernamentales para los participantes como exportadores y miedo a perder recursos tras competir con empresas internacionales nuevas y mejoradas" (p. 29).

Avolio, Mesones y Roca (2011). Sostiene "(...) En lo que respecta a los aspectos financieros y contables, una gestión financiera adecuada es uno de sus principales retos. La falta de preparación en estas áreas, así como el nivel de informalidad de muchas de sus actividades, hace que no cuenten con suficiente apoyo para sus actividades financieras. La contabilidad sólo se ocupa de cumplir con las obligaciones fiscales; llevan un registro de los ingresos y gastos en cuadernos o incluso notas y los cálculos aproximados son válidos y completos. Sus operaciones se basan en el ensayo y error...". (p. 7).

RAVINES HERMOZA (2017), En su tesis de investigación afirmaba "La tasa de penetración del crédito en el sector agropecuario sigue siendo baja; En promedio, 1 de cada 10 productores solicita un crédito agropecuario en algún momento. En 2012, alrededor de 200 mil pequeños y medianos productores agropecuarios solicitaron crédito, y en 2016 esta cifra aumentó 4% (CENAGRO 2012, ENA 2016)" (p. 13). De igual forma, el autor antes mencionado afirmó: "que la concesión de crédito en estos sectores no es atractiva para las instituciones financieras debido a los bajos recursos de los fabricantes, las bajas tasas de interés de crédito, los riesgos en las actividades de producción, los altos costos de transacción y la dificultad en el seguimiento y selección de los prestatarios. Por el lado de la demanda". las principales razones por las que no se solicita un préstamo agrícola son: la falta de demanda, los elevados tipos de interés y la falta de garantías. Si bien las tasas de aprobación de créditos agrarios son altas y superan el 90%, se dice que las tasas de rechazo más altas se dan en la sierra y selva, siendo la falta de garantías la principal razón por la que este sector no puede pedir capital prestado (CENAGRO 2012)." (página 13)

Según el Servicio Nacional de Sanidad Agraria del Perú: SENASA (2021). "Una experiencia de alianza estratégica del SENASA con la municipalidad provincial de Satipo, redujo en 70% la incidencia de la mosca de la fruta en 1,500 hectáreas de cítricos, ubicadas en los distritos de Río Negro, Mazamari y Llaylla". Prevención y control sanitario de la mosca de la fruta en árboles cítricos", "Este importante proyecto se construyó de octubre a diciembre de 2020; trayendo resultados favorables para los productores de cítricos de las variedades naranja Valencia, naranja Washington, pomelo y limón dulce. "La combinación de acciones de colaboración entre las organizaciones del gobierno central y las autoridades locales es extremadamente

importante para la industria; lo que está llevando a mejorar la producción de cítricos en la región de la selva central".

Según datos del MIDAGRI (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego), "los principales productos cítricos de exportación de Perú son las naranjas y las mandarinas, que representan el 38% y el 36% de las exportaciones totales, respectivamente, seguidas de los limones, con el 20% de las exportaciones totales. % y los pomelos con un 6%. Es importante resaltar que, si bien el primer cítrico exportable fue la naranja, la mandarina se ha convertido en la fruta de mayor crecimiento en las regiones productoras debido a la alta demanda en el mercado internacional.

Asimismo, el MIDAGRI señala "La naranja, principal cítrico del Perú, se produce principalmente en las regiones de Junín y San Martín (68% de la producción total) y en menor escala en las regiones de Lima y Cusco (32% de la producción total). En Perú se producen variedades de naranja, principalmente Valencia, seguida de variedades menores como Washington Navel, New Hall, Navel Late y Lane Late. La principal zona de producción de la variedad Valencia es la región de Junín (Chanchamayo y Satipo. La cosecha en estas regiones se realiza casi todo el año, sin embargo, la máxima producción se da de junio a octubre de cada año, que es cuando se obtienen los volúmenes y precios competitivos con el mercado externo, ya que se ha obtenido el 65% de la oferta total del año."

Asimismo, señala: "Para el mercado nacional, la variedad Valencia es muy apreciada por su característico sabor agridulce. Por este motivo, el mercado nacional desempeña un papel importante en la demanda de este producto, ya que domina el consumo con una cuota de mercado del 86%. En el mercado interior, la fruta se vende principalmente en forma de fruta fresca. En cuanto al mercado exterior, el resto de la producción nacional (14%) se destina principalmente a dos industrias: La industria exterior de zumos importa principalmente naranjas frescas para su producción en destino y la industria de concentrados exporta el producto ya elaborado.

Según la Agencia Peruana de Noticias Agrarias: "La producción de cítricos se incrementó en 83% del 2009 al 2020. Este crecimiento se debe a la gran área de producción de cítricos; actualmente existen 74.776 hectáreas distribuidas entre la costa y la selva peruana."

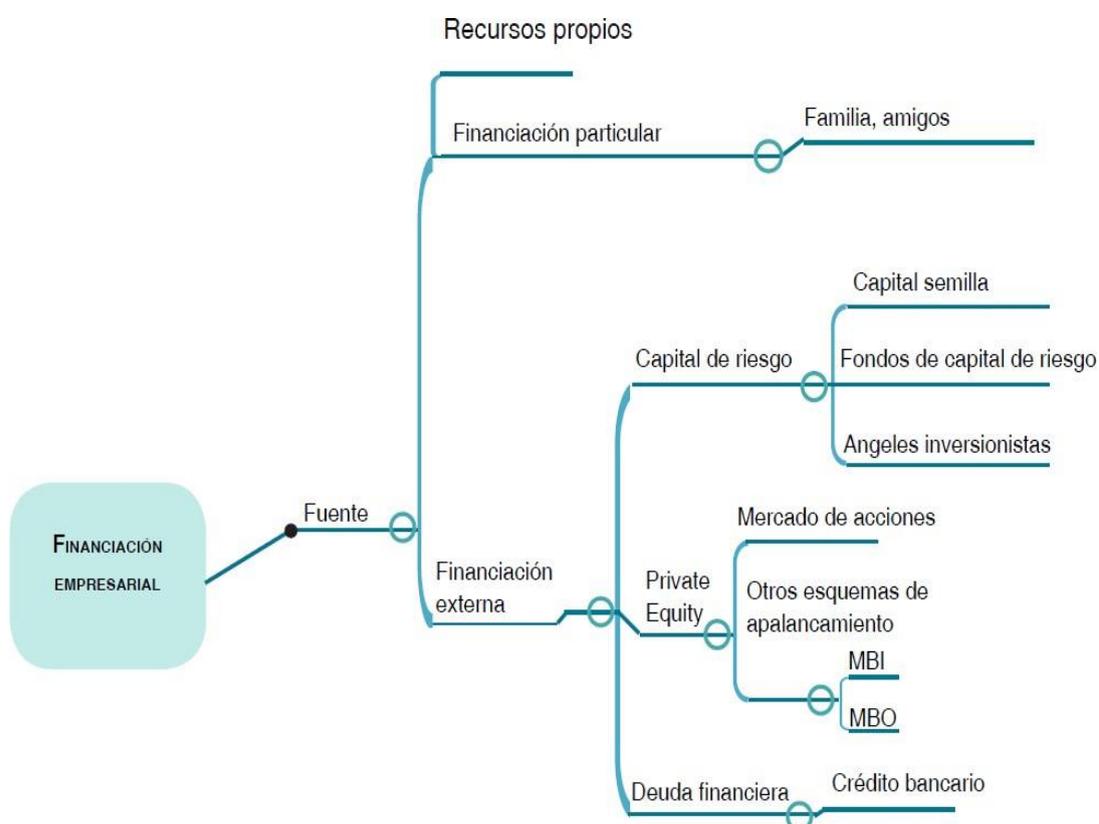
2.2 Teoría básica

2.2.1 Las Micro y Pequeñas Empresas y los Tipos de Financiamiento

En las microempresas y pequeñas empresas, a la hora de determinar las necesidades de adquisición de maquinaria, equipos y otros gastos de funcionamiento para poner en marcha el negocio, deben tenerse en cuenta los tipos o fuentes de financiación disponibles y previstos. Y sobre todo cuando se dispone de estos fondos, es necesario analizar los costes reales que ello supondrá para las MiPymes. Asimismo, también dependerá de la naturaleza de las actividades comerciales, manufactureras y/o de servicios que caracterizan a las pequeñas empresas y microempresas, que son uno de los motores de la actividad económica. contribuyen al desarrollo del país.

Según Mogollón Cuevas, Yida (2010) “Las fuentes de financiación pueden estar dadas por la forma en como los empresarios o emprendedores se dotan de los distintos medios o recursos de financiación empresarial, de esta manera las fuentes de financiación toman forma interna (propia) o externa según sea el caso, y atendiendo estos criterios se clasifican así:”

Figura 1: Fuentes de Financiamiento



Fuente: Mogollón Cuevas, Yida (2010). Fuentes de financiación para el start up de una empresa

Como se observa de la figura 1, las fuentes de financiamiento pueden ser internas como los recursos propios o patrimonio; que vienen a ser los recursos financieros que darán sostenibilidad a los proyectos de emprendimiento, en razón que son recursos primarios de los propietarios; asimismo, tenemos a los préstamos de amigos o familiares. Como fuente de financiamiento externo, se considera a los créditos bancarios, o aquellos que provienen de las cajas municipales, cajas rurales, cooperativas u otras entidades financieras como Agrobanco.

Janina León y Mark Schreiner (1998) señalan: "En una economía de mercado, un entorno empresarial adecuado (AEB) para las MYPE se define como aquel que permite el crecimiento económico sostenido de dichas MYPE, basado en contratos de mercado con bajos costes de transacción. El rendimiento de los empresarios de las MYPE a corto y largo plazo está condicionado tanto por sus propios límites (en términos de capacidad empresarial o factores productivos disponibles) como por las oportunidades y restricciones a las que se enfrentan en su entorno económico y social. Un contexto desfavorable para las MYPE inhibe su desarrollo tanto o más que sus propias limitaciones internas. La actividad empresarial de las MYPE está estrechamente interrelacionada con el resto de la economía y la sociedad. Por lo tanto, las políticas destinadas a fortalecer el sector de las MYPE deben incluir medidas que afecten favorablemente también a su contexto empresarial."

Las instituciones financieras que están más cercanas a dar crédito al pequeño agricultor son las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito; así como AGROBANCO. Pero los filtros para conceder el crédito son muchos para evitar el riesgo crediticio, asimismo las tasas de interés del crédito son altas, bordeando en promedio un 30 % de TEA.

Cabe señalar que el MIDAGRI (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego), "ha promovido el FAE-AGRO 2021 y 2022, que es un fondo que otorga préstamos de capital de trabajo a los pequeños productores agrícolas para el apoyo financiero y garantiza la instalación de 2020 -2021 campaña agrícola. Los préstamos se transfieren a través de empresas del sistema financiero "EFS", tales como bancos, cajas municipales, cajas rurales, junto con otras empresas de microfinanzas, incluidas las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC), tiene oficinas en diversas partes del país, incluso en las zonas más remotas. Los pequeños productores agrícolas de explotaciones familiares con menos de 10 hectáreas de cultivo o que realicen explotaciones ganaderas serán los principales beneficiarios, ya que podrán recibir un crédito de hasta S30.000 /30.000 para inyectar capital económico y continuar con la producción de alimentos.

2.2.2 El Sistema Financiero Nacional y los Créditos

El sistema financiero incluye todos los intermediarios y mercados financieros en los que el ahorro se convierte en inversión. El financiamiento indirecto requiere de la existencia de un intermediario financiero, como un banco, una financiera, una caja municipal o rural, entre otros. Por otro lado, el financiamiento directo tiene lugar en los mercados financieros de bonos o acciones en los que la Bolsa de Valores de Lima facilita la negociación de los títulos valores que cotizan en bolsa.

La urgente necesidad de un mayor desarrollo del sector agrario peruano y de su financiación hace necesario analizar el potencial y las oportunidades de negocio de este sector, actualmente desatendido, especialmente para las micro y pequeñas empresas. Si bien se han dado casos exitosos en el sector agrícola, las micro y pequeñas empresas adolecen de altos costos financieros, falta de innovación tecnológica y capacitación en gestión empresarial, por lo que carecen de rentabilidad, rentabilidad y competitividad.

Según el Reporte de Estabilidad Financiera del BCR del Perú a noviembre del 2021, nos indica: "En el último semestre, el sector financiero peruano se ha desarrollado sin contratiempos junto con la recuperación económica y la efectividad de las medidas de estímulo monetario. Sin embargo, factores externos, como el ajuste de las condiciones financieras internacionales, y factores internos, como la inestabilidad interna, el debilitamiento de la confianza empresarial, son fuente principal de riesgos para la estabilidad financiera que "el sistema financiero ha apuntalado su recuperación, especialmente en sus indicadores de rentabilidad y capital, luego del impacto de la crisis sanitaria, lo que le ha permitido cumplir con su rol de apoyo a la recuperación de la economía" ha provocado que muchos deudores honren sus obligaciones diferidas. Asimismo, las medidas de estímulo fiscal y monetario han acelerado la recuperación de la actividad económica y promovido un sistema financiero más estable. "

Tabla 1: Estructura del Sistema Financiero Peruano

Empresas de Operaciones Múltiples	Activos a Enero 2023		
	Número de Empresas	Monto (S/ Millones)	Participación (%)
Banca Múltiple	17	512 002	89.19
Empresas financieras	9	16 352	2.85
Cajas municipales (CM)	12	38 930	6.78
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	6	2 843	0.50
Empresas de créditos*	7	3 934	0.69
TOTAL	51	574 062	100

* El DL 1531 (19/03/2022), que modifica la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, introduce a la "Empresa de Créditos" como un nuevo tipo de empresa de operaciones múltiples.

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. Enero 2023.

Como se observa de la Tabla 1, se tiene en el sistema financiero peruano 51 empresas de operaciones múltiples que poseen activos por S/ 574 mil millones de soles.

Tabla 2: Créditos Directos y Número de Deudores de la Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Empresas de Crédito, por Tipo de Crédito y Sector Económico. Al 31 de enero de 2023.

(En miles de soles)

Institución Financiera	Sector Económico		Número de Deudores	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos
Banca Múltiple			36217	3546164	10162707	13708871
Empresas Financieras	Agricultura,	CRÉDITOS CORPORATIVOS,	81197	683928	1657	685585
Cajas Municipales	Ganadería, Caza y	GRANDES, MEDIANAS, PEQUEÑAS Y	160475	1790344	9986	1800331
Cajas Rurales	Silvicultura	A MICROEMPRESAS	7113	165962	0	165962
Empresas de Crédito			8673	51174	5370	56544

Elaboración propia

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Tabla 3: Créditos Directos y Número de Deudores de la Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Empresas de Crédito, por Tipo de Crédito y Sector Económico. Al 31 de enero de 2022.

(En miles de soles)

			Número de Deudores	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos
Institución Financiera	Sector Económico					
Banca Múltiple		CRÉDITOS CORPORATIVOS, GRANDES, MEDIANAS, PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	35150	4669460	7930183	12599643
Empresas Financieras	Agricultura,		83732	678836	2513	681349
Cajas Municipales	Ganadería, Caza y		137986	1580548	11730	1592278
Cajas Rurales	Silvicultura		6429	197245	0	197245
Empresas de Crédito			9302	45967	6342	52309

Elaboración propia

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Como se observa de la comparación de datos de la tabla 2 y 3, se tiene que el número de deudores a la Banca Múltiple en el año 2022 al 31/01 en el sector económico de Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura es de 35,150 asumiendo un monto de 4.669.460 (miles de soles); y para el 2023 al 31/01 se tiene 36,217 deudores asumiendo un monto de 3.546.164 (miles de soles). Es decir, aumenta el número de deudores en un 3%, pero el monto de soles en créditos directos disminuye en un 25%.

Asimismo, se tiene que el número de deudores a las Empresas Financieras en el año 2022 al 31/01 en el sector económico de Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura es de 83,732 asumiendo un monto de 678836 (miles de soles); y para el 2023 al 31/01 se tiene 81,197 deudores asumiendo un monto de 683928 (miles de soles). Es decir, disminuye el número de deudores en un 3%, pero el monto de soles en créditos directos aumenta en un 0.75%.

Del mismo modo, se tiene que el número de deudores a las Cajas Municipales en el año 2022 al 31/01 en el sector económico de Agricultura, Ganadería, Caza y

Silvicultura es de 137,986 asumiendo un monto de 1580548 (miles de soles); y para el 2023 al 31/01 se tiene 160,475 deudores asumiendo un monto de 1790344 (miles de soles). Es decir, aumenta el número de deudores en un 16%, y también aumenta el monto de soles en créditos directos en un 16%.

También, se tiene que el número de deudores a las Cajas Rurales en el año 2022 al 31/01 en el sector económico de Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura es de 6,429 asumiendo un monto de 197245 (miles de soles); y para el 2023 al 31/01 se tiene 7,113 deudores asumiendo un monto de 165962 (miles de soles). Es decir, aumenta el número de deudores en un 10.6%, pero disminuye el monto de soles en créditos directos en un 16%.

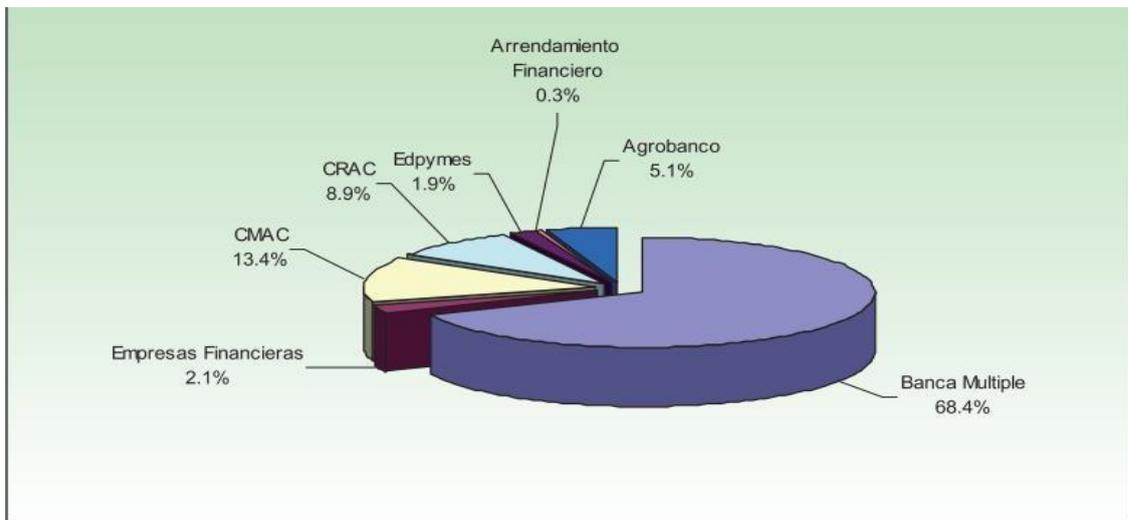
Asimismo, se tiene que el número de deudores a las Empresas de Crédito en el año 2022 al 31/01 en el sector económico de Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura es de 9,302 asumiendo un monto de 45967 (miles de soles); y para el 2023 al 31/01 se tiene 8,673 deudores asumiendo un monto de 51174 (miles de soles). Es decir, disminuye el número de deudores en un 7%, pero aumenta el monto de soles en créditos directos en un 11%.

Como se observa de las tablas 2 y 3, se tiene que la Banca Múltiple a nivel nacional es la que tiene más créditos directos en el sector económico de Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura, y las Empresas de Créditos son las que tienen menor créditos directos en el sector económico mencionado.

2.2.3 La Oferta Crediticia para el Sector Agrícola

Según fuentes del Organismo Supervisor de Banca, Seguros y AFP, el Banco Central de Reserva del Perú y el Ministerio de Agricultura, los créditos directos emitidos por el sistema financiero en marzo de 2010 ascendieron a 110,276 millones de nuevos soles, donde los créditos agrarios ascienden a S/. 3,445 millones de soles, lo que significa que el capital prestado para el agro es muy bajo e insuficiente. Estos representan sólo el 3% del total de créditos directos otorgados por el sistema financiero del país.

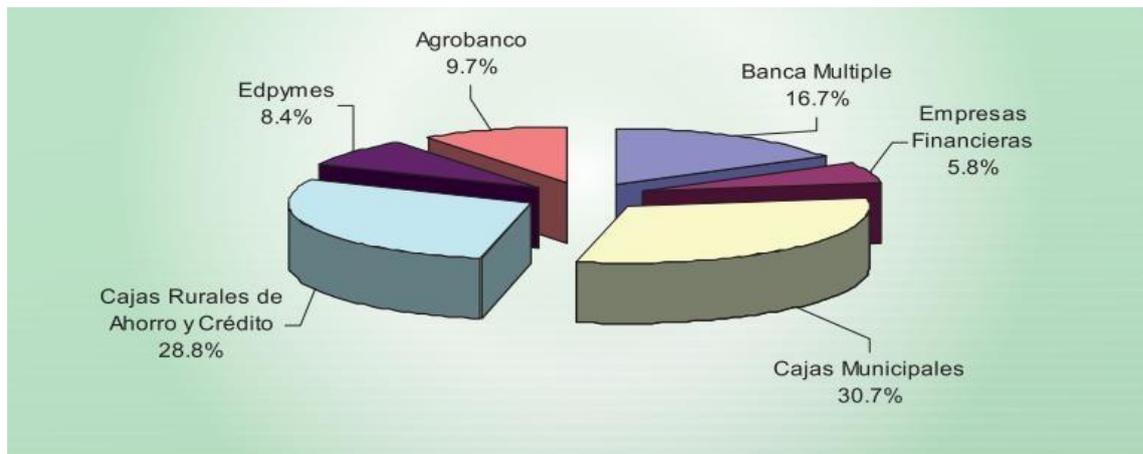
**Figura 2: Participación de las Entidades Financieras en el Sector Agrícola –
Marzo 2010**



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

El gráfico 2 muestra la distribución de los préstamos por tipo de institución, con Banque Múltiple ocupando la primera posición con el 68,4% del total de préstamos a marzo de 2010. En segundo lugar, se encuentra Cajas Munes, con una cuota de mercado 13.4% de los préstamos; Cajas Rurales ocupó el tercer lugar, con una participación de 8.9% de los préstamos al sector primario agropecuario en marzo de 2010, y el cuarto lugar lo ocupó Agro Banco, que en marzo de 2010 cerró sus préstamos prestados en 5.1%; Cabe mencionar que Cajas Rurales ocupó el tercer lugar, con una participación de 8.9% de los préstamos al sector primario agropecuario en marzo de 2010. Es importante mencionar que las empresas financieras han demostrado su presencia en el sector con una participación de mercado de 2.1%. en préstamos, e incluso superaron a Edpymes, que tenía una participación de mercado de 1.9% de préstamos al sector agropecuario en marzo de 2010.

Figura 3: Participación por Prestatarios en las Entidades Financieras -6 Sector Agrícola – Marzo 2010

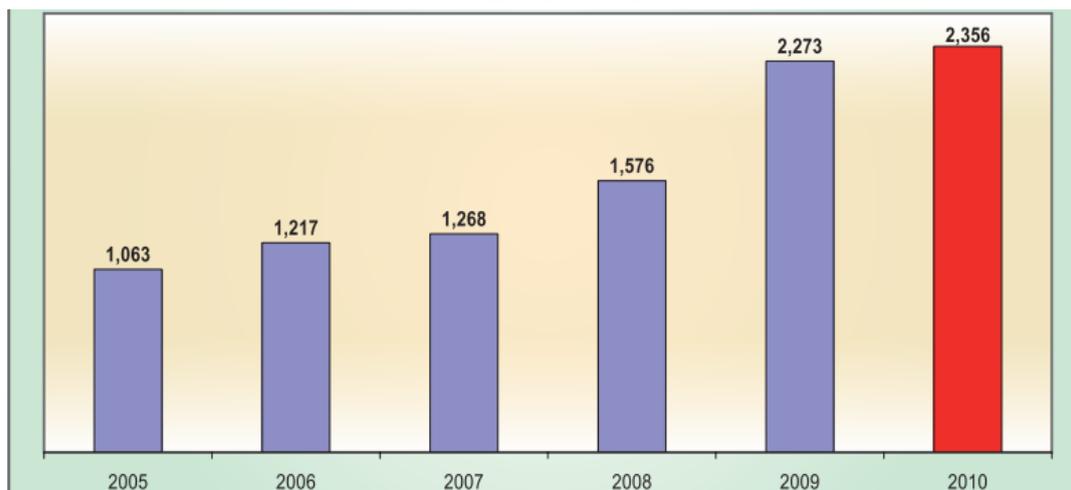


Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Como se muestra en la Figura 3, los especialistas en microfinanzas representan el 67,8% de todos los prestatarios, siendo Cajas Munes la que tiene la mayor cuota de mercado en este grupo con un 30,7%, seguida de Cajas Rurales con un 28,8% y, por último, Edpymes con un 8,4%. de cuota. Varios bancos representaban el 16,7% de los prestatarios de este sector en marzo de 2010, Agrobanco el 9,7% y la Financiera el 5,8%.

2.2.4 Colocaciones en el Sector Agrario por tipo de Entidad Financiera

Figura 4: Colocaciones de la Banca Múltiple – Marzo de cada año – Millones de nuevos soles

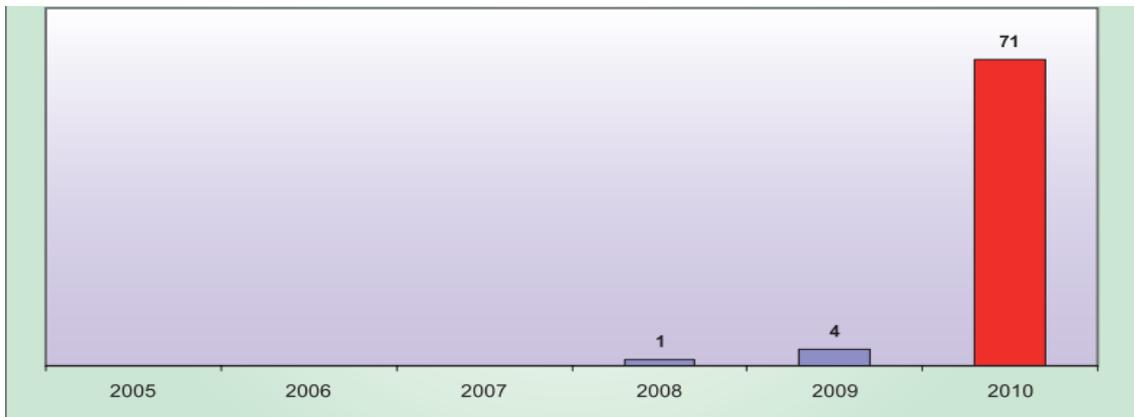


Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Los préstamos de muchos bancos en el sector agrícola alcanzaron los 2.356 millones de nuevos soles en marzo de 2010, lo que supone un incremento del 3,7% respecto al mismo periodo de 2009. Los bancos mantienen una tendencia creciente de

inversión en este sector. aumentado en los últimos 6 años, centrándose en los medianos y grandes fabricantes.

Figura 5: Colocaciones de las Empresas Financieras – Marzo de cada año – Millones de nuevos soles

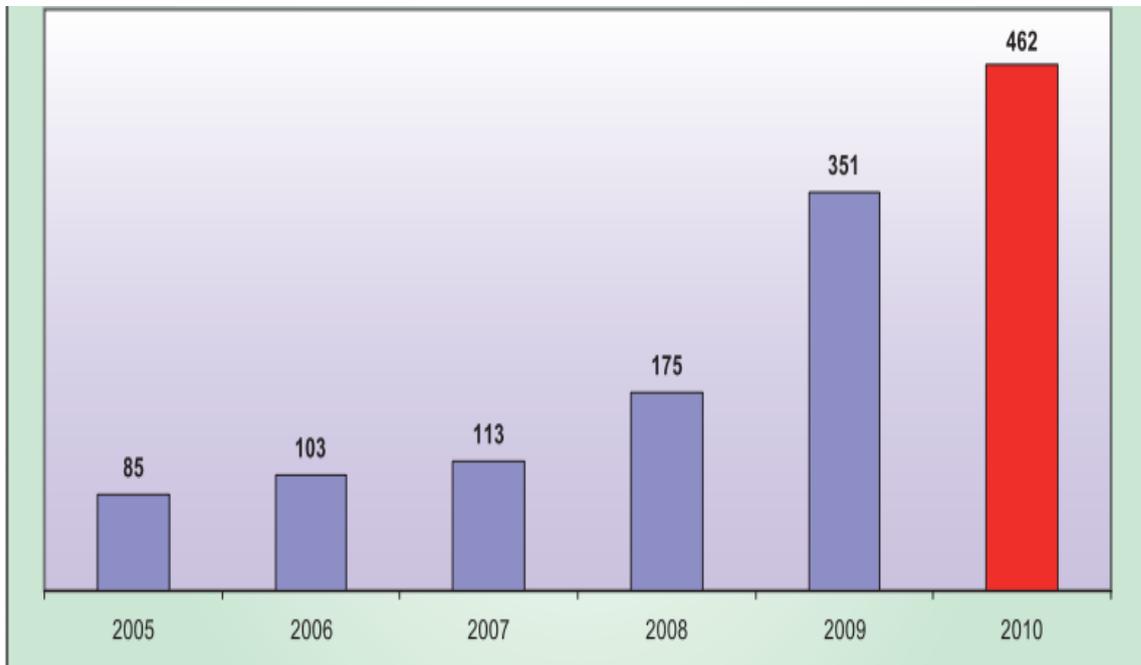


Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Según la SBS, "la inversión de las Financieras alcanzó los 71 millones de nuevos soles en marzo del 2010, haciendo más representativa su presencia en el sector, sabiendo que en marzo del 2009 sólo ordenaron 4 millones de nuevos soles. debido a que, en setiembre del 2009, las Edpyme's Confianza y Crear Arequipa se convirtieron en Financiera Confianza y Financiera Crear respectivamente. Esta parte del préstamo sale de la cartera de Edpymes y pasa a formar parte del préstamo de la financiera".

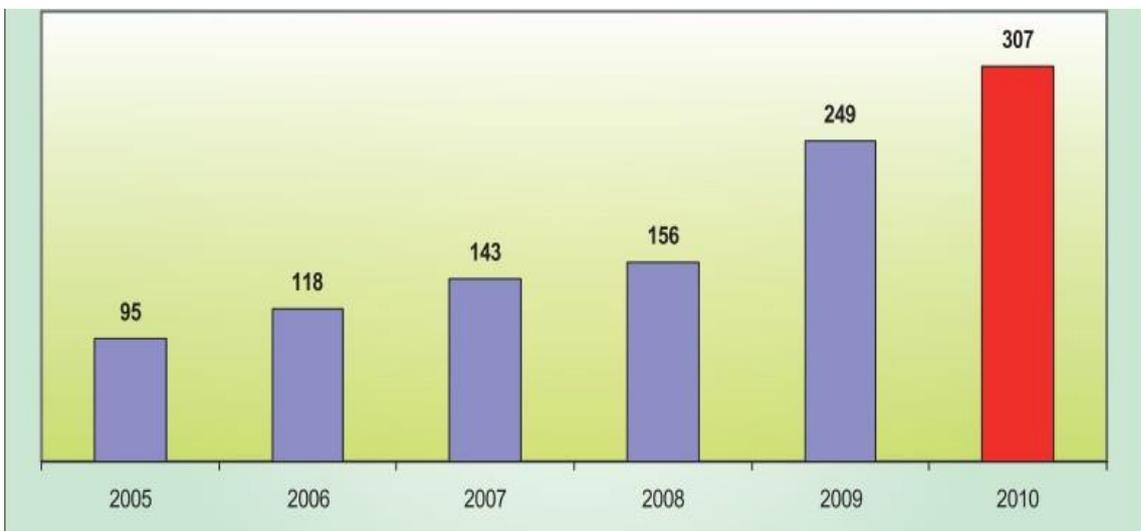
Del mismo modo, señaló: "Las inversiones de las Cajas Metropolitanas alcanzaron los 462 millones de nuevos soles en marzo del 2010, como se muestra en el Gráfico 9, mostrando una tendencia de crecimiento consistente de niveles muy significativos en los últimos 6 años. Esta es una clara señal de que estas entidades son cada vez más numerosas. se enfocan más en las actividades agropecuarias, atendiendo especialmente a los pequeños productores.

**Figura 6: Colocaciones de las Cajas Municipales – Marzo de cada año –
Millones de nuevos soles**



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

**Figura 7: Colocaciones de las Cajas Rurales – Marzo de cada año – Millones
de nuevos soles**

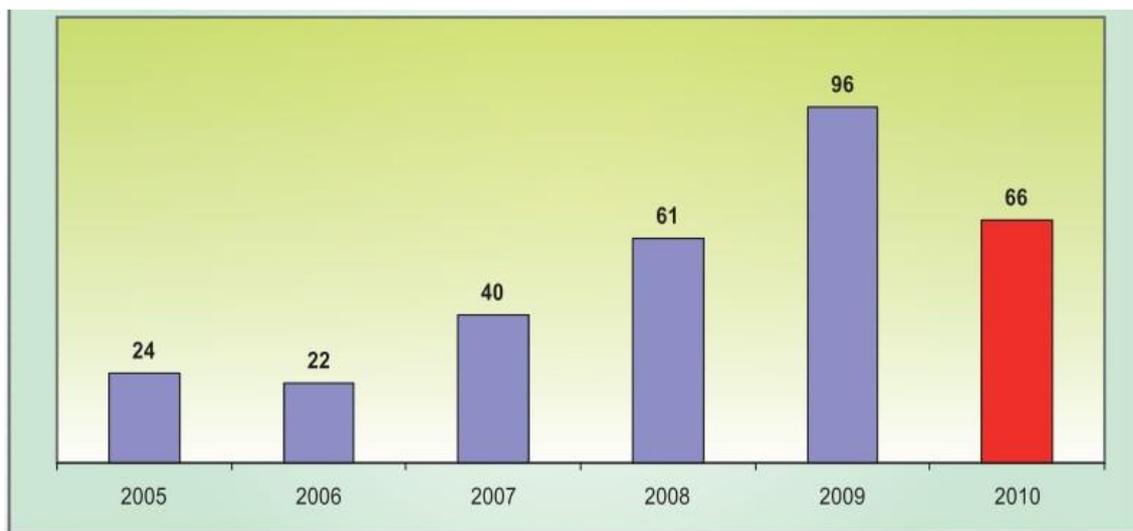


Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Las Cajas Rurales suministraron 307 millones de nuevos soles al sector en marzo de 2010. También muestran una clara tendencia de crecimiento. Los préstamos de las Cajas Rurales representan el 66,5% de los préstamos de las Cajas Comunales. Esto

se debe principalmente a que la política de crédito comercial de CMAC es más flexible y más agresiva a la hora de captar clientes. Otra razón es que los fondos propios de la CMAC son más elevados, lo que le confiere un mayor apalancamiento financiero.

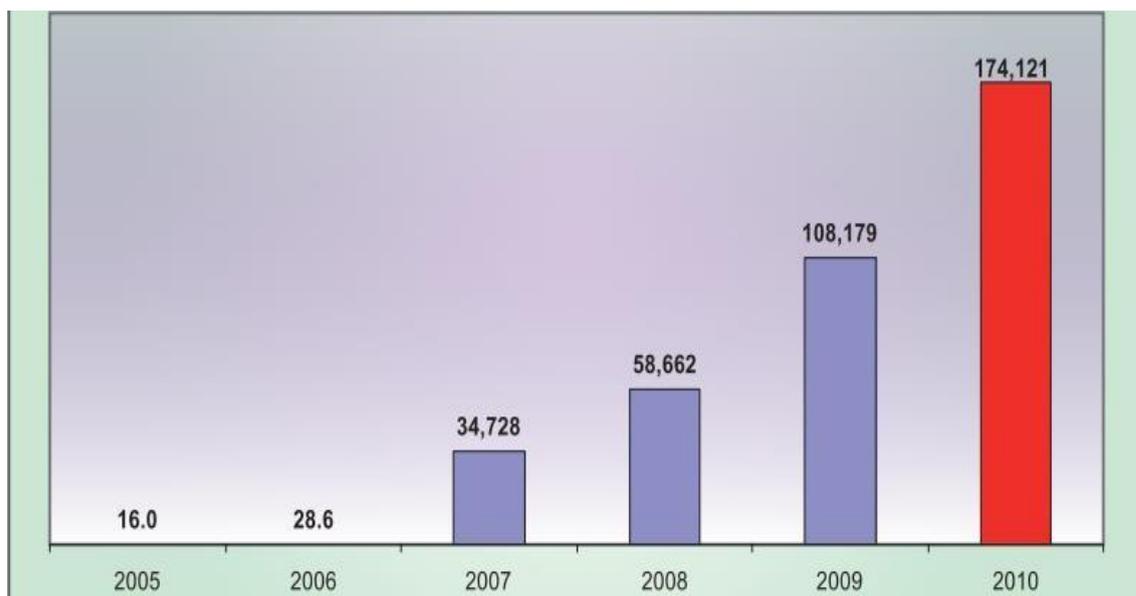
Figura 8: Colocaciones de las Edpymes – Marzo de cada año – Millones de nuevos soles



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Las Edpymes colocaron 66 millones de nuevos soles a marzo del 2010.

Figura 9: Colocaciones de Agrobanco – Marzo de cada año – Millones de nuevos soles



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Los préstamos de Agrobanco ascendían a 174 millones de nuevos soles en marzo de 2010. Al igual que otras instituciones financieras del sector, ha mantenido una tendencia creciente en los últimos años. Cabe señalar que sólo se toman en cuenta los créditos directos, no los créditos otorgados a través de un intermediario financiero ni los créditos de segunda hipoteca.

2.2.5 Tasas de Interés de las Entidades Financieras en el Sector Agrario

Tabla 4: Tasas de Interés para los créditos hasta 360 días – 2009 al 2010

Intermediario Financiero	Tasa de Interés para los créditos hasta 360 días (en %)	
	Al 31 Mar. 2009	Al 31 Mar. 2010
Banca Múltiple	41.7	36.8
Empresas Financieras	40.9	45.3
Cajas Municipales	45.0	44.5
Cajas Rurales	45.1	42.0
Edpymes	56.9	56.1
Agrobanco	19.0	19.0

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

En marzo de 2010, los tipos de interés de las entidades financieras, a excepción de Empresas Financieras y Agrobanco, disminuyeron en comparación con marzo de 2009. El descenso más pronunciado correspondió a Banca Múltiple, donde el tipo de interés medio disminuyó 4,9 puntos porcentuales hasta el 36,8% en marzo de 2010. Las empresas financieras, que ocupan una posición importante en la industria, aumentaron sus tasas de interés promedio en 4.4 puntos porcentuales, equivalente a 45.3%. Asimismo, vemos que Agrobanco mantuvo la misma tasa de interés que el año pasado, 19%, pero hay que resaltar que debe haber una tasa de interés fija de 3% que el Banco cobra por sus costos. directivos.

Figura 10: Tasa de Interés Promedio del Sistema Financiero para Créditos a la Microempresa – 31/01/2021



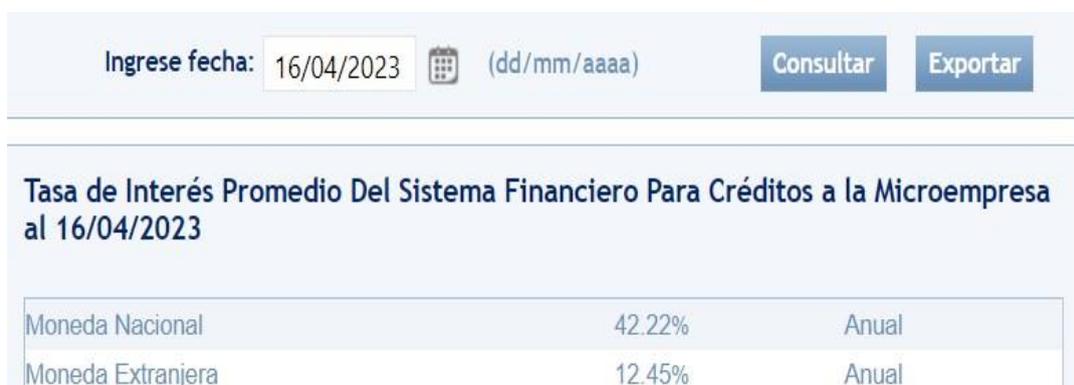
Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Figura 11: Tasa de Interés Promedio del Sistema Financiero para Créditos a la Microempresa – 31/01/2022



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Figura 12: Tasa de Interés Promedio del Sistema Financiero para Créditos a la Microempresa – 16/04/2023



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Como se muestra en las figuras 10, 11 y 12, el tipo de interés medio del sistema financiero sobre los préstamos a las microempresas está aumentando, es decir, a 31 de enero de 2021, este tipo de interés es del 32,84% en moneda local, a 31 de enero de 2021. En 2022, el tipo es del 32,84% en moneda local. Este tipo es del 36,91% y el 16 de abril de 2023 este tipo es del 42,22%. El incremento en las tasas de interés TEA de las instituciones financieras se debe a una reacción a la situación provocada por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) al ajustar la tasa de interés de referencia, en 6.50%, muy por encima de la de mitad de año. período. -2021 entonces es de 0,25%. En este escenario, la recomendación general es analizar si otras instituciones financieras, incluso fuera del sistema tradicional, ofrecen mejores condiciones de productos financieros que tomen en cuenta los riesgos.

Tabla 5: Créditos del Sistema Financiero Peruano – Marzo 2022

marzo 2022	Número de Empresas	Activos			Créditos		
		Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % anual
Empresas de Operaciones Múltiples	51	562,302	92.8	-2.3	396,853	98.3	7.4
Banca Múltiple	16	506,167	83.6	-2.7	348,824	86.4	7.1
Empresas Financieras	10	15,422	2.5	4.5	12,957	3.2	5.3
Cajas Municipales	12	34,776	5.7	1.1	30,078	7.5	12.7
Cajas Rurales de ahorro y crédito	6	2,766	0.5	-4.3	2,280	0.6	2.3
Empresas de Créditos*	7	3,172	0.5	11.1	2,714	0.7	6.8
Banca Estatal	2	43,394	7.2	-3.2	6,863	1.7	13.6
Banco de la Nación ^{2/}	1	43,068	7.1	-3.2	6,014	1.5	15.0
Banco Agropecuario (Agrobanco)	1	326	0.1	9.4	849	0.2	4.3
Sistema Financiero	53	605,696	100.0	-2.3	403,716	100.0	7.5

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

Al modificarse la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, así como la Ley Básica de Supervisión Bancaria y de Seguros, emitida mediante Decreto Legislativo N° 1531 de 19 de marzo de 2022, se ha introducido la figura de "Empresa de Crédito" como un nuevo tipo de empresa con una amplia gama de actividades, por lo que, a partir de la entrada en vigencia del Decreto Legislativo, todas las referencias a la Agencia de Desarrollo de la Pequeña Empresa y Microempresa (EDPYME) deben entenderse referidas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

En marzo de 2022, el sistema financiero peruano contaba con 53 empresas con activos por casi S/. 606 billones de VND (equivalentes a 164.000 millones de USD). Los bancos comerciales representan el 83,6% de los activos con un saldo de S/. 506 mil millones, mientras que las sociedades financieras, cajas urbanas, cajas rurales y empresas de crédito representan el 9,2% del total de activos. Asimismo, los bancos comerciales representan la mayor parte de los créditos del sistema financiero: "86.4%".

Créditos directos por tipo

Según la SBS en su reporte de marzo 2022 “Evolución del Sistema Financiero” nos señala que los préstamos para actividades comerciales registraron un incremento anual de +5,3% desde marzo de 2022, debido principalmente a los préstamos otorgados en el marco de programas gubernamentales (Reactiva Perú y FAE - MYPE) en respuesta al impacto económico de la pandemia. **Asimismo, los préstamos a los sectores agricultura, ganadería y caza también se incrementaron en S/. 1,777 millones.**

Tabla 6: Tasas de Interés Promedio del Sistema Financiero Peruano

Tipo de crédito		Tasa mar-22 (%)	Tasa mar-21 (%)	Variación anual (pp.)		
				Efecto Total	Efecto Interés	Efecto Participación
Corporativos	MN	5.31	2.04	3.27	3.28	-0.01
Grandes Empresas	MN	6.93	4.00	2.93	2.94	-0.01
Medianas Empresas	MN	11.16	8.31	2.85	2.74	0.10
Pequeñas Empresas	MN	22.34	23.85	-1.51	-0.27	-1.23
Microempresas	MN	39.18	43.12	-3.93	-3.79	-0.14
Consumo	MN	43.55	41.79	1.75	1.91	-0.16
Hipotecario	MN	7.39	6.03	1.36	1.18	0.18
Corporativos	ME	2.66	1.82	0.84	0.50	0.34
Grandes Empresas	ME	4.37	4.14	0.22	0.22	0.00
Hipotecario	ME	5.21	5.03	0.18	0.36	-0.18

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

En marzo de 2022, el tipo de interés medio de todos los préstamos, a excepción de los préstamos a microempresas y pequeñas empresas, aumentó en comparación con marzo de 2021. El mayor incremento se dio en la tasa de interés promedio en MN de los préstamos no minoristas (corporativos +3.3 pp; grandes y medianas empresas

+2.9 pp cada uno); Esto se explica porque el Banco Central incrementó la tasa de interés de referencia en respuesta al escenario de inflación creciente. Por su parte, los tipos de interés de los préstamos a microempresas en Minnesota disminuyeron (-3,94%) con respecto a marzo de 2021. Mientras tanto, en el segmento de las pequeñas empresas, los tipos de interés disminuyeron del 23,85% al 22,34%. Sin embargo, la proporción para pequeñas empresas (22,34%) y microempresas (39,18%) sigue siendo alta en comparación con los préstamos a empresas (5,31%) y grandes empresas (6,93%).

Tabla 7: Créditos del Sistema Financiero Peruano – Diciembre 2022

Diciembre 2022	Número de Empresas	Activos			Créditos		
		Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % anual
Empresas de Operaciones Múltiples	51	564,258	92.3	-1.7	409,334	98.1	3.1
Banca Múltiple	17	502,134	82.2	-3.1	356,585	85.4	1.9
Empresas Financieras	9	16,491	2.7	10.1	14,086	3.4	11.4
Cajas Municipales	12	38,924	6.4	11.2	33,009	7.9	12.7
Cajas Rurales de ahorro y crédito	6	2,846	0.5	5.4	2,374	0.6	6.0
Empresas de Créditos*	7	3,862	0.6	20.1	3,281	0.8	22.5
Banca Estatal	2	46,928	7.7	-1.4	8,028	1.9	24.7
Banco de la Nación ^{2/}	1	46,495	7.6	-1.6	7,136	1.7	28.8
Banco Agropecuario (Agrobanco)	1	433	0.1	23.3	892	0.2	-0.5
Sistema Financiero	53	611,185	100.0	-1.7	417,362	100.0	3.5

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

A diciembre de 2022, el sistema financiero peruano contaba con 53 empresas con activos por un valor de 611 mil millones de dólares (aproximadamente 160 mil millones de dólares). Los bancos comerciales representan el 82,2% de los activos con un saldo de S/. 502 mil millones, mientras que las sociedades financieras, cajas urbanas, cajas rurales y empresas de crédito representan el 10,2% del total de activos. Asimismo, los bancos comerciales representan la mayor parte de los créditos del sistema financiero (85,4%).

Créditos directos por tipo

Según la SBS en su informe "**Evolución del Sistema Financiero**" de marzo 2022, los préstamos a las actividades comerciales registraron una caída anual de 2,8% al cierre de diciembre 2022 (saldo S /263,415 millones S/263,415 millones), explicada principalmente por la disminución de la cartera de inversión. de las medianas empresas (-13,5%). **Asimismo, en el último año, los préstamos al sector agricultura, ganadería y caza se incrementaron en S 1,232 millones (+7.6% anual) y al sector pesca en S 16 millones/ (+1, 1% anual).**

Tabla 8: Tasas de Interés Promedio del Sistema Financiero Peruano

Tipo de crédito		Tasa Dic-22 (%)	Tasa Dic-21 (%)	Variación anual (pp.)		
				Efecto Total	Efecto Interés	Efecto Participación
Corporativos	MN	8.92	3.74	5.18	5.31	-0.14
Grandes Empresas	MN	10.68	5.46	5.22	5.15	0.07
Medianas Empresas	MN	14.32	8.87	5.46	4.83	0.63
Pequeñas Empresas	MN	23.14	23.05	0.09	1.50	-1.42
Microempresas	MN	42.22	38.19	4.03	2.27	1.75
Consumo	MN	50.18	43.53	6.65	5.58	1.07
Hipotecario	MN	10.05	7.04	3.01	2.90	0.11
Corporativos	ME	6.01	2.16	3.85	4.06	-0.22
Grandes Empresas	ME	7.89	4.54	3.35	3.38	-0.03
Hipotecario	ME	8.28	4.92	3.37	3.12	0.25

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

En diciembre de 2022, el tipo de interés medio de todos los préstamos aumentó en comparación con los 12 meses anteriores. Los mayores aumentos se produjeron en los tipos de interés medios de Minnesota para los préstamos al consumo (+6,65 pp) y los préstamos no personales (empresas +5,18 pp; grandes empresas +5,22 pp). y medianas empresas +5,46 pp); Esto implica principalmente un aumento gradual del tipo de interés de referencia del Banco Central, que pasa del 2,50% en diciembre de 2021 al 7,50% en diciembre de 2022, en el contexto del escenario de alta tasa de inflación. crecimiento aumenta. Cabe señalar que el tipo de interés medio en MN para los préstamos a las pequeñas empresas aumentó ligeramente en comparación con diciembre de 2021. Sin embargo, el tipo de interés para pequeñas empresas (23,14%) y microempresas (42,22%), también aumentó en comparación con diciembre de 2021. En comparación con diciembre de 2021, el tipo de interés de los préstamos a empresas (8,92%) y grandes empresas (10,68%) es elevado.

2.2.6 Plaga de Moscas

Ceratitis Capitata Wiedemann alias mosca mediterránea de la fruta alias: "mosca de la fruta", "gusano de la fruta", "gusano de la uva", "gangrena", entre otros nombres. El entomólogo Balachowsky, a través de sus observaciones e investigaciones, confirmó que esta mosca es originaria de la costa occidental de África, donde viven especies muy emparentadas, lo que hace pensar que su patria original estaba en el sur de Marruecos y que hoy en día la *Ceratitis Capitata* puede considerarse una especie cosmopolita. A su dispersión ha contribuido, aunque involuntariamente, el transporte de productos artificiales. Desde su origen africano, se ha extendido no sólo a todos los climas cálidos, sino también a las regiones templadas. Así lo vemos ocupando todo el sur de Europa y el norte de África, el este de la India, Nueva Zelanda, Argentina, Perú, Brasil y América Central. Su alta fecundidad, adaptabilidad alimentaria y prácticamente ausencia de enemigos naturales explican su enorme crecimiento, alcanzando un alto poder destructivo desde sus plantas hospedadoras silvestres originales hasta las más diversas frutas cultivadas por el hombre, entre las que destacan los cítricos. Las moscas adultas tienen un tamaño de 4 a 5 mm. Sus alas son muy llamativas por el color que poseen.

Figura 13: Mosca de la fruta (*Ceratitis capitata*, *Anastrepha* spp)



Fuente: Instituto Nacional de tecnología Agropecuaria. Córdoba - Argentina

Guía técnica sobre "manejo integrado de plagas en cítricos" elaborada por Agrobanco (2012). Denota moscas de la fruta (*Ceratitis capitata*, *Anastrepha* spp); El daño y control de esta plaga es importante por el impacto económico que causa, y porque las larvas atacan principalmente a la fruta, que no puede ser consumida. Maduran con alas en forma de borla y, en ambas especies, la hembra pone los huevos directamente sobre la fruta.

Cuando atacan la fruta.?

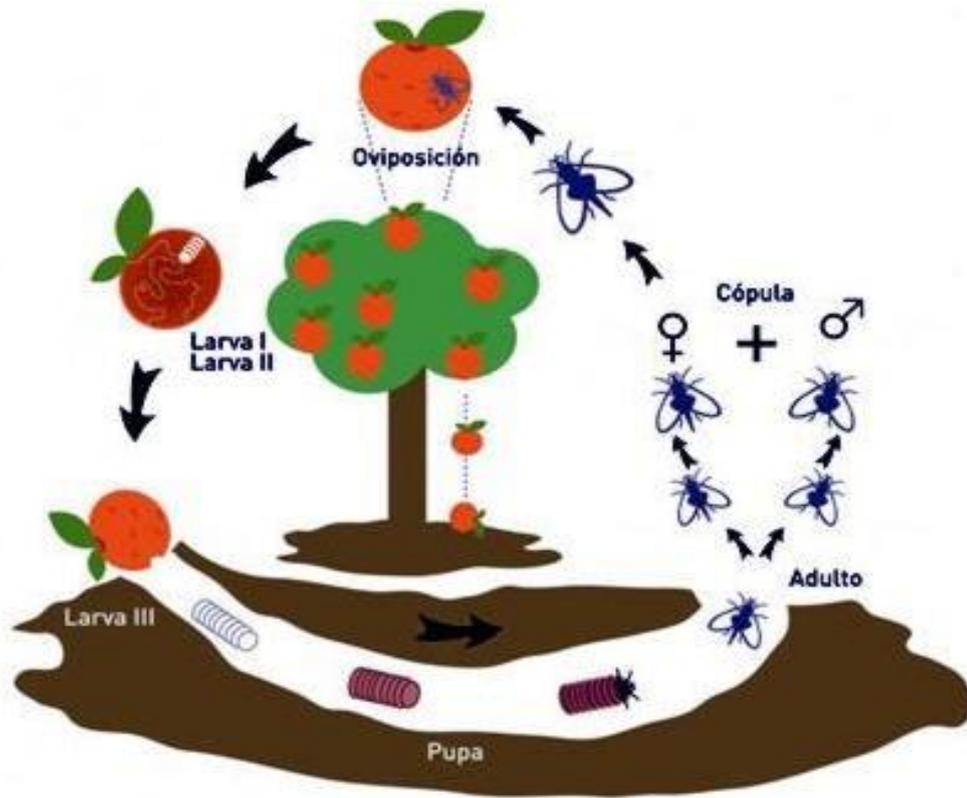
Las moscas hembra suelen atacar las frutas cuando empiezan a cambiar de color (de verde a amarillo), poniendo huevos a través de la cáscara de la fruta. De estos huevos eclosionan las larvas, que dañan la fruta al alimentarse de ella. Entonces, la fruta se cae debido a la podredumbre.

Los síntomas del daño aparecen primero como pequeñas manchas marrones alrededor de la perforación y luego la fruta se ablanda y se pudre, expulsando el líquido. Si el fruto se abre, se pueden ver larvas alimentándose en su interior. Las hembras causan incisiones durante la ovulación y dañan la calidad de la fruta, lo que provoca la caída de los frutos.

Figura 14: Daño de la Mosca de la fruta



Figura 15: Ciclo de infestación de la Mosca de la fruta



Fuente: Instituto Nacional de tecnología Agropecuaria. Córdoba - Argentina

En la figura 15, podemos ver cómo las plagas se multiplican y causan daños en la fruta. Las larvas que eclosionan con la fruta (larvas I y II) caen al suelo para convertirse en larvas III, que abandonan la fruta y se entierran en el suelo, donde pupan. Cuando termina la fase de pupa, la mosca adulta emerge del suelo para comenzar de nuevo el ciclo. En condiciones óptimas de temperatura (de 24 a 27°C), el ciclo vital dura entre 17 y 29 días. Como huevos, de 2 a 7 días; en forma larvaria, de 6 a 11 días; y como pupa, de 9 a 11 días. Las moscas adultas pueden vivir de 1 a 6 meses.

2.2.6.1 Herramientas de Control en la Plaga de Moscas

El control de plagas es más eficaz si se utilizan múltiples formas de control para tratar las plagas de forma integrada. Los distintos tipos de control que pueden utilizarse son: Control cultural: control mecánico, moral, biológico y químico.

Control Cultural – Mecánico

Según SENASA, en sus recomendaciones sobre la lucha contra la mosca de la fruta, se indica que la lucha debe ser completa, incluyendo el control mecánico, ético, físico, químico, etc., que deben realizarse de forma conjunta si se quiere luchar contra el daño biológico. Por ello, destaca las siguientes medidas clave a aplicar para el control de esta importante plaga, que implican un control cultural y mecánico: Eliminación de malas hierbas - Recolección y destrucción de frutos - Rastrillado del suelo - Poda higiénica - Fase de limpieza del campo.

Figura 16: Control Cultural – Mecánico





Trampeo Masivo

Como señalan Ángel, A. y López Serrano, F. 2018: El trampeo masivo consiste en colocar trampas (botellas de plástico) con 4 agujeros, de 6 mm. de diámetro máximo, de tal diámetro que la mosca pueda entrar, pero no pueda escapar y, cansada de caer al agua, se ahogue. Los cebos venenosos colocados en el interior incluyen: una sustancia alimentaria + un plaguicida. Las sustancias alimenticias pueden ser: Melaza 5%. También se utilizan hidrolizados de proteínas en dosis variables según su contenido proteico, aunque son relativamente más asequibles en las plantaciones comerciales de cítricos. Otro es el extracto de levadura (CALSA). También se puede utilizar caldo de fosfato diamónico diluido en agua (1 kg de fosfato diamónico en 20 litros de agua o 4 cucharadas soperas en 1 litro de agua). El insecticida posible es Spinosad, un insecticida natural de muy baja toxicidad y alta eficacia de control, a una dosis de 1,5 cc. Adicionalmente, se pueden implementar trampas de control cuando la fruta es joven hasta que el pinto comience a detectar la presencia de moscas. Este control se realiza mediante trampas (botellas) que contienen un atrayente como vinagre de vino al 25%.

Según Ángela Lourdes Isidora Castillo Ardiles y Diana Mercedes Picón Ruiz (2006). Ellas enfatizaron: "Sobre el proceso de colocación de trampas en las zonas de cultivo. En la región Palpa-Ica existen muchas zonas de cultivo, el principal frutal es la naranja (actualmente mango por falta de agua). Las zonas de cultivo se dividen en zonas de cultivo. Por ejemplo, el Fundo San Genaro tiene 18 hectáreas, con 700 árboles frutales. Para controlar y eliminar las plagas, los agricultores instalan trampas que ellos mismos fabrican de la siguiente manera: En primer lugar, buscan botellas

de plástico de refresco que ya no se utilicen y que, tras lavarlas y secarlas, tengan agujeros en las tapas; dependiendo de su tamaño, pueden tener de 4 a 6 agujeros. Tres días antes, se mezclaba bien el atrayente (fosfato amónico y agua) y se dejaba reposar. Pasados esos días, se añade un poco de agua a la mezcla y se vierte en una botella de plástico. Las trampas se colocarán en cada árbol o a 10 metros de distancia (como recomienda el SENASA). El trameo es supervisado por miembros del SENASA que visitan la explotación cada 15 días. Para ello, se vierte cada botella en un cubo, a través de un embudo provisto de un filtro, tras lo cual las moscas atrapadas en el filtro se depositan en una botella que contiene alcohol. En el laboratorio del SENASA en Lima, las moscas capturadas se cuentan y se clasifican cuidadosamente a mano, distinguiendo entre especies y sexos. Finalmente, todos los datos recogidos se envían al agricultor. Este último proceso es muy lento, ya que la distancia es el principal inconveniente para agilizar e informar a los agricultores sobre el avance o no de la plaga."

Figura 17: Trampas hechas por los agricultores en el fundo San Genaro.



Fuente SENASA

Control Biológico

El control biológico es una alternativa adicional como parte de un programa integrado de control de la mosca de la fruta. Desde un punto de vista económico, es muy práctico. Se basa en la identificación, evaluación y uso de enemigos naturales de origen natural, como parásitos y depredadores. Se utilizan microorganismos o insectos buenos o beneficiosos para acabar con las plagas. Por ejemplo, las especies de *Trichoderma* son antagonistas de *Phytophthora*. Entre sus ventajas podemos destacar: es barato una vez establecido y no produce efectos ecológicos adversos y no se han demostrado efectos de resistencia. Pero entre sus desventajas tenemos: No es tan espectacular como el control químico, para existir requiere la existencia de la epidemia y requiere investigaciones básicas, con actuaciones prolongadas.

Control Etológico

Se estudia el comportamiento de las plagas para crear un plan de batalla. Por ejemplo, utilizar atrayentes alimentarios como cebo en las trampas para moscas de la fruta. El control ético consiste en aprovechar los hábitos alimentarios de las moscas de la fruta, principalmente de las hembras, para atraerlas a las trampas mediante el uso de atrayentes alimentarios. Las hembras se alimentan ingiriendo sustancias ricas en proteínas y se sienten atraídas por sustancias nitrogenadas que contienen amoníaco. Esta práctica permite el uso generalizado de trampas caseras que contienen proteínas hidrolizadas, néctares de frutas y sustancias que contienen nitrógeno como métodos de control. Una trampa casera se prepara manualmente con materiales sencillos, como una botella de plástico desechable (refresco, aceite, etc.), roscada en un gancho, y vertiendo un atrayente diluido en agua.

Control Químico

Esto se utiliza como último recurso, como el uso de abamectina (insecticida y plaguicida). El control químico de la mosca de la fruta puede utilizarse como medida de control para reducir poblaciones elevadas de mosca de la fruta y como medida preventiva para evitar el crecimiento de la plaga. El control químico como parte de la gestión integrada de la mosca de la fruta se utiliza como última alternativa viable

cuando otros sistemas de control fallan y las poblaciones de mosca de la fruta alcanzan niveles infecciosos. Se basa en el comportamiento de búsqueda de alimento, utilizando una mezcla de plaguicidas y atrayentes proteínicos, denominados "cebos envenenados".

Control Legal

El control forense es esencial en cualquier programa de sanidad vegetal porque ayuda a controlar la propagación de una determinada plaga. En cualquier programa de gestión integrada de plagas, la normativa legal siempre contribuye a cada área de impacto de las recomendaciones técnicas y también puede impedir la entrada de las zonas más libres de plagas determinadas.

2.2.6.2 Innovación en el Control de la Mosca de la Fruta

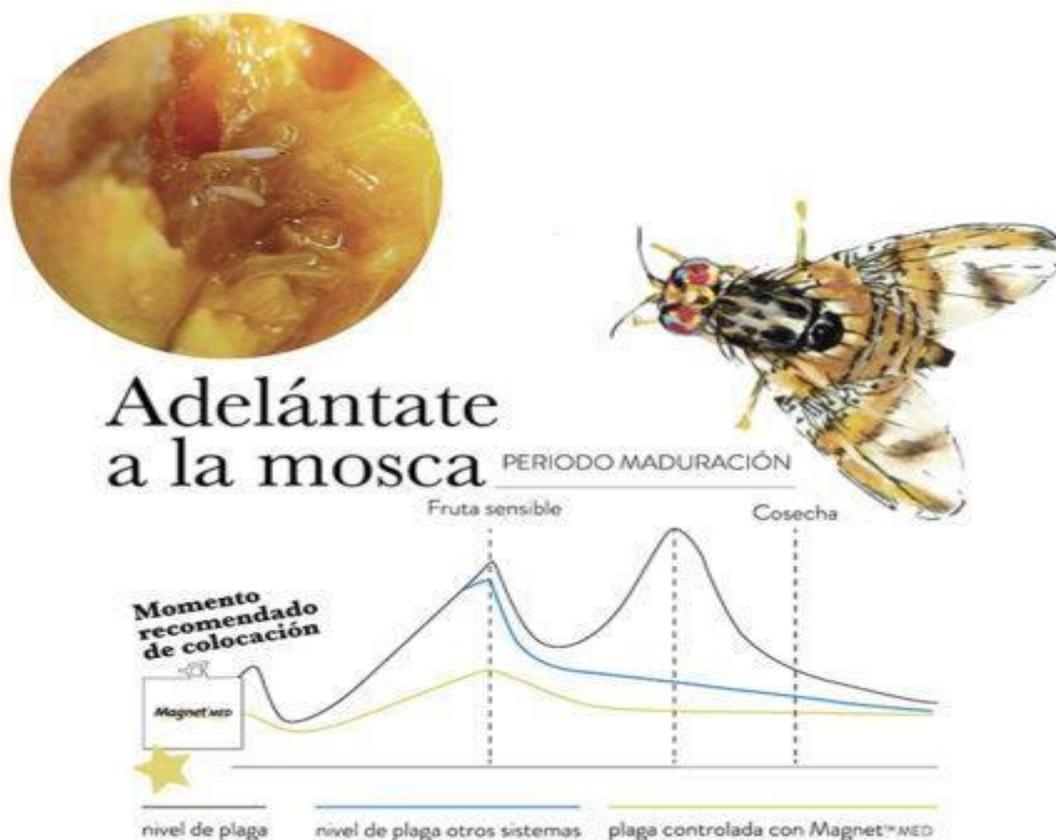
La innovación en el control de plagas se ha convertido en un campo cada vez más importante debido a la creciente preocupación por el uso de métodos no tóxicos y más efectivos para lidiar con los problemas de plagas en la agricultura y en los negocios.

Magnet™ MED

Las moscas de la fruta (*Ceratitis Capitata* y *Anastrepha* spp) se encuentran entre las plagas más destructivas de muchos frutales, pero años de investigación han demostrado que es fundamental instalar Magnet™ MED antes de que la fruta esté madura. para controlar las poblaciones de moscas y evitar comprometer todos los esfuerzos. realizados en el campo durante la temporada de crecimiento de la fruta. El objetivo principal de este método es reducir la curva de plagas, creando condiciones favorables para el trabajo en el campo, gracias a lo cual el productor obtiene fruta más sana con menos esfuerzo.

La clave está en la colocación temprana

Figura 18: Adelántate a la mosca – Momento recomendado de colocación



Fuente: Redagrícola

Magnet™ MED es efectivo durante al menos 6 meses, por lo que está diseñado para ser instalado antes de que la fruta sea vulnerable al ataque de la mosca, reduciendo continuamente el número de moscas de la fruta y proporcionando cobertura post-cosecha.

Magnet™ MED ahorra tiempo, mano de obra y reduce las pérdidas de cosecha. Su diseño ligero y compacto está especialmente concebido para minimizar las entradas en el campo. Se coloca fácilmente con un sencillo procedimiento y puede transportarse con gran facilidad, ya que es ligero y no ocupa espacio. Es seguro de manejar, minimiza la exposición del operario a los pesticidas y respeta la fauna beneficiosa, fomentando el equilibrio ecológico. Según estudios científicos independientes, Magnet™ MED es mucho más eficaz que los sistemas de captura tradicionales. Un estudio de la Universidad Politécnica de Valencia, España, así lo confirma. Según la investigación publicada por Navarro-Llopis y su equipo de la Universidad Politécnica de Valencia (Navarro-Llopis et al., Levante Agrícola, n° 445, 2019), esta hipótesis se ha confirmado. De los resultados obtenidos se deduce que Magnet™ MED es muchas veces más eficaz para matar moscas que las trampas de botella y las trampas de bloques grandes.

Control Autocida

También conocida como Técnica de los Insectos Estériles (TIE), consiste en cultivar y esterilizar en el laboratorio grandes cantidades (millones) de insectos que, una vez liberados en el campo, se cruzarán con otras formas silvestres y, gracias al proceso de esterilización al que han sido sometidos, impedirán la reproducción de insectos dañinos, reduciendo así el número de insectos en el campo. Las técnicas aplicadas en este tipo de control son muy complejas y costosas. En general, los programas establecidos son activos y cuentan con el apoyo de organizaciones internacionales como la FAO, la OEA, el OIEA y el patrocinio de varios países. Cualquier proyecto de este tipo involucra a toda la zona y todas las medidas deben ser aplicadas de manera general y generalizada.

En Perú, el Programa Nacional de Mosca de la Fruta del SENASA utiliza la Técnica del Insecto Estéril (TIE) para combatir la mosca de la fruta *Ceratitis capitata*, producida en el laboratorio de esterilización y producción masiva de La Molina-Lima, y la aplicación de esta técnica está limitada a ciertas condiciones especiales. eficaz en la lucha contra las plagas.

Inteligencia Artificial

La inteligencia artificial también está siendo utilizada en el control de plagas, ya sea para analizar datos de plagas para predecir patrones y tendencias, o para controlar drones para llegar a lugares de difícil acceso para el control de plagas. Una de las tendencias más recientes en el control de plagas es el uso de tecnologías avanzadas para detectar y monitorear las plagas. Por ejemplo, existen cámaras térmicas que pueden detectar la presencia de plagas a través de su calor corporal, y sensores de movimiento que pueden alertar a los controladores de plagas sobre la presencia de plagas en una zona determinada.

En resumen, la innovación en el control de plagas se está enfocando cada vez más en el uso de métodos no tóxicos y más efectivos para lidiar con los problemas de plagas. La tecnología, la biología y la mecánica se están utilizando para detectar, monitorear y controlar las plagas de una manera más eficiente y amigable con el medio ambiente.

2.2.7 Crecimiento Empresarial

Según Félix Blázquez Santana et al. (2006) en el artículo "Conceptos, perspectivas y medición del crecimiento empresarial", nos da una primera aproximación al significado de crecimiento empresarial. "De la revisión de la literatura sobre crecimiento empresarial se puede extraer una primera conclusión general, que es la

dificultad para establecer una definición unificada y específica que abarque todo el contenido potencial del concepto. este concepto. De hecho, los diferentes trabajos revisados abordan el estudio de esta importancia desde enfoques diferentes en función de la disciplina o perspectiva adoptada por el autor sin delimitar el ámbito en el contexto su escenario completo. Se comete un error fundamental al tratar de definir algo que, por su naturaleza, no puede definirse de manera uniforme, ya que el fenómeno del crecimiento empresarial puede analizarse desde muy diversos ángulos: social, organizativo, económico, financiero, etc. Aunque estos aspectos están estrechamente relacionados, no tienen por qué coincidir.....”, Según el autor, creemos que el crecimiento de una empresa también puede considerarse un periodo en el que la empresa se adapta a los cambios que el entorno requiere o se ve impulsada por el espíritu emprendedor del propietario, según Éste es el objetivo de la empresa. obligado a aumentar la capacidad de producción ajustando o adquiriendo nuevos recursos, por lo que la empresa debe realizar cambios organizativos para mantener los cambios ya realizados. Todo ello debe ir de la mano de la capacidad financiera de la empresa para obtener financiación de forma que la empresa pueda competir en el tiempo.

Lila Margarita Bada Carbajal, et al. (2013) En el artículo "Competitividad de las pequeñas y medianas empresas industriales (PYMES) de la industria citrícola en Álamo, Veracruz" señala las siguientes capacidades que tienen las pequeñas y medianas empresas:

- Responder con rapidez y flexibilidad a los continuos cambios que afectan al entorno competitivo (político, social, económico, tecnológico).
- Prestar servicios eficaces a segmentos de mercado que no resultan atractivos para las grandes empresas.
- Desarrollar productos y procesos innovadores mediante mecanismos informales de investigación y desarrollo (I+D).
- Crean empleo durante las recesiones, cuando las grandes empresas tienden a influir negativamente en las estadísticas de empleo.
- Actúan como fuente de competencia estabilizadora y, por tanto, inducen la reasignación de recursos entre industrias en declive y en crecimiento.

Cuando hablamos de crecimiento empresarial, la definición más precisa que podemos dar es: Lograr un proceso de mejora continua ayuda a la empresa a alcanzar sus metas y objetivos previamente planificados. Existen diferentes formas de conseguirlo

aumentar el volumen de ventas de productos o servicios, aumentar los ingresos en términos de métricas, reducir los costes operativos sin reducir la calidad de los productos o servicios, aumentar la productividad mediante la automatización de procesos y aumentar las exportaciones de productos.

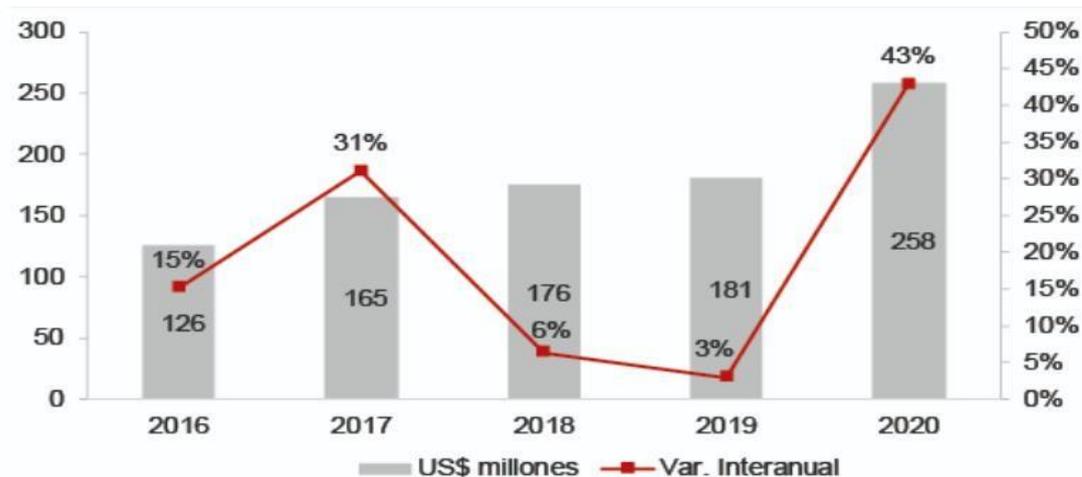
Figura 19: Qué significa crecer para una empresa

1	Aumentar el número de trabajadores
2	Incrementar las ventas
3	Incrementar la participación de mercado
4	Incursionar en otros sectores
5	Incrementar el ámbito espacial de sus operaciones (operar en otras localidades)
6	Incrementar el número de canales de distribución a utilizar
7	Incrementar las líneas y marcas de productos que opera
8	Incrementar la calidad y la atención o servicio al cliente
9	Agrandar o mejorar las instalaciones
10	Incrementar el número de sucursales
11	Incrementar la estructura organizacional
12	Incrementar utilidades
13	Mejorar el posicionamiento de la empresa en el mercado
14	Incrementar el capital
15	Ser líder tecnológico en diseño, costos o precios.

Fuente: Lerma et al. (2007)

2.2.7.1 Exportación y Producción de Cítricos del Perú

Figura 20: Evolución de exportaciones de cítricos años 2016 - 2020

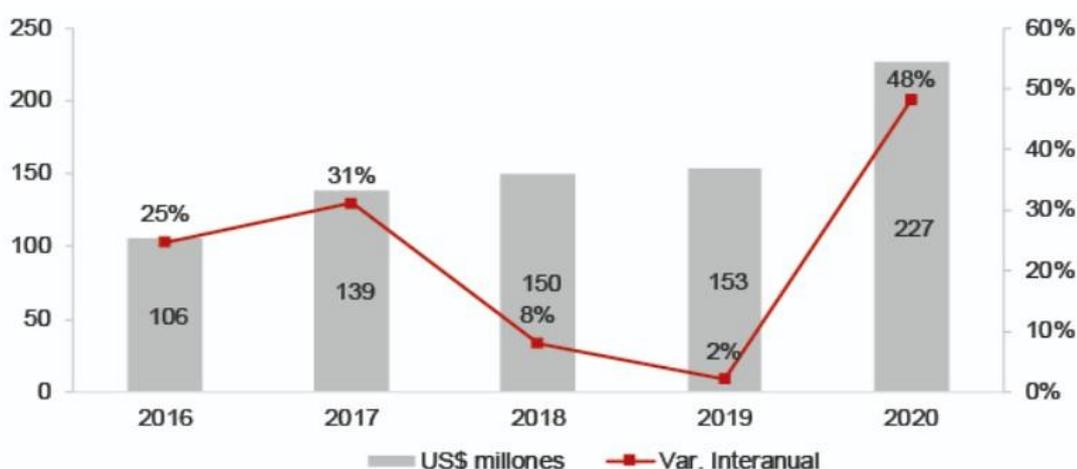


Fuente: SUNAT. Elaboración: ComexPerú.

Según datos de la SUNAT, en el 2020, las exportaciones de cítricos alcanzaron un valor total de 258 millones de dólares, cifra superior en 43 millones de dólares a la del 2019. La cifra anterior equivale a un total de 230,228 toneladas.

Según la misma fuente, "estos resultados responden a una mayor demanda de nuestro principal destino, Estados Unidos, que importó nuestros cítricos por 126 millones de dólares (+67, 6%) entre enero y agosto de 2020. Durante este periodo, Reino Unido (en dólares) 34 millones de dólares; +11,4%), Países Bajos (34 millones de dólares; +20,5%), Canadá (17 millones de dólares; 18,5%) y China (16 millones de dólares; +42,46%) también aumentaron su demanda y se mantuvieron en el primer lugar. principales importadores, completando así los cinco principales destinos de los cítricos.

Figura 21: Evolución de exportaciones de mandarina años 2016 - 2020

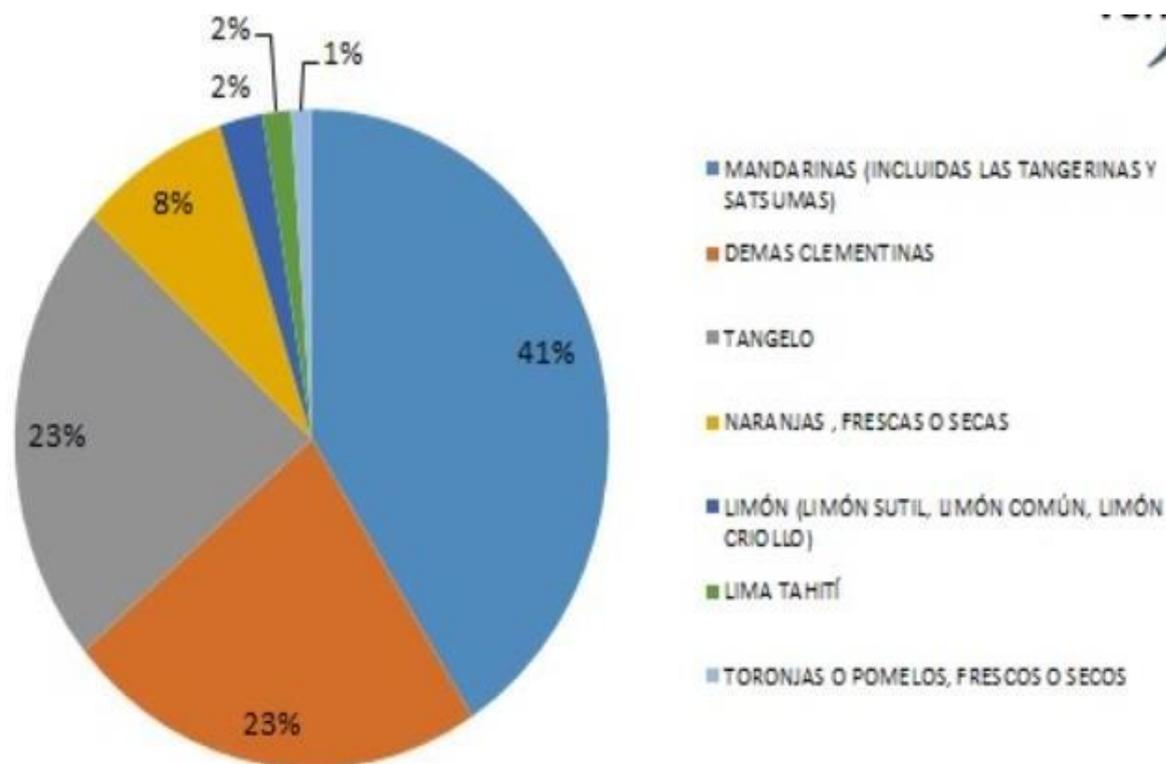


Fuente: SUNAT. Elaboración: ComexPerú.

Dentro de las exportaciones de cítricos destacan las exportaciones de mandarinas frescas, así, observamos en el gráfico que en 2020 se exportaron mandarinas por valor

de 227 millones de dólares americanos, lo que supone un incremento del 48% respecto al mismo periodo de 2019. Esto puede considerarse como una mejora. El aumento de las exportaciones será el resultado del creciente interés de los consumidores por fortalecer su sistema inmunológico. En todo el mundo se ha fomentado el consumo de alimentos ricos en vitamina C por sus propiedades antioxidantes y como aliados de una vida más saludable.

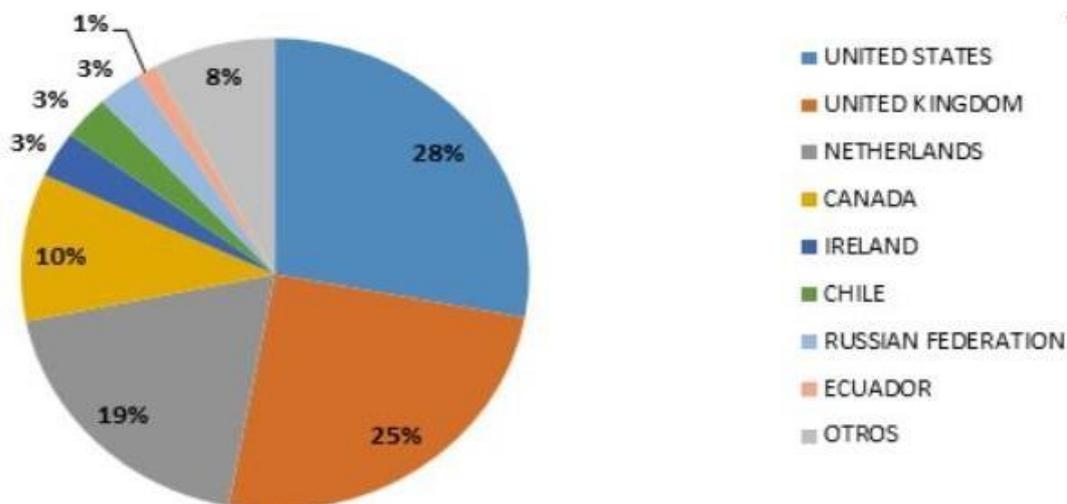
Figura 22: Productos cítricos de exportación año 2020 (% de participación en los mercados por producto)



Fuente: Veritrade

Según se observa en la figura 22, Perú ha logrado posesionarse como el principal exportador de mandarinas, con 41% de mandarinas, 23% de clementinas que es un cítrico muy similar a las mandarinas, y 23% de Tangelo.

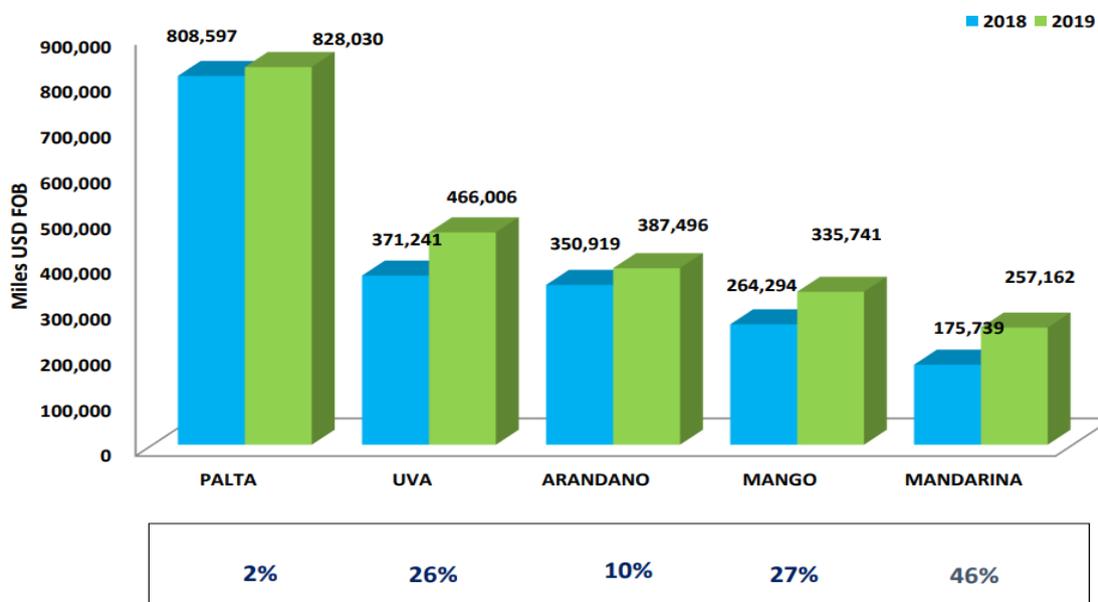
Figura 23: Principales Mercados de Exportación de cítricos



Fuente: Veritrade

En los últimos años, Perú ha intentado diversificar sus exportaciones de cítricos. El mayor mercado de exportación del país es Estados Unidos, con un 28% de la facturación de las exportaciones, seguido del Reino Unido, con un 25%, y los Países Bajos, con un 19%. Perú puede aumentar sus exportaciones a mercados como Japón y China, que tienen un gran potencial, pero aún no han explotado esta oportunidad.

Figura 24: Las exportaciones de frutas 2018 - 2019



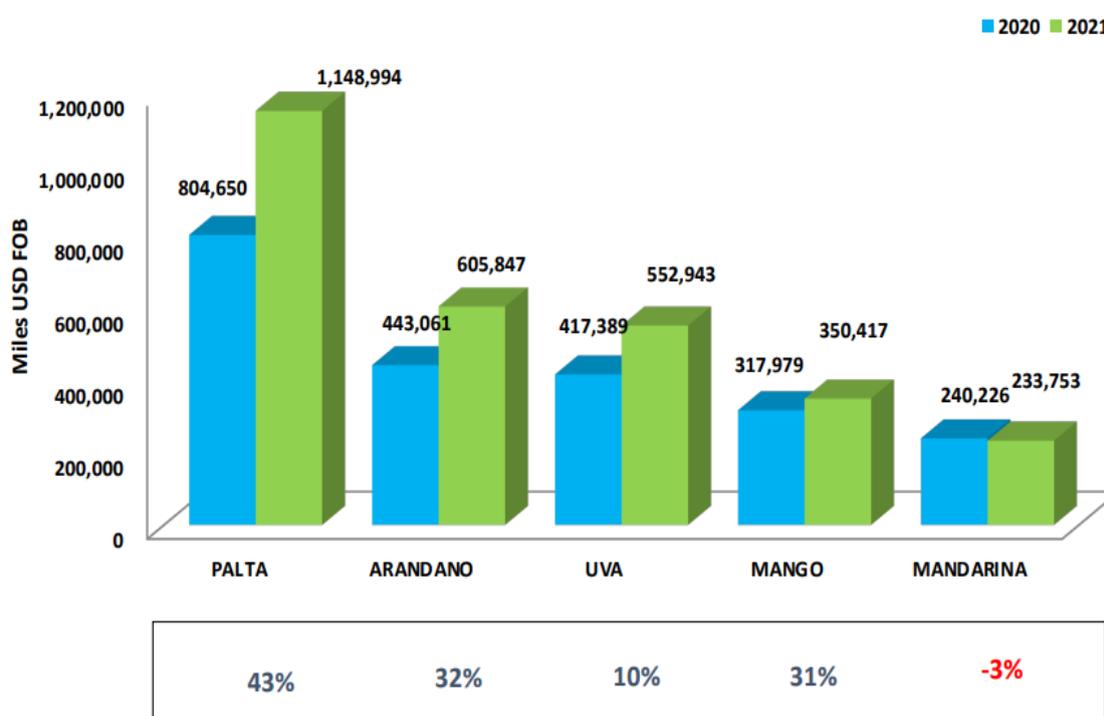
Fuente: ADEX – Asociación de exportadores

Según la figura 24 obtenido del boletín informativo de ADEX correspondiente a diciembre 2020, Las exportaciones de frutas se han incrementado particularmente las

paltas tuvieron un alza en su exportación en un 2%, seguido de la uva (26%), y luego los arándanos (10%), asimismo los mangos (27%) y la mandarina (46%).

Según ADEX en su boletín informativo de noviembre 2021, Las exportaciones de frutas (incluyendo frescas, secas, congeladas y en conservas) se ha incrementado, los principales mercados de destino de las frutas fueron Estados Unidos con una participación de 23% seguido de Países Bajos con 32% y España con una participación de 7%; particularmente las paltas incrementaron un alza en su exportación, seguido de los arándanos y la uva, asimismo los mangos.

Figura 25: Las exportaciones de frutas 2020 - 2021



Fuente: ADEX – Asociación de exportadores

Como se observa del gráfico 25, las ventas de la Mandarina alcanzaron los US\$ 233.75 millones en valor FOB exportado, es decir decrecieron en 3% comparado al 2020.

Producción de cítricos en Perú

Los principales departamentos productores de cítricos son: Piura, Lambayeque, Lima, Ica, Junín y Cusco.

Según la revista digital de la Cámara de Comercio de Lima (15 de marzo de 2021), resulta que la producción tanto de mandarinas como de naranjas en el Perú se ha incrementado sostenidamente desde el 2010. Las mandarinas registraron un incremento de 9%, mientras que las naranjas registraron un incremento de 3%.

Según el Sistema Integrado de Estadísticas Agrarias (SIEA), la producción de mandarinas en Perú en 2020 alcanzó las 525.000 toneladas, de las cuales Lima es la principal provincia productora con el 44% de la producción total; seguida de Junín, 24%; Ica, 17%; y Puno, 6%. Asimismo, la producción de naranja alcanzó las 553,000 toneladas en el 2020, siendo Junín el principal productor con el 45% de la producción total, seguido de San Martín, 14%; Puno, 9%; y Cusco, 5%.

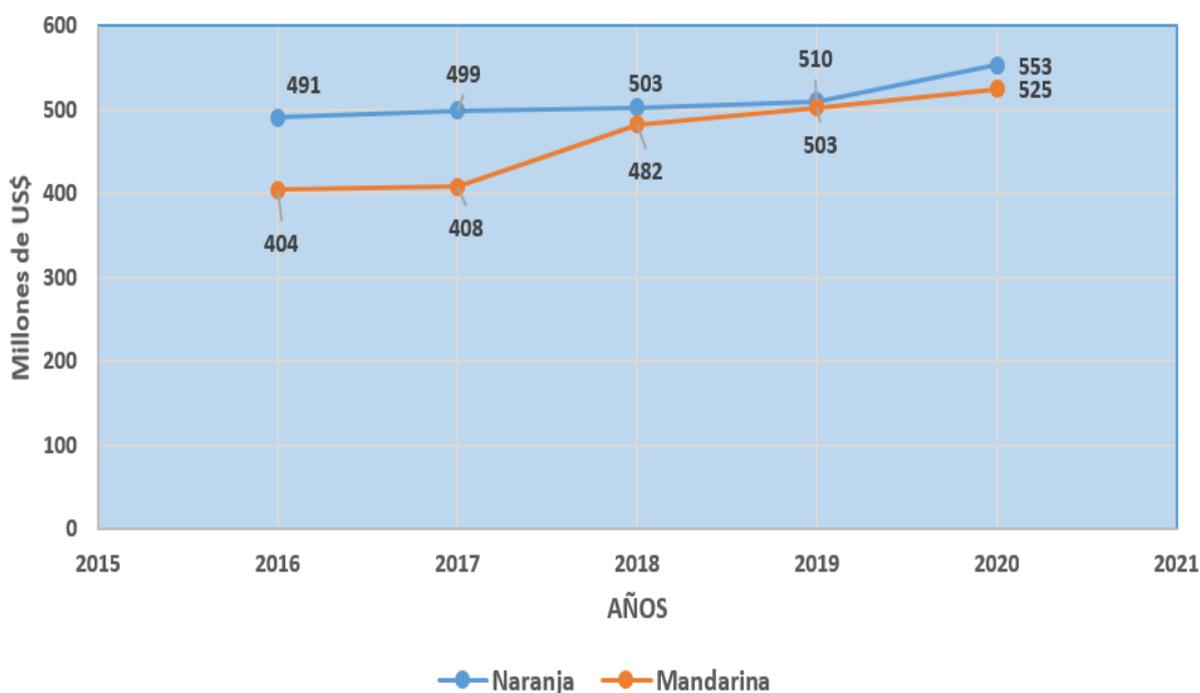
Tabla 9: Producción de naranjas y mandarinas en el Perú. Periodo 2016 – 2020

Valor expresado en US\$ millones

Productos	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Naranja	491	499	503	510	553
Mandarina	404	408	482	503	525

Fuente: MIDAGRI – SIEA – IDEXCAM

Figura 26: Tendencia de Producción 2016 - 2020



Elaboración propia

Del gráfico se observa una tendencia lineal de crecimiento de ambos productos (naranja y mandarina) en el periodo 2016 – 2020, lo que implica inferir que para los años 2021 y 2022 se logra una proyección de crecimiento de la producción en las naranjas y mandarina.

2.3 Definiciones Conceptuales y Operacionales

Variable Independiente:

X₁ = Tipo de financiamiento

X_{1.1} = Interno

X_{1.2} = Externo

Indicadores:

- Tasa efectiva
- Costo del dinero
- Estructura financiera
- Intereses del préstamo
- Riesgo financiero

X₂ = Plagas de moscas

Indicadores:

- Daños por plaga de moscas
- Herramientas de control en la plaga de moscas

Variable Dependiente:

Y₁ = Crecimiento Empresarial

Y_{1.1} = Capacitaciones

Y_{1.2} = Exportaciones

Y_{1.3} = Innovación tecnológica

Indicadores:

- Capacitación por especialistas en sanidad agraria y finanzas empresariales.
- Exportación
- Competitividad
- Innovación tecnológica
- Nivel educativo

2.4 Hipótesis

2.4.1 Hipótesis General

La forma de financiamiento, las plagas de insectos, afectarán el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas productoras de cítricos en Selva Central - Satipo - Junín.

2.4.2 Hipótesis Específicas

- a) El tipo de financiamiento afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas productoras de cítricos de la región Selva Central - Satipo - Junín.

- b) La invasión de moscas afectará el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas productoras de cítricos de la región Selva Central - Satipo - Junín.

3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Tipo y Nivel de Investigación

Según Avila Acosta (2001). Tipo de investigación aplicada: "Se interesa por aplicar los conocimientos a la solución de un problema real que se tiene a la mano". El presente trabajo de investigación en la dirección de la investigación que nos ocupa y en términos de mejora práctica, lo consideramos como una investigación aplicada, debido a la utilización de los conocimientos sobre los costos financieros y la "gestión económica" conjunta¹.

El nivel de investigación es descriptivo ya que se utilizarán conocimientos de finanzas para aplicarlo y determinar cómo se crea valor en este tipo de pequeñas y micro empresas, permitiendo evaluar la estructura de la deuda, la toma de decisiones financieras y de carrera y las políticas que le permitan ser sostenible en el tiempo. Asimismo, se considera un nivel de investigación relacional porque mide la influencia de la variable independiente sobre la variable dependiente.

3.2 Método y Diseño de Investigación

En este estudio se utiliza el método descriptivo porque el propósito es describir situaciones y acontecimientos.

Ávila Acosta (2001). Precisa que el método descriptivo "tiene por objeto describir y analizar sistemáticamente "lo que existe" en relación con las variaciones o condiciones de una situación. En estos estudios se obtiene información sobre las características y el comportamiento actual o a corto plazo de un fenómeno, evento o sujeto.

Mientras que el diseño de la investigación mostrará lo que hay que hacer para alcanzar los objetivos de la investigación, responder a las preguntas planteadas y analizar la solidez de las hipótesis planteadas en un contexto específico. Por este motivo, el diseño del estudio fue no experimental.

3.3 Población, Muestra o Unidad Experimental

La población, "es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación" (Arias, 2012, p. 81). Sus características estarán determinadas por el problema a investigar y los objetivos de la investigación (Arias, 2012).

Para el presente trabajo de investigación la población comprende a todas aquellas empresas (Mypes) formales y no formales, dedicadas a la producción de frutas cítricas y ubicadas en la Selva Central – Satipo - Junín.

Tamayo y Tamayo (2006), define la muestra como: "el conjunto de operaciones que se realizan para estudiar la distribución de determinados caracteres en la totalidad de una población universo, o colectivo partiendo de la observación de una fracción de la población considerada" (p.176).

El tipo de muestra elegido para este estudio es no probabilístico por conveniencia, ya que la selección de los elementos de la muestra no dependerá de la probabilidad sino del creador de la muestra y no todos los elementos de la población tendrán las mismas probabilidades de ser seleccionados.

El tamaño de la muestra para este estudio fue de 10 empresas formales e informales (Mypes) en las provincias de Satipo (3 Mypes), Mazamari (3 Mypes) y Pangoa (4 empresas); Estas empresas son elegidas en base a su importancia y a la accesibilidad que tendrá el investigador para investigarlas. Del mismo modo, se seleccionaron 40 agricultores y distribuidores de productos cítricos de Mazamari (10 agricultores), Pangoa (15 agricultores) y Satipo (15 agricultores).

3.4 Técnicas de Investigación

Se realizará observación natural del proceso de producción, financiamiento y uso de tecnología para la obtención de frutas cítricas, asimismo se desarrollarán entrevistas con personal que lidera las micro y pequeñas empresas en la provincia de Satipo, así como a colaboradores involucrados para poder recoger información necesaria.

La recolección de datos se efectúa mediante la aplicación de los instrumentos diseñados en la metodología, utilizando una gran diversidad de métodos, técnicas y herramientas que pueden ser utilizadas por el investigador para desarrollar los sistemas de información, como la observación, la entrevista, la encuesta, los cuestionarios, los test, la recopilación documental, la observación, el diagrama de flujo, el diccionario de datos y otros (Behar-Rivero, 2008; Monje-Álvarez, 2011; Tamayo, 2003).

3.5 Estrategias o Procedimientos de Contraste de Hipótesis

La prueba Chi-cuadrado es un estadístico que indica si existe independencia o dependencia de las variables en términos de las frecuencias esperadas y las frecuencias observadas.

La prueba Chi-cuadrado se utilizó para contrastar las hipótesis, teniendo en cuenta los siguientes pasos:

- a) Formular la hipótesis nula (H0).
- b) Formular la hipótesis alternativa (H1).
- c) Fijar el nivel de significación (α), $5\% \leq \alpha \leq 10$, y está asociado al valor de la tabla Chi-Cuadrado que determina el punto crítico ($X^2 t$), concretamente el valor de la distribución es $X^2 t (k-1), (r-1) gl.$ y se encuentra en la Tabla Chi-Cuadrado, este valor divide la distribución en dos zonas, aceptación y rechazo como se indica en el gráfico; si $X^2 c \geq X^2 t$ se rechazará la hipótesis nula.
- d) Calcula la prueba estadística con la siguiente fórmula:

$$X^2 c = \sum (o_i - e_i)^2 / e_i$$

Donde:

O_i = Valor observado.

e_i = Valor esperado.

$X^2 c$ = Valor del estadístico calculado con los datos de la muestra que se está trabajando y debe compararse con los valores paramétricos localizados en la Tabla Chi-Cuadrado según el planteamiento de la hipótesis alterna e indicados en el paso c). $X^2 t$ = Valor del estadístico obtenido en la Tabla Chi-Cuadrado. K = Filas, r = Columnas, gl = Grados de libertad.

- e) Toma de decisiones

Los valores de la Prueba se compararon con los valores de la tabla.

4. RESULTADOS

A, continuación se presenta los resultados del cuestionario - entrevista realizado a los propietarios (Mypes formales e informales), personal administrativo ligado a la gestión en el financiamiento de sus empresas. Asimismo, a los comerciantes y agricultores.

4.1 Resultados y Análisis del Cuestionario - Entrevista

1. ¿Tiene usted conocimiento de qué es la tasa efectiva anual (TEA) y quienes lo aplican?

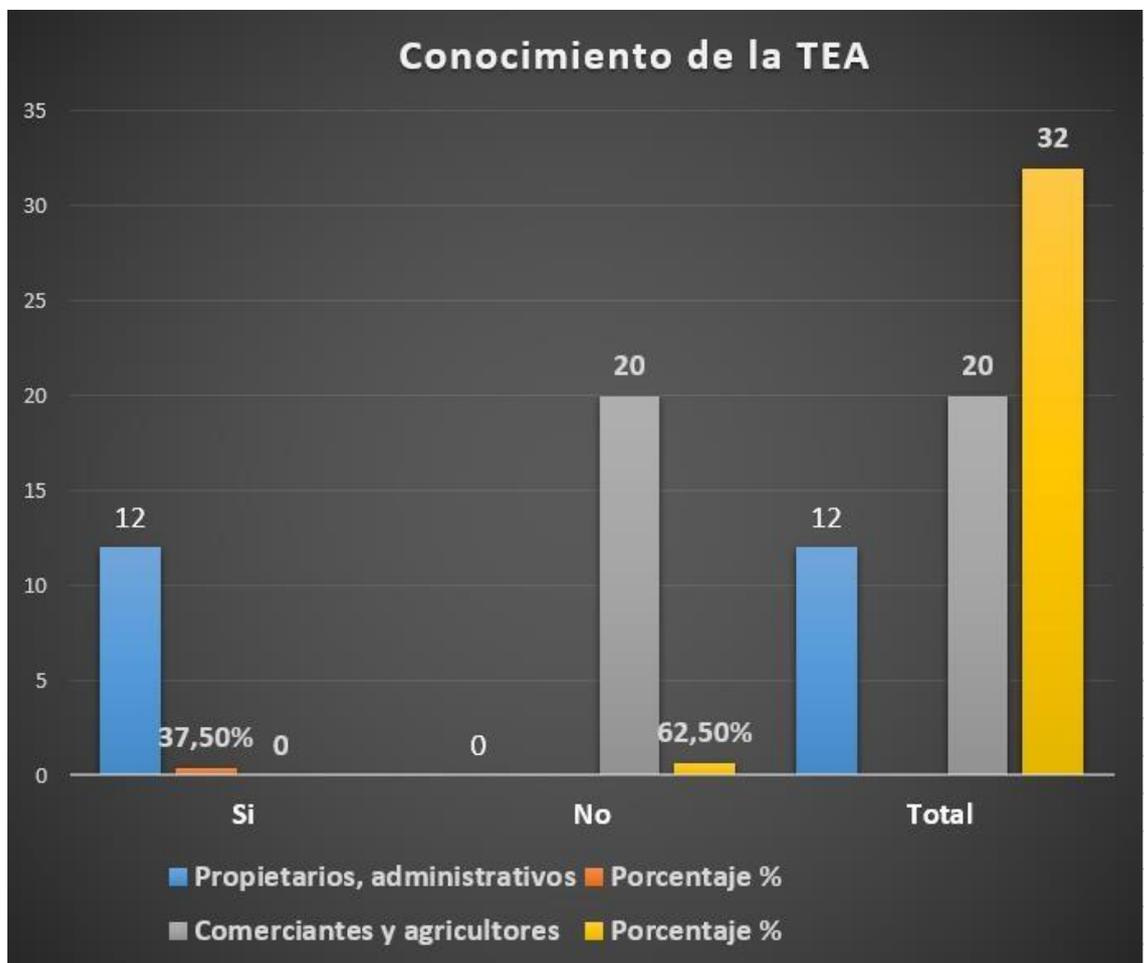
Tabla 10: Conocimiento de la Tasa Efectiva Anual

Conocimiento de la TEA	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	12	37.5%	0	
No	0		20	62.5%
Total	12		20	32

De acuerdo al cuadro de la pregunta 1° se tiene que el 37.5% de Propietarios o administrativos de las Mypes formales y no formales de Pangoa, Mazamari y Satipo, sostuvieron que tienen conocimiento de lo que es la tasa efectiva anual. Pero también se obtiene un dato concerniente a los comerciantes y agricultores que representan 62.50% de los entrevistados, manifestaron desconocer que es la tasa efectiva.

Analizando la información mencionada anteriormente, se tiene que los propietarios y personal administrativo saben que la tasa efectiva anual es el principal parámetro de comparación para evaluar el costo de un financiamiento. Es decir, con la TEA se evalúa el costo de un préstamo o crédito.

Figura 27: Conocimiento de la Tasa Efectiva Anual



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

2. ¿En su opinión el costo de financiamiento es un factor importante al momento de solicitar un crédito o préstamo?

Tabla N° 11: Costo del Financiamiento

Costo del financiamiento	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	12	37.5%	17	53.13%
No	0		3	9.37%
Total	12		20	32

Los resultados consignados en la tabla correspondiente a la pregunta 2° indican que un 37.5% de Propietarios y administrativos de las empresas Mypes formales y no formales, manifestó que el costo del financiamiento es importante al solicitar un crédito. De otro lado, un considerable 53.13% de los comerciantes y agricultores señalaron su importancia y solo un 9,37% de los comerciantes y agricultores manifestaron que no era importante.

Analizando los datos presentados en las líneas anteriores, los encuestados creen que tienen que financiar sus proyectos para seguir creciendo, lo que significa que tienen que evaluar dónde pueden encontrar dinero a bajo coste que; con entidades financieras, con proveedores o con miembros de su familia.

Figura 28: Costo del Financiamiento



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

3. ¿Tiene usted conocimiento de cuál es la estructura financiera que más le conviene a su empresa?

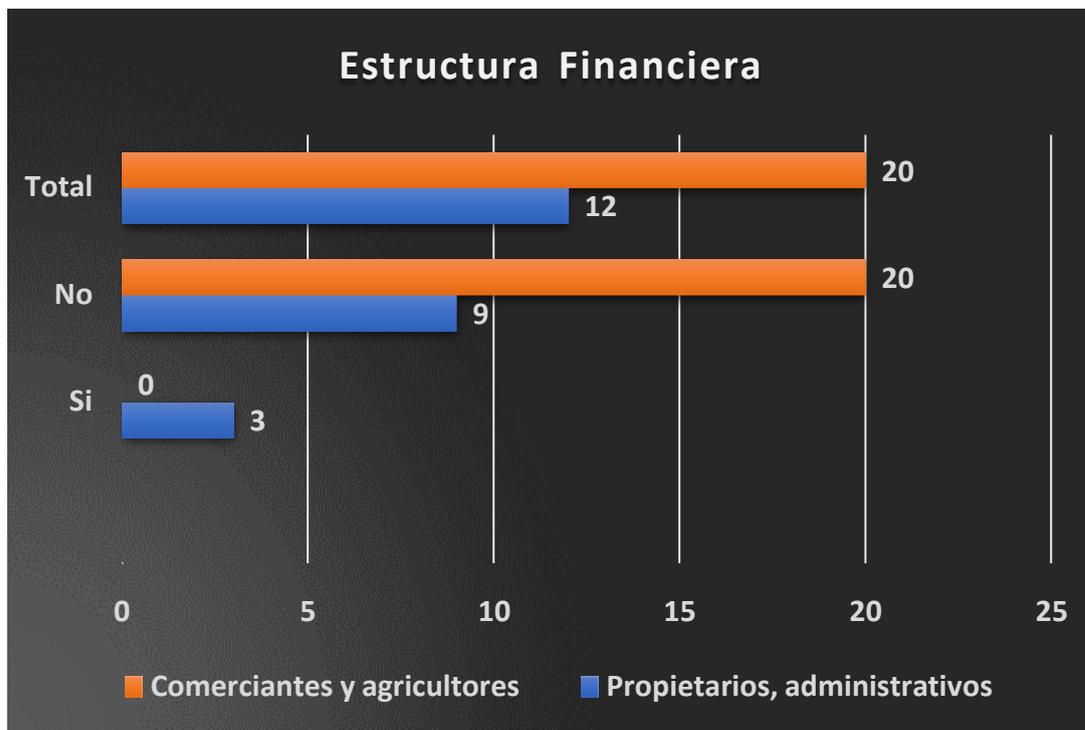
Tabla N° 12: Estructura Financiera

Estructura financiera	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	3	9.38%	0	
No	9	28.12%	20	62.50%
Total	12		20	32

La información de la tabla muestra que el 9,38% de los propietarios y gerentes de microempresas formales e informales de Pangoa, Mazamari y Satipo afirmaron conocer la estructura crediticia de sus empresas. Sin embargo, el 28,12% manifestó lo contrario. Y el 62,50% de los comerciantes y agricultores dijeron no conocer este tema.

Al presentar los resultados, la mayoría de los encuestados no conocía la estructura financiera de su empresa, y algunos expresaron que la mayor parte de su estructura financiera debía basarse en sus fondos propios y su capital. En caso de que necesiten capital adicional, recurrirán a las instituciones financieras regionales.

Figura 29: Estructura Financiera



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

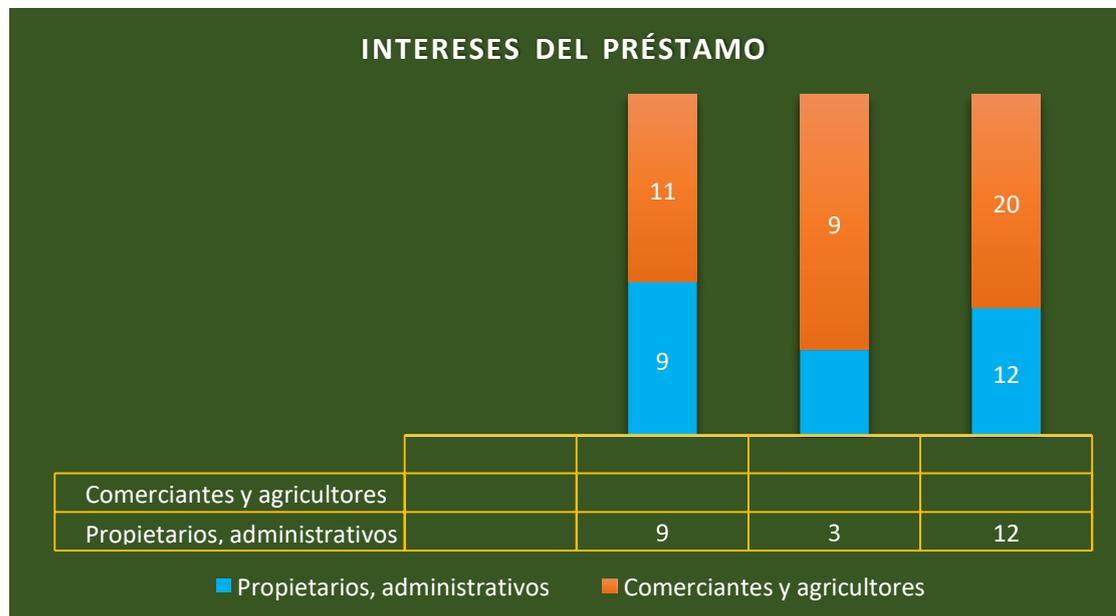
4. ¿En su opinión los intereses del préstamo que su empresa paga son elevados?

Tabla N° 13: Intereses del Préstamo

Intereses del préstamo	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	9	28.13%	11	34.37%
No	3	9.37%	9	28.13%
Total	12		20	32

El cuadro de la pregunta 4 muestra que una gran parte de los encuestados, el 62,50%, opina que los tipos de interés de los préstamos son elevados. Por otra parte, un número significativo, el 37,50%, afirma estar de acuerdo con el tipo de interés de los préstamos. De las opiniones de los encuestados sobre los elevados tipos de interés aplicados por las instituciones financieras se desprende claramente que no tienen más remedio que pedir préstamos, ya que son necesarios para alcanzar los objetivos de producción. Además, los encuestados creen que los tipos de interés son altos porque los bancos tienen libertad para cambiar los tipos de interés en función de las condiciones del mercado y carecen de regulaciones o ayudas estatales.

Figura 30: Intereses del Préstamo



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

5. ¿Conoce usted que es el riesgo financiero?, Asimismo, comente si el riesgo influye en las tasas de interés que las instituciones financieras les cobran por los préstamos.

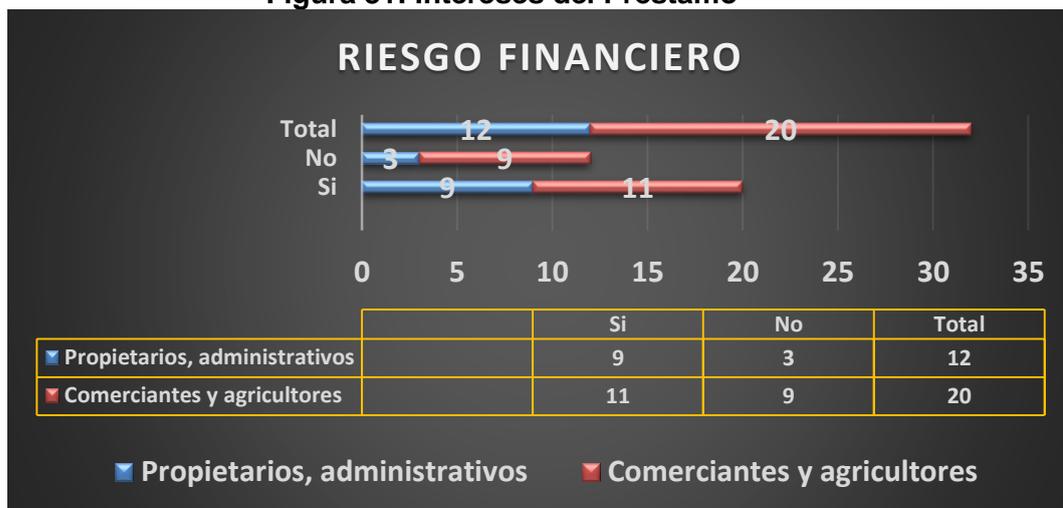
Tabla N° 14: Riesgo Financiero

Riesgo Financiero	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	8	25%	4	1.25%
No	4	1.25%	16	50%
Total	12		20	32

De los datos obtenidos, se observa que los propietarios y administrativos en un 25% conocen que es el riesgo financiero, mientras otro 1.25% manifiesta que no conocen que es el riesgo financiero. Asimismo, un porcentaje de 50% de comerciantes y agricultores indicó no conocer el riesgo financiero y un 1.25% de este grupo manifestó si conocer el riesgo financiero.

Interpretando los datos obtenidos en el párrafo anterior y de las respuestas del cuestionario, se aprecia con bastante claridad que los encuestados que opinan conocer el riesgo financiero consideran al riesgo financiero como una posibilidad de que las empresas financieras al analizar a los prestamistas para concederles crédito, verán las garantías y solvencias de pago, por lo que algunas empresas tendrán que recurrir a otras entidades financieras que no les piden muchas garantías. Asimismo, opinan que si influye en el alza de las tasas de interés.

Figura 31: Intereses del Préstamo



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

6. ¿Su empresa ha tenido capacitación en sanidad agraria y finanzas empresariales?

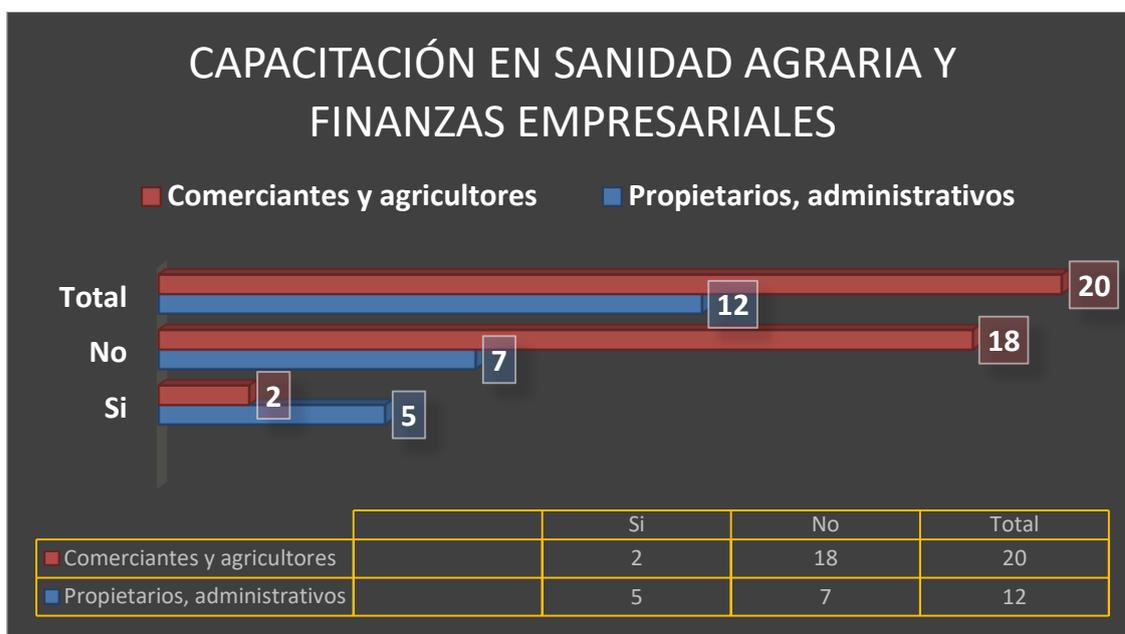
Tabla N° 15: Capacitación en sanidad agraria y finanzas empresariales

Capacitación en sanidad agraria y finanzas empresariales	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	5	15.63%	2	6.25%
No	7	21.87%	18	56.25%
Total	12		20	32

Concerniente a la tabla de la pregunta 6°, nos muestra un gran porcentaje de los encuestados, que es representado por el 78.12%, en la cual indican que no han recibido capacitación en sanidad agraria y en finanzas empresariales, siendo mayor el porcentaje (56.25%) en los comerciantes y agricultores. Por otro lado, un porcentaje de 21.88% señaló que si han recibido capacitación.

En cuanto al tipo de capacitación manifiestan que SENASA. los han capacitado en plaga de moscas, y otras enfermedades. Pero en lo concerniente a finanzas empresariales no reciben capacitación.

Figura 32: Capacitación en sanidad Agraria y Finanzas Empresariales



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

7. ¿Considera usted que la gestión empresarial es vital para lograr el máximo beneficio económico para su empresa?

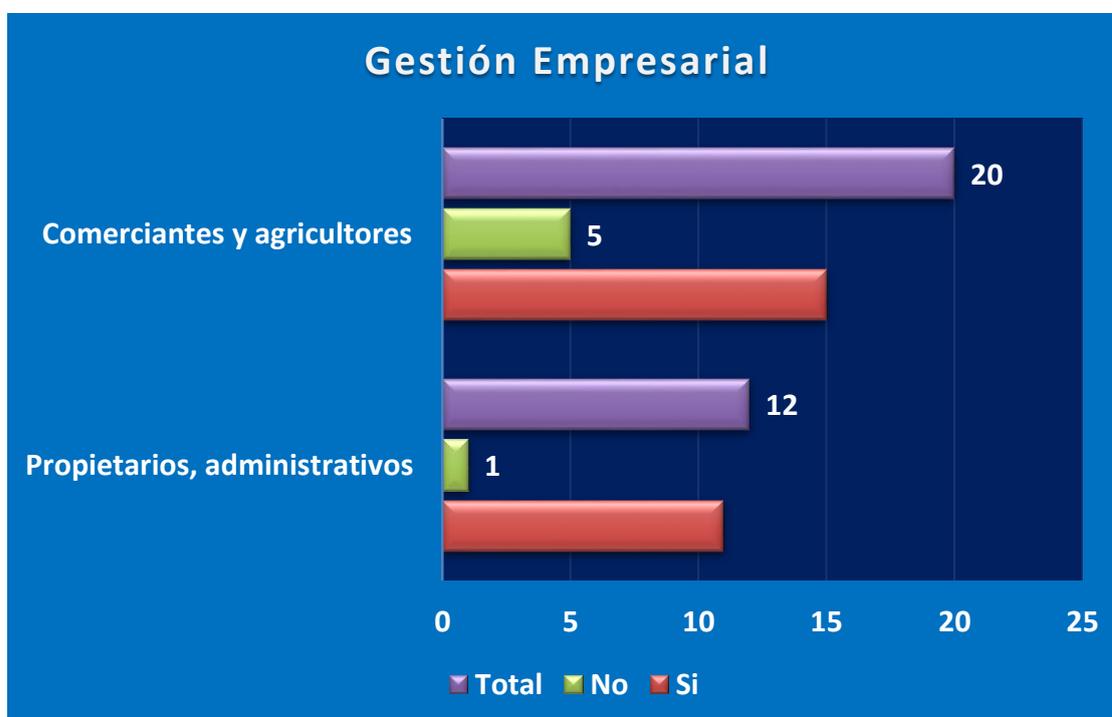
Tabla N° 16: Gestión Empresarial

Gestión Empresarial	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	11	34.38%	15	46.88%
No	1	3.12%	5	15.62%
Total	12		20	32

En cuanto a los resultados obtenidos y que se muestran en la tabla de la pregunta 7, el 81,26% de los encuestados afirma que la gestión empresarial es vital para obtener el máximo beneficio para sus empresas, sin embargo, otro 18,74% de los encuestados responde que no lo es.

Las respuestas de los entrevistados, fueron claras, así manifestaron que la Gestión Empresarial les enseña las herramientas para un mejor manejo de las empresas, también señalaron que es importante para lograr una buena competitividad en el proceso de producción de los cítricos, y les ayuda a lograr los objetivos económicos.

Figura 33: Gestión Empresarial



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

8. ¿Su empresa exporta sus productos?

Tabla N° 17: Exportación de Productos

Exportación de productos	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	4	12.50%	0	0%
No	8	25%	20	62.50%
Total	12		20	32

De los resultados que se observan en la tabla correspondiente a la pregunta 8° se observa que un 87.50% de los entrevistados no exportan sus productos cítricos y manifiestan que lo dedican al mercado local o nacional. Y un 12.5% que comprende a los productores y administrativos de algunas empresas de Pangoa, Mazamari y Junín si exportan sus productos a mercados de Europa y USA.

La interpretación de los resultados obtenidos muestra la escasez de recursos económicos y las dificultades en el acceso al crédito para llevar a cabo el proceso de formalización en las empresas y sus pequeñas empresas con el fin de iniciar la exportación de mi producto. Asimismo, las dificultades para acceder a servicios de apoyo técnico afectan tanto a los propietarios como a los empleados. También podemos destacar la falta de cultura exportadora y de apoyo a la capacitación, MYPES se orientó inicialmente al mercado interno y la transición fue muy lenta.

Figura 34: Exportación de Productos



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

9. ¿Ha innovado con nueva tecnología en sus procesos de combatir las plagas de moscas?

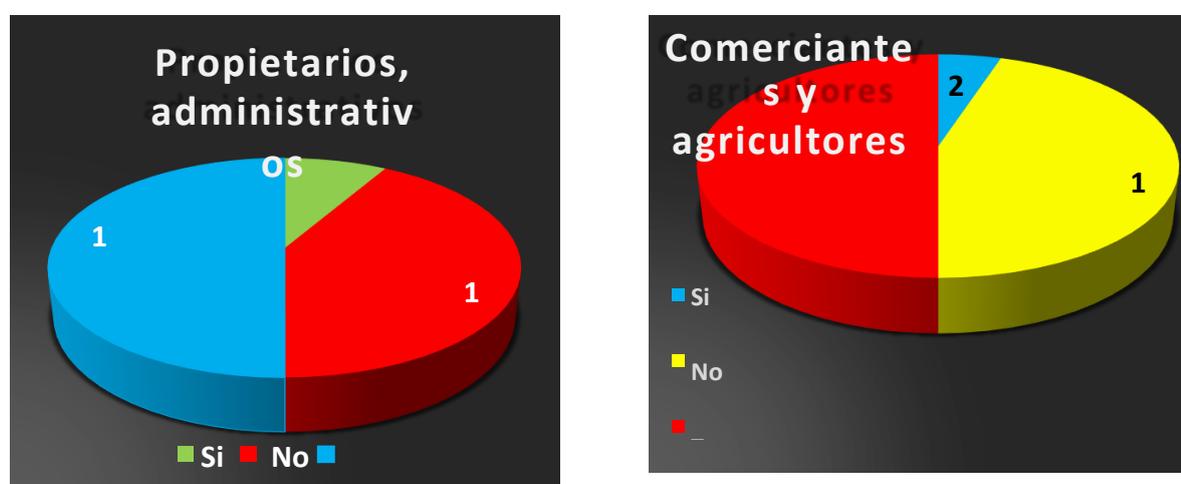
Tabla N° 18: Innovación con nueva tecnología

Innovación con nueva tecnología	Propietarios, administrativos	Porcentaje %	Comerciantes y agricultores	Porcentaje %
Si	2	6.25%	2	6.25%
No	10	31.25%	18	56.25
Total	12		20	32

En cuanto a los resultados obtenidos y que se observan en la tabla de la pregunta 9°, se tiene que el 12.50% de los encuestados manifestó que si ha realizado cierta innovación, sin embargo, otro 87.50% de encuestados respondió que no.

Los que manifestaron el uso de nueva tecnología se refieren al uso de maquinaria pulverizadora que ayuda a combatir las plagas, otros mencionan herbicidas e insecticidas. Los que indicaron que no se refieren a que son costosos el uso de nueva maquinaria, y que usan los métodos convencionales como trampas y otros que SENASA les ha indicado.

Figura 35 y 36: Innovación con nueva tecnología



Fuente: Elaboración propia - Cuestionario

10. ¿Qué daños económicos ha tenido su empresa por la plaga de moscas?

Las respuestas de los entrevistados respecto a los daños económicos causados por las plagas de moscas, se refieren a lo siguiente:

- Incremento de costos y menor rentabilidad.
- Pérdida de la cosecha.
- Recorte de personal.
- Disminución en producción y venta de los cítricos.

- Pérdidas económicas entre los años 2022 y 2023.
- Disminución de clientes.
- Pérdida de capital.

11. ¿Qué herramientas de control aplica en la plaga de moscas?

En cuanto a esta pregunta los entrevistados respondieron lo siguiente:

- Control biológico.
- Repelentes, como plantas aromáticas
- Fumigadora más mochila y mascarilla
- Insumos químicos.
- Trampas artesanales con botella de plástico.
- Spray con el químico chica verano.
- Pesticidas.

12. ¿Cuál es su nivel educativo?

De los entrevistados que corresponden al grupo de Propietarios y Administrativos, siete (21.88%) indicaron tener educación superior, y cinco (15.62%) manifestaron tener secundaria completa.

Asimismo, de los Comerciantes y agricultores uno (3.12%) manifestó tener educación superior mecánica, diez (31.25%) secundaria completa y nueve (28.13%) primaria completa. La muestra total de entrevistados es de 32 personas.

13. ¿En su opinión, considera usted que es lo que necesita su empresa para que sea competitiva?

Las respuestas de los entrevistados a esta pregunta indicaron lo siguiente:

- Capacitación en temas de exportación.
- Mayor inversión y bajos intereses de las entidades bancarias.
- Apoyo del estado a las micro empresas.
- Mejora de procesos productivos e involucramiento de todos los colaboradores.

- Adaptarse a las tecnologías y saber usarla como redes o sistemas.
- Gestión política legal.
- Realizar publicidad, ferias con buena atención al cliente.
- Buena gestión empresarial, esto implica planificar, dirigir, organizar y controlar los recursos de la empresa en aspectos económicos, personal de trabajo, innovación y tecnología.

5. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para comprobar las hipótesis, utilizamos la prueba Chi-cuadrado, un estadístico que indica si existe independencia o dependencia de las variables relacionadas con las frecuencias esperadas y observadas. o no. En la que se combinan las celdas de la tabla con las frecuencias observadas, formando entonces una tabla 2x2. Es decir, hay 2 filas y 2 columnas, y el proceso se detalla con el fin de presentar la investigación. Asimismo, para reforzar la prueba Chi-cuadrado, se utilizó la V de Cramer, que es una corrección que se puede aplicar al coeficiente Chi-cuadrado, permitiendo obtener el índice cuyo valor máximo (que expresa mayor nivel entre las variables) es igual a 1 (el valor mínimo es 0, que indica NINGUNA asociación). El procedimiento se presenta detalladamente para cada hipótesis.

Hipótesis General:

H₀: El tipo de financiamiento, plagas de moscas no afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.

H₁: El tipo de financiamiento, plagas de moscas afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.

Tabla N° 19: De doble entrada de frecuencias observadas

Tipo de financiamiento y la plagas de moscas	Crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.		Total
	Si	No	
Si	50	0	50
No	5	45	50
Total	55	45	100

Hallando las frecuencias esperadas (se encuentra para cada celda):

Para 50: $55 \cdot 50 / 100 = 27.5$

Para 0: $45 \cdot 50 / 100 = 22.5$

Para 5: $55 \cdot 50 / 100 = 27.5$

Para 45: $45 \cdot 50 / 100 = 22.5$

Hallando Chi2 Calculada (X^2)

Sumatoria de $X^2 = (O - E)^2 / E$ Donde: O = Frecuencia observada
E = Frecuencia esperada

$$X^2 = (50-27.5)^2/27.5 + (0-22.5)^2/22.5 + (5-27.5)^2/27.5 + (45-22.5)^2/22.5$$

$$X^2 = 81.82$$

Hallando los grados de libertad: $Gl = (C - 1) \cdot (F - 1) = 1$

Gl = 1 Grados de libertad

C = 2 Número de columnas

F = 2 Número de filas

Parámetros de Chi2 critico: los grados de libertad y el nivel de significancia permite obtener la Chi2 critica en la tabla de Chi2

X^2 crítico = $X^2 (1; 0.05)$ Donde 1 = grado de libertad y 0.05 es la significancia, con dichos datos nos vamos a la tabla de Chi2 y ubicamos:

TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado χ^2

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863

Regla de decision
Si $X_c^2 > X_t^c$ Se rechaza Ho.
Donde $X^c =$

$$X_{0,05;1}^c = 3.84$$

Como $X_c^2 > X_t^c$, comparando: $81.82 > 3.84$ Entonces rechazamos Ho.

Conclusión:

Podemos concluir que para las variables estudiadas como el tipo de financiamiento y plagas de moscas si intervienen en el crecimiento empresarial de las pequeñas y microempresas productoras de cítricos.

Es decir las variables no son independientes, es decir hay dependencia. Se acepta la Hipótesis H_1 .

Aplicando la **V de Cramer**, que es una corrección que se puede aplicar al coeficiente Chi Cuadrado, se puede obtener el grado de asociación a través de los siguientes índices:

- 1 :** Existe completa relación entre las variables
- 0.75 :** Existe relación fuerte entre las variables
- 0.50 :** Relación moderada entre las variables
- 0.25 :** Mínima y muy pobre relación entre las variables
- 0.00 :** No existe ninguna relación entre las variables

Coefficiente V de Cramer:
$$V = \sqrt{\frac{X^2}{n * \min (f - 1, c - 1)}}$$

n = Número de observaciones = 100

min(f-1,c-1). Menor valor de "filas - 1" y "columnas - 1".

Chi2 Calculada (X²) = 81.82

$$V = \sqrt{\frac{81.82}{100 * \min (2 - 1, 2 - 1)}} \quad V = \sqrt{\frac{81.82}{100 * 1}} = 0.9045$$

Entonces podemos decir que existe asociación fuerte entre las variables estudiadas.

Hipótesis Específica a)

H₀: El tipo de financiamiento, no afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.

H₁: El tipo de financiamiento, afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.

Tabla N° 20: De doble entrada de frecuencias observadas

Tipo de financiamiento	Crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.		Total
	Si	No	
Si	48	2	50
No	8	42	50
Total	56	44	100

Hallando las frecuencias esperadas (se encuentra para cada celda):

Para 48: 56*50/100 = 28

Para 2: $44 \cdot 50 / 100 = 22$

Para 8: $56 \cdot 50 / 100 = 22$

Para 42: $44 \cdot 50 / 100 = 22$

Hallando Chi2 Calculada (X^2)

Sumatoria de $X^2 = (O - E)^2 / E$ Donde: O = Frecuencia observada
E = Frecuencia esperada

$$X^2 = (48-28)^2/28 + (2-22)^2/22 + (8-28)^2/28 + (42-22)^2/22$$

$$X^2 = 64.94$$

Hallando los grados de libertad: $Gl = (C - 1) \cdot (F - 1) = 1$

Gl = 1 Grados de libertad

C = 2 Número de columnas

F = 2 Número de filas

Parámetros de Chi2 critico: los grados de libertad y el nivel de significancia permite obtener la Chi2 critica en la tabla de Chi2

X^2 crítico = $X^2 (1; 0.05)$ Donde 1 = grado de libertad y 0.05 es la significancia, con dichos datos nos vamos a la tabla de Chi2 y ubicamos:

TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado χ^2

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863

Regla de decision

Si $X_c^2 > X_t^c$ Se rechaza H_0 .

Donde $X_t^c = X_{0,05,1}^2 = 3.84$

Como $X_c^2 > X_t^c$, comparando: $64.94 > 3.84$ Entonces rechazamos H_0 .

Conclusión:

Podemos concluir que para las variables estudiadas como el tipo de financiamiento si intervienen en el crecimiento empresarial de las pequeñas y microempresas productoras de cítricos.

Es decir las variables no son independientes, es decir hay dependencia. Se acepta la Hipótesis H_1 .

Aplicando la **V de Cramer**, que es una corrección que se puede aplicar al coeficiente Chi Cuadrado.

$$V = \sqrt{\frac{64.94}{100 * \min(2 - 1, 2 - 1)}} = \sqrt{\frac{64.94}{100 * 1}} = 0.8058$$

Entonces podemos decir que existe asociación fuerte entre las variables estudiadas.

Hipótesis Específica b)

H_0 : Las plagas de moscas, no afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.

H_1 : Las plagas de moscas, afectará el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.

Tabla N° 21: de doble entrada de frecuencias observadas

Las plagas de moscas	Crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la producción de cítricos en la Selva Central – Satipo - Junín.		Total
	Si	No	
Si	47	3	50
No	7	43	50
Total	54	46	100

Hallando las frecuencias esperadas (se encuentra para cada celda):

Para 47: $54 * 50 / 100 = 27$

Para 3: $46 * 50 / 100 = 23$

Para 7: $54 * 50 / 100 = 27$

Para 43: $46 * 50 / 100 = 23$

Hallando Chi2 Calculada (X^2)

Sumatoria de $X^2 = (O - E)^2 / E$ Donde: O = Frecuencia observada
E = Frecuencia esperada

$$X^2 = (47-27)^2/27 + (3-23)^2/23 + (7-27)^2/27 + (43-23)^2/23$$

$$X^2 = 64.41$$

Hallando los grados de libertad: $GI = (C - 1) * (F - 1) = 1$

C = 2 Número de columnas

F = 2 Número de filas

Parámetros de Chi2 crítico: los grados de libertad y el nivel de significancia permite obtener la Chi2 critica en la tabla de Chi2

X^2 crítico = $X^2(1;0.05)$ Donde 1 = grado de libertad y 0.05 es la significancia, con dichos datos nos vamos a la tabla de Chi2 y ubicamos:

TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado χ^2

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863

Regla de decision

Si $X_c^2 > X_t^c$ Se rechaza Ho.

Donde $X_t^c = X_{0,05;1}^2 = 3.84$

Como $X_c^2 > X_t^c$, comparando: $64.41 > 3.84$ Entonces rechazamos Ho.

Conclusión:

Podemos concluir que para las variables estudiadas como las plagas de moscas si intervienen en el crecimiento empresarial de las pequeñas y microempresas productoras de cítricos.

Es decir las variables no son independientes, es decir hay dependencia. Se acepta la Hipótesis H_1 .

Aplicando la **V de Cramer**, que es una corrección que se puede aplicar al coeficiente Chi Cuadrado.

$$V = \sqrt{\frac{64.41}{100 * \min(2 - 1, 2 - 1)}} \qquad V = \sqrt{\frac{64.41}{100 * 1}} = 0.8025$$

Entonces podemos decir que existe asociación fuerte entre las variables estudiadas.

6. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Discusión

En un contexto postpandemia Covid 19, indudablemente los procesos para obtener resultados que puede presentar un trabajo de investigación resultan complicados para la recolección de datos de campo, pese a estas limitaciones entre otras, se señala que los tipos de financiamiento y los costos asociados a estos tipos de financiamiento resultan vitales para el crecimiento de las micro y pequeñas empresas; en razón que consideran que deben financiar sus proyectos para poder seguir creciendo, es decir deben evaluar donde conseguir dinero a menor costo; con las instituciones financieras, con los proveedores o con los familiares. Asimismo, los altos intereses que cobran las instituciones financieras, frenan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, al no poder estas impulsar nuevos proyectos de producción y mejorar las condiciones de sanidad en los cultivos de cítricos.

Las plagas de moscas, en los cultivos de cítricos se constituyen en un grave problema para obtener productos de calidad, y así obtener mayor rentabilidad; tan es así que el mercado Chileno en el caso de la palta, cerró sus puertas por la presencia de la mosca de la fruta. Las herramientas utilizadas para combatir las plagas de moscas son mayormente convencionales y artesanales; careciendo de uso de innovación y tecnología por la mayoría de agricultores de las regiones de Pangoa, Mazamari y Satipo. La carencia y escasa capacitación del SENASA en los agricultores agrava este problema. Según el Servicio Nacional de Sanidad Agrícola (SENASA), al menos un 30% del total de la producción agrícola se pierde cada año debido a la plaga de la fruta de la mosca. Por lo tanto, la erradicación de la mosca de la fruta es esencial para proteger a un sector exportador agrícola en pleno crecimiento y garantizar los beneficios económicos para los agricultores de la selva central.

En la Selva Central - Junín, particularmente en Pangoa, mazamari y en Satipo, luego de batallar con la COVID-19, la gran mayoría de las Mypes dedicadas a la producción de frutas cítricas ya se están reactivando, sin embargo, no todos cuentan con financiamiento para poder comenzar con liquidez y crecer de manera sostenible. Hay varios factores como: calificación de las entidades financieras comoempresas de alto riesgo crediticio, elevada informalidad que les impide obtener un crédito o financiamiento para su proceso de mejora en la producción y obtención de maquinarias o equipo.

Como señala David Wong Cam (1996, p. 37), "La importancia de la pequeña empresa se evidencia desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante, pues, como herramienta de promoción del empleo en la medida en que sólo exige una inversión inicial pequeña y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción; piénsese en la coordinación de intereses entre pequeña, mediana y gran empresa, en lo que a servicios se refiere." En este orden de ideas, La importancia de las micro y pequeñas empresas establecidas en la provincia de Satipo, son generadoras de empleo y de ingresos para el crecimiento empresarial, en tal virtud sientan las bases del desarrollo de la región de la Selva Central.

Existe una preocupación a nivel mundial por la contaminación ambiental y la sanidad de alimentos, tenemos que los mercados que adquieren los productos cítricos están fiscalizando y aumentando las restricciones en cuanto a registro de pesticidas y tolerancia de residuos en la fruta. Lo cual implica que los productores deben adoptar tecnologías amistosas con el ambiente y sustentables; lo cual requiere conocer la biología y comportamiento de las plagas y sus enemigos naturales, utilizando el control químico solamente en casos específicos y puntuales.

La estructura financiera tal como se describe en finanzas empresariales, es la sumatoria de la Deuda (Pasivo) y los Recursos Propios (Patrimonio), por la cual se financian los activos de una empresa. Esto es muy relevante porque se tiene que disponer de una mezcla tal que proporcionen el menor costo y el nivel más bajo de riesgo, y se tiene que diferenciar cuánto o a qué porcentaje debe ser de fuentes propias o patrimonio y que porcentaje de fuentes externas, aquél que le proporcione un mayor margen de ganancia y con el mínimo riesgo, evitando situaciones de apalancamiento cuando desconocemos la estructura financiera adecuada para una empresa. Como se ha determinado en nuestra investigación las más vulnerables son las microempresas, en razón que se ha determinado que carecen del conocimiento de finanzas empresariales sobre todo las que inician sus actividades, cuyos titulares no analizan las fuentes disponibles y los tiempos que mantendrán el financiamiento.

6.2 Conclusiones

1. De las respuestas a las entrevistas y cuestionarios, se puede concluir que el impacto del tipo de financiamiento y el control técnico sobre las plagas de moscas en la producción de cítricos en Selva Central - Satipo - Junín genera crecimiento empresarial en las pequeñas y micro empresas. Según los datos obtenidos, es importante saber elegir el tipo de financiamiento, sobre todo si es financiamiento externo de algún banco o microfinanciera; Analizar las tasas de interés y los riesgos financieros relacionados para tomar decisiones rápidas. Los analistas financieros afirman que necesitan formación para abordar el problema del bajo nivel de educación financiera de los agricultores.
2. El acceso de las microempresas y las pequeñas empresas a la financiación se complica por la falta de historial crediticio y los elevados tipos de interés, cercanos al 43% anual efectivo, en relación con la cantidad de documentación exigida como requisito previo. En este caso, la mayoría de los pequeños agricultores del sector informal no pueden acceder al crédito, teniendo que recurrir a fuentes de crédito familiares o a empresas de microcrédito que no exigen ningún documento pero que tienen un alto rendimiento. Analizando los datos presentados en las líneas anteriores, los encuestados creen que tienen que financiar sus proyectos para seguir creciendo, lo que significa que tienen que evaluar dónde pueden encontrar dinero a bajo coste que; con instituciones financieras, con proveedores o con miembros de su familia.
3. Los resultados obtenidos al analizar sobre la Estructura Financiera, según los encuestados se deduce que el 9.38% de los Propietarios, administrativos de las microempresas formales y no formales de Pangoa, Mazamari y Satipo, sostuvieron que tenían conocimiento sobre cuál era la estructura del crédito de su empresa. Sin embargo, un 28.12% señaló lo contrario. Y el 62.50% de Comerciantes y agricultores manifestaron desconocer sobre este tema en particular.

Tal como se presentan los resultados, los encuestados expresaron en su mayoría desconocer la estructura financiera de su empresa, expresando algunos que la mayor parte de su estructura financiera debe recaer en su patrimonio y capital propio, es decir financiar su negocio con sus propios recursos. En el caso que requieran de mayor capital recurren a las entidades financieras de la región.

4. Las moscas de la fruta del género *Anastrepha* causan daños directos al volumen de cítricos cosechados y esta plaga dificulta el comercio, reduciendo la producción de cítricos pequeños y grandes en los densos bosques de la región. Trung - Satipo - Junín. Por lo tanto, existe la necesidad de controlar y erradicar esta plaga en diferentes partes del país donde está presente.

Las respuestas de los encuestados con respecto a las pérdidas económicas causadas por las moscas son las siguientes: aumento de los costos y disminución de las ganancias, pérdidas de cosechas, despidos, reducción de la producción y venta de cítricos, pérdidas económicas de 2022 a 2023, reducción de la base de clientes y pérdida de capital.

5. La mayoría de agricultores y de los propietarios de las micro y pequeñas empresas, manifiestan que no han innovado con nueva tecnología en sus procesos de combatir las plagas de moscas, esto en razón, que indicaron a que son costosos el uso de nueva maquinaria y nueva tecnología, y que usan los métodos convencionales como trampas y otros que SENASA les ha indicado. Así como el control biológico, repelentes, plantas aromáticas fumigadora más mochila y mascarilla, insumos químicos, trampas artesanales con botella de plástico, spray con el químico chica verano y pesticidas.

6. Los datos obtenidos en cuanto, a si han tenido capacitación en sanidad agraria y finanzas empresariales; nos muestra un gran porcentaje de los encuestados, que es representado por el 78.12%, en la cual indican que no han recibido capacitación en sanidad agraria y en finanzas empresariales, siendo mayor el porcentaje (56.25%) en los comerciantes y agricultores. Por otro lado, un porcentaje de 21.88% señaló que si han recibido capacitación.

En cuanto al tipo de capacitación manifiestan que SENASA, los ha capacitado en plaga de moscas, y otras enfermedades. Pero en lo concerniente a finanzas empresariales no reciben capacitación.

7. Las pruebas aplicadas, nos muestran que los entrevistados que corresponden al grupo de Propietarios y Administrativos (21.88%) indicaron tener educación superior y el 15.62% manifestaron tener secundaria completa. Asimismo, de los Comerciantes y agricultores el 3.12% manifestó tener educación superior mecánica, el 31.25% secundaria completa y el 28.13% primaria completa.

6.3 Recomendaciones

1. El Estado debe establecer una agencia a nivel nacional, que incluya al Ministerio de Economía y Finanzas, al Ministerio de la Producción y al Ministerio de Agricultura y Riego, para que las MYPES puedan registrarse ante la Administración Tributaria (SUNAT). Ello permitirá la formalización de las pequeñas y micro empresas, para lo cual la agencia brindará capacitación, apoyo técnico e intermediación con organismos como COFIDE o el BID, para la obtención de recursos financieros y promoverá líneas de crédito para los pequeños productores, a fin de asegurar la producción y las campañas agrícolas de estas micro y pequeñas empresas a las tasas de interés más bajas.
2. Fortalecer y reformar las instituciones financieras nacionales como Agrobanco, el Banco de Desarrollo del Perú (COFIDE) y los fondos regionales de desarrollo, para que se conviertan en líderes del financiamiento de la implementación de iniciativas de desarrollo crediticio y poner a la disponibilidad mayores recursos públicos para préstamos con tasas de interés bajas.
3. Desarrollar una plataforma nacional de fondos públicos para mejorar el aprovechamiento de los instrumentos financieros existentes en Perú, buscando proporcionar préstamos grupales basados en garantías de solidaridad entre los miembros de las asociaciones de productores o agricultores, de tal manera que el riesgo financiero se comparta en los miembros del grupo o asociación al pagar los préstamos o créditos.
4. A través del MIDAGRI (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego) y el Servicio Nacional de Sanidad Agraria del Perú (SENASA), implementar una alianza estratégica con el gobierno provincial de Satipo y el gobierno regional de Junín, para reducir el índice de mosca de la fruta. plagas de las zonas productoras de cítricos; ubicadas en los distritos de Pangoa, Mazamari y Satipo; Esto debe ser parte de un proyecto para implementar actividades de prevención y control sanitario de la mosca de la fruta. La coordinación de acciones entre los organismos del gobierno central y local es de suma importancia para el sector; Esto permitirá mejorar la producción de cítricos en la selva central.
5. El Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego y el SENASA deben implementar capacitaciones masivas de los agricultores productores y establecer seguimiento de los logros para el control de las plagas de moscas; esto en

virtud que las enfermedades se controlan de manera más eficiente haciendo uso de diversas formas de control que enfrentan a la plaga de forma integrada. Los diversos tipos de control que se puede utilizar son: control cultural - mecánico, etológico, control biológico, físico, químico, trampeo masivo.

6. COFIDE, Agrobanco, FAE-AGRO entre otras instituciones ligadas al financiamiento, deben realizar capacitaciones de finanzas empresariales, a los propietarios, funcionarios y agricultores que tengan que ver con la gestión empresarial, de tal manera se les enseñe las herramientas para un mejor manejo de las empresas, conocimiento de las tasas efectivas del mercado, riesgo crediticio, componentes de una estructura financiera, sistemas y líneas de crédito para buscar entidades financieras que concedan créditos a intereses razonables y bajos. Esto es importante para lograr una buena competitividad en el proceso de producción de los cítricos, y les ayuda a lograr los objetivos económicos.
7. Los propietarios, directores y gerentes de microempresas y pequeñas empresas deben entender claramente que el crédito que recibe la empresa se destina a la inversión en la compra de bienes y/o materias primas. Además, para aumentar el capital circulante, adquirir activos fijos o mejorar las instalaciones de la empresa. Esto permitirá a las empresas crecer y crear nuevas fuentes de empleo. Cumplir las metas y objetivos fijados.
8. Promover el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de Satipo, mediante el crecimiento de los niveles de ventas y del número de trabajadores, la mejora de las instalaciones y el aumento de la cantidad y calidad de los productos con zona propuesta. Del mismo modo, en la medida de lo posible, los gerentes de las empresas deben seleccionar empleados y/o expertos con las cualidades y habilidades requeridas por la empresa, y al mismo tiempo mejorar la capacidad de aprendizaje de los empleados, estas personas deben tener conocimientos básicos de marketing, producción, finanzas, gestión de recursos humanos y administración. De esta forma, los micro y pequeños empresarios podrán revertir la situación a la que se enfrentan cada día y conseguir mejores resultados, lo que les permitirá competir en un sistema económico cada vez más eficiente.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alcaraz Rodríguez, R. (2011). El emprendedor con éxito, 4ª. edición. México. Editorial McGraw Hill.
- Avila Acosta, Roberto. (2001). "Metodología de la investigación: cómo elaborar la tesis y/o investigación: ejemplos de diseños de tesis y/o investigación". Perú. Estudios y Ediciones R.A.
- David Wong Cam, Harold Hernández Lefranc y Fiorella Choquecot. (2020). Hacia una teoría de las empresas familiares. Perú. Universidad del Pacífico.
- Fidias G. Arias. (2012). El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica. 6a Edición. Caracas - Venezuela. Editorial Episteme.
- Janina León y Mark Schreiner, (1998). " Financiamiento para las Micro y Pequeñas Empresas. Algunas Líneas de Acción ", Revista Economía , Fondo Editorial - Pontificia Universidad Católica del Perú.
- López Chuquipoma, Milagros (2020). Relación entre la innovación tecnológica y el proceso de internacionalización de las pymes exportadoras de café verde de la selva central. Universidad Continental. Repositorio Institucional.
- Mogollón Cuevas, Yida (2011). Fuentes de financiación para el start up de una empresa. BogotáUniversidad EAN.
- Tamayo y Tamayo, Mario. (2006). El Proceso de la Investigación Científica – Incluye Evaluación y Administración de Proyectos de Investigación. México. Editorial Limusa, S.A.
- Torres Bardales, Colonibol. (2007) "Orientaciones Básicas de Metodología de la Investigación Científica". Lima. Editorial Libros y Publicaciones.
- Wong Cam, David. (1996). Los grandes pequeños negocios: empresarios y finanzas. Perú. Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
- Wong Cam, David. (2010). Empresas familiares: camino de exportación competitiva en mercados emergentes. Perú. Universidad del Pacífico.

Revistas y Artículos.

- Avelino Sánchez, Esteban. (2010). Costo del Crédito en el Perú. Revista de la Facultad de Ciencias Contables. Vol. 17 N.º 34 pp. 19-31. UNMSM, Lima, Perú.
- Avolio, Mesones y Roca (2011). Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). CENTRUM Católica.
- Boletín Informativo de ADEX – Asociación de exportadores. Diciembre 2020.
- Boletín Informativo de ADEX – Asociación de exportadores. Octubre 2021.
- Elizalde, E; Vallalodid, M. (2009). "Ciclo biológico de la "mosca negra de los cítricos" (Aleoecanthus woglumi ASHBY)". Libro de resúmenes de la LI Convención Nacional de Entomología. Lima, Perú.
- Evolución del Sistema Financiero, diciembre 2022. Boletín mensual de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

- Evolución del Sistema Financiero, marzo 2022. Boletín mensual de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.
- Francisco Ramirez y Francisco Trujillo. (2017). Manual Técnico del Control Autocida de Moscas de la Fruta. SENASICA. México.
- José Dulanto Bejarano y Marlene Aguilar Hernández. (2011). Guía Técnica Curso – Taller Manejo Integrado en Producción y Sanidad de Maracuyá. Universidad Nacional Agraria la Molina.
- Las Fuentes de Financiamiento en la Micro Empresas de Puebla, México. Tec Empresarial, Abril - Julio 2016, Vol 10 Núm 1 / p. 19 - 28.
- Ministerio de Agricultura. “COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL SECTOR AGROPECUARIO AL PRIMER TRIMESTRE DEL 2010”. Boletín N° 05. Trimestre 2020.
- Pérez Paredes, Alfredo et al. (2020). Características y elementos del fenómeno emprendedor en Villavicencio, Colombia. Cuadernos Latinoamericanos de Administración, vol. 16, núm. 30.
- Pérez Romero, Flor et al. (2020) Evaluación de pérdidas poscosecha de naranjas (*Citrus sinensis*) producidas en la selva central del Perú. Revista Iberoamericana de Tecnología Postcosecha, vol. 21, núm. 2.
- Propuesta de un índice para medir la capacidad de absorción de las Mipymes Costarricenses. Tec Empresarial, Abril – Julio 2015, Vol 9 Núm 1/p. 7-18.
- Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=409663283005>

ANEXO N° 1

Créditos Directos y Número de Deudores de la Banca Múltiple por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de enero de 2023

(En miles de soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS CORPORATIVOS, GRANDES, MEDIANAS, PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	1.211.435	135.823.898	89.194.851	225.018.749	63,39
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	36.217	3.546.164	10.162.707	13.708.871	3,86
Pesca	2.798	211.399	1.214.842	1.426.241	0,40
Minería	2.126	655.752	8.016.403	8.672.155	2,44
Industria Manufacturera	107.187	28.833.929	23.251.629	52.085.559	14,67
Alimentos bebidas y tabaco	11.804	7.920.417	9.117.617	17.038.035	4,80
Textiles y cueros	45.196	2.675.484	2.192.403	4.867.887	1,37
Madera y papel	16.413	2.687.039	997.467	3.684.505	1,04
Fab. de sustancias y productos químicos	2.195	2.412.318	2.205.427	4.617.745	1,30
Fab. de productos de caucho y plástico	2.767	1.375.234	1.663.430	3.038.664	0,86
Fab. de productos minerales no metálicos	4.052	4.714.051	524.675	5.238.727	1,48
Fab. de metales	13.444	3.147.634	4.370.736	7.518.370	2,12
Maquinaria y equipo	2.641	841.585	893.114	1.734.698	0,49
Fab. de vehículos y equipos de transporte	1.075	225.663	275.748	501.411	0,14
Resto manufactura	7.600	2.834.503	1.011.013	3.845.516	1,08
Electricidad, Gas y Agua	1.050	4.489.783	5.208.954	9.698.737	2,73
Construcción	65.729	3.895.883	1.709.039	5.604.921	1,58
Comercio	570.128	40.978.128	16.290.662	57.268.789	16,13
Venta y reparación de vehículos	37.036	4.373.275	4.241.086	8.614.361	2,43
Comercio al por mayor	171.472	18.794.948	10.937.189	29.732.137	8,38
Comercio al por menor	361.620	17.809.904	1.112.387	18.922.291	5,33
Hoteles y Restaurantes	52.608	4.154.890	1.260.390	5.415.281	1,53
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	123.281	12.467.112	5.344.001	17.811.113	5,02
Intermediación Financiera	2.592	7.774.179	3.972.846	11.747.024	3,31
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	100.245	14.634.706	9.372.238	24.006.945	6,76
Act. inmobiliaria y de alquiler	33.124	6.373.652	3.983.497	10.357.148	2,92
Act. empresarial	67.121	8.261.055	5.388.742	13.649.796	3,85
Administración Pública y de Defensa	1.028	373.916	1.420	375.336	0,11
Enseñanza	6.324	4.010.557	190.312	4.200.868	1,18
Servicios Sociales y de Salud	12.745	1.918.719	192.528	2.111.247	0,59
Otras Actividades de servicios comunitarios	91.090	6.167.595	2.472.288	8.639.883	2,43
Hogares privados c/ serv. doméstico y Órganos Extraterritoriales	36.287	1.711.187	534.592	2.245.779	0,63
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	252.157	55.113.453	5.432.748	60.546.202	17,06
CRÉDITOS DE CONSUMO	7.297.758	65.433.417	3.977.608	69.411.025	19,55
TOTAL CRÉDITOS	8.761.350	256.370.769	98.605.207	354.975.976	100,00

Fuente: Anexo N° 3 Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

Incluye información de las sucursales en el exterior.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de un banco, éste se considera tantas veces como el número de bancos con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 2

Créditos Directos y Número de Deudores de las Empresas Financieras por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de enero de 2023

(En miles de soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS CORPORATIVOS, GRANDES, MEDIANAS, PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	1.114.306	6.690.940	139.504	6.830.444	48,80
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	81.197	683.928	1.657	685.585	4,90
Pesca	1.800	13.974	138	14.111	0,10
Minería	832	14.725	7.959	22.684	0,16
Industria Manufacturera	59.807	464.233	6.383	470.616	3,36
Alimentos bebidas y tabaco	12.295	93.252	1.759	95.010	0,68
Textiles y cueros	27.505	179.371	533	179.904	1,29
Madera y papel	5.871	49.258	502	49.760	0,36
Fab. de sustancias y productos químicos	1.299	8.316	611	8.928	0,06
Fab. de productos de caucho y plástico	592	7.433	4	7.437	0,05
Fab. de productos minerales no metálicos	2.599	29.051	205	29.255	0,21
Fab. de metales	4.545	50.773	1.650	52.423	0,37
Maquinaria y equipo	1.696	14.849	169	15.019	0,11
Fab. de vehículos y equipos de transporte	514	5.304	248	5.553	0,04
Resto manufactura	2.891	26.625	701	27.326	0,20
Electricidad, Gas y Agua	1.581	9.888	29	9.917	0,07
Construcción	23.582	199.692	9.255	208.946	1,49
Comercio	768.977	3.648.727	16.567	3.665.294	26,19
Venta y reparación de vehículos	15.880	181.530	3.414	184.944	1,32
Comercio al por mayor	126.296	825.037	10.667	835.704	5,97
Comercio al por menor	626.801	2.642.160	2.485	2.644.645	18,89
Hoteles y Restaurantes	53.444	305.854	355	306.209	2,19
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	37.913	487.650	51.497	539.147	3,85
Intermediación Financiera	1.286	11.436	32	11.468	0,08
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	26.776	395.354	29.519	424.872	3,04
Act. inmobiliaria y de alquiler	15.021	276.670	20.030	296.700	2,12
Act. empresarial	11.755	118.684	9.488	128.172	0,92
Administración Pública y de Defensa	2.224	21.419	0	21.419	0,15
Enseñanza	3.596	24.555	42	24.597	0,18
Servicios Sociales y de Salud	6.343	53.823	620	54.444	0,39
Otras Actividades de servicios comunitarios	26.438	198.211	3.969	202.180	1,44
Hogares privados c/ serv. doméstico y Órganos Extraterritoriales	18.510	157.471	11.483	168.954	1,21
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	3.730	278.859	818	279.677	2,00
CRÉDITOS DE CONSUMO	1.487.914	6.732.243	154.919	6.887.162	49,20
TOTAL CRÉDITOS	2.605.950	13.702.042	295.241	13.997.283	100,00

Fuente: Anexo N° 3 Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de un banco, éste se considera tantas veces como el número de bancos con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 3

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales por Tipo de Crédito y Sector Económico*

(Al 31 de enero de 2023)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles \$)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	67 458	1 369 117	60 292	1 429 410	61,42
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	7 113	165 962	-	165 962	7,13
Pesca	1 210	18 566	-	18 566	0,80
Minería	40	2 208	-	2 208	0,09
Industria Manufacturera	7 910	116 600	3 134	119 734	5,14
Electricidad, Gas y Agua	55	742	-	742	0,03
Construcción	3 838	70 893	96	70 990	3,05
Comercio	29 199	561 293	19 484	580 778	24,95
Hoteles y Restaurantes	3 434	67 336	428	67 764	2,91
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	7 251	141 532	615	142 148	6,11
Intermediación Financiera	26	6 070	-	6 070	0,26
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	3 966	162 231	10 591	172 822	7,43
Administración Pública y Defensa	102	1 836	-	1 836	0,08
Enseñanza	193	5 516	-	5 516	0,24
Servicios Sociales y de Salud	530	12 312	-	12 312	0,53
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	1 562	20 796	19 333	40 129	1,72
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	1 029	15 224	6 609	21 833	0,94
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	258	28 612	3 108	31 720	1,36
CREDITOS DE CONSUMO	587 137	865 991	254	866 244	37,22
TOTAL	654 853	2 263 720	63 654	2 327 374	100,00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 4

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico					
(Al 31 de enero de 2023)					
	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles \$)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	1 687 522	24 362 027	164 789	24 526 816	74,27
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	160 475	1 790 344	9 986	1 800 331	5,45
Pesca	5 663	110 659	11 647	122 307	0,37
Minería	5 319	115 662	2 754	118 416	0,36
Industria Manufacturera	130 521	1 832 195	20 436	1 852 631	5,61
Electricidad, Gas y Agua	1 979	29 711	-	29 711	0,09
Construcción	75 592	881 737	6 186	887 923	2,69
Comercio	724 156	10 614 662	33 592	10 648 254	32,24
Hoteles y Restaurantes	69 551	1 146 776	16 954	1 163 730	3,52
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	168 472	2 793 693	18 904	2 812 598	8,52
Intermediación Financiera	5 747	220 197	1 660	221 857	0,67
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	130 058	2 490 204	37 424	2 527 627	7,65
Administración Pública y Defensa	5 634	77 884	1 205	79 089	0,24
Enseñanza	6 846	218 379	434	218 812	0,66
Servicios Sociales y de Salud	14 487	285 502	2 745	288 247	0,87
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	122 972	1 292 691	803	1 293 495	3,92
Hogares Privados o/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	60 050	461 731	58	461 789	1,40
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	21 231	1 512 406	24 238	1 536 644	4,65
CREDITOS DE CONSUMO	916 335	6 959 783	1 409	6 961 192	21,08
TOTAL	2 625 088	32 834 217	190 436	33 024 653	100,00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 5

Créditos Directos y Número de Deudores de las Empresas de Créditos por Tipo de Crédito y Sector Económico*

(Al 31 de enero de 2023)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	64 573	1 219 742	718 734	1 938 476	58,41
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	8 673	51 174	5 370	56 544	1,70
Pesca	165	2 194	869	3 063	0,09
Minería	103	7 791	19 617	27 408	0,83
Industria Manufacturera	4 130	47 440	12 401	59 841	1,80
Electricidad, Gas y Agua	17	453	197	651	0,02
Construcción	1 599	55 992	27 303	83 295	2,51
Comercio	19 815	173 403	59 545	232 948	7,02
Hoteles y Restaurantes	2 117	12 722	170	12 892	0,39
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	22 557	712 912	459 424	1 172 337	35,32
Intermediación Financiera	15	517	16 783	17 300	0,52
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	1 621	45 518	100 645	146 163	4,40
Administración Pública y Defensa	31	915	-	915	0,03
Enseñanza	75	1 216	-	1 216	0,04
Servicios Sociales y de Salud	250	6 820	-	6 820	0,21
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	1 310	46 573	10 990	57 563	1,73
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	2 095	54 100	5 420	59 520	1,79
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	2 974	231 121	1 218	232 339	7,00
CRÉDITOS DE CONSUMO	107 054	1 133 529	14 669	1 148 197	34,59
TOTAL	174 601	2 584 391	734 621	3 319 012	100,00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

*En la modificación a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, realizada mediante el Decreto Legislativo N° 1531 publicado el 19/03/2022, se introdujo a la "Empresa de Créditos" como un nuevo tipo de empresa de operaciones múltiples, con lo cual, desde la entrada en vigencia del Decreto Legislativo, toda referencia a la Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME) debe entenderse referida a la Empresa de Créditos. Asimismo, mediante Resolución SBS N° 01158-2022, se dispone que las EDPYME cuentan con plazo hasta el 30 de abril de 2023 para efectuar actos societarios y registrales que resulten necesarios para el cambio de su denominación a Empresas de Créditos.

ANEXO N° 6

Créditos Directos y Número de Deudores de la Banca Múltiple por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de enero de 2022

(En miles de soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS CORPORATIVOS, GRANDES, MEDIANAS, PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	1.129.694	154.778.108	78.879.525	233.657.634	67,52
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	35.150	4.669.460	7.930.183	12.599.643	3,64
Pesca	2.372	353.468	939.495	1.292.963	0,37
Minería	2.182	949.477	8.262.167	9.211.644	2,66
Industria Manufacturera	99.151	31.169.815	20.772.403	51.942.218	15,01
Alimentos bebidas y tabaco	11.010	10.079.789	8.098.317	18.178.106	5,25
Textiles y cueros	41.763	3.063.277	1.802.968	4.866.245	1,41
Madera y papel	15.694	2.584.659	705.759	3.290.418	0,95
Fab. de sustancias y productos químicos	2.001	2.875.662	1.926.232	4.801.894	1,39
Fab. de productos de caucho y plástico	2.556	1.734.514	1.353.042	3.087.556	0,89
Fab. de productos minerales no metálicos	3.613	4.319.529	535.050	4.854.579	1,40
Fab. de metales	12.267	2.979.296	3.975.223	6.954.519	2,01
Maquinaria y equipo	2.409	1.030.880	710.442	1.741.322	0,50
Fab. de vehículos y equipos de transporte	1.048	344.618	231.867	576.484	0,17
Resto manufactura	6.790	2.157.591	1.433.503	3.591.093	1,04
Electricidad, Gas y Agua	935	4.914.573	5.000.945	9.915.517	2,87
Construcción	61.324	5.041.509	1.687.308	6.728.816	1,94
Comercio	529.657	47.204.330	12.374.443	59.578.773	17,22
Venta y reparación de vehículos	33.972	5.332.778	2.878.118	8.210.896	2,37
Comercio al por mayor	158.263	24.056.620	8.627.911	32.684.531	9,44
Comercio al por menor	337.422	17.814.933	868.414	18.683.347	5,40
Hoteles y Restaurantes	48.834	4.342.538	1.412.717	5.755.255	1,66
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	119.397	15.438.858	4.407.918	19.846.776	5,74
Intermediación Financiera	2.289	6.813.895	3.588.871	10.402.766	3,01
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	94.080	17.947.919	8.833.694	26.781.613	7,74
Act. inmobiliaria y de alquiler	30.526	7.257.712	4.258.521	11.516.232	3,33
Act. empresarial	63.554	10.690.207	4.575.173	15.265.380	4,41
Administración Pública y de Defensa	885	571.183	829	572.012	0,17
Enseñanza	6.001	4.211.700	202.580	4.414.279	1,28
Servicios Sociales y de Salud	10.908	2.016.937	58.068	2.075.005	0,60
Otras Actividades de servicios comunitarios	78.098	7.572.042	2.695.254	10.267.296	2,97
Hogares privados c/ serv. doméstico y Órganos Extraterritoriales	38.431	1.560.403	712.653	2.273.056	0,66
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	243.859	50.481.525	5.749.523	56.231.048	16,25
CRÉDITOS DE CONSUMO	6.493.763	53.371.798	2.802.598	56.174.396	16,23
TOTAL CRÉDITOS	7.867.316	258.631.431	87.431.646	346.063.078	100,00

Fuente: Anexo N° 3 Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

Incluye información de las sucursales en el exterior.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de un banco, éste se considera tantas veces como el número de bancos con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 7

Créditos Directos y Número de Deudores de las Empresas Financieras por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de enero de 2022

(En miles de soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS CORPORATIVOS, GRANDES, MEDIANAS, PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	991.046	6.288.446	183.375	6.471.821	51,51
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	83.732	678.836	2.513	681.349	5,42
Pesca	1.605	13.454	196	13.650	0,11
Minería	805	11.995	6.040	18.034	0,14
Industria Manufacturera	58.291	436.108	7.119	443.226	3,53
Alimentos bebidas y tabaco	12.203	91.035	1.391	92.426	0,74
Textiles y cueros	27.411	167.364	756	168.121	1,34
Madera y papel	5.596	49.838	765	50.603	0,40
Fab. de sustancias y productos químicos	1.274	7.988	768	8.756	0,07
Fab. de productos de caucho y plástico	529	7.099	121	7.220	0,06
Fab. de productos minerales no metálicos	2.363	25.876	650	26.527	0,21
Fab. de metales	4.347	44.483	1.394	45.877	0,37
Maquinaria y equipo	1.490	13.582	107	13.689	0,11
Fab. de vehículos y equipos de transporte	368	4.776	318	5.095	0,04
Resto manufactura	2.710	24.065	848	24.913	0,20
Electricidad, Gas y Agua	1.213	9.060	389	9.449	0,08
Construcción	20.424	167.177	15.410	182.587	1,45
Comercio	654.793	3.374.508	22.590	3.397.098	27,04
Venta y reparación de vehículos	12.466	158.005	5.238	163.243	1,30
Comercio al por mayor	100.890	744.723	12.007	756.730	6,02
Comercio al por menor	541.437	2.471.780	5.345	2.477.125	19,72
Hoteles y Restaurantes	50.267	280.656	1.425	282.081	2,25
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	34.437	467.385	44.192	511.577	4,07
Intermediación Financiera	914	10.054	114	10.168	0,08
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	23.352	362.413	44.714	407.127	3,24
Act. inmobiliaria y de alquiler	13.075	244.783	31.748	276.531	2,20
Act. empresarial	10.277	117.630	12.966	130.596	1,04
Administración Pública y de Defensa	2.059	19.575	0	19.575	0,16
Enseñanza	3.175	22.935	57	22.992	0,18
Servicios Sociales y de Salud	5.604	43.657	672	44.329	0,35
Otras Actividades de servicios comunitarios	25.343	213.074	18.469	231.543	1,84
Hogares privados c/ serv. doméstico y Órganos Extraterritoriales	25.032	177.561	19.476	197.038	1,57
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	3.370	237.682	1.180	238.862	1,90
CRÉDITOS DE CONSUMO	1.425.235	5.665.459	187.432	5.852.891	46,59
TOTAL CRÉDITOS	2.419.651	12.191.588	371.987	12.563.575	100,00

Fuente: Anexo N° 3 Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de un banco, éste se considera tantas veces como el número de bancos con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 8

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de enero de 2022)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles \$/)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	1 457 910	21 757 791	190 241	21 948 032	74,92
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	137 986	1 580 548	11 730	1 592 278	5,44
Pesca	5 736	117 545	8 884	126 430	0,43
Minería	4 747	106 919	1 559	108 478	0,37
Industria Manufacturera	108 496	1 597 764	23 656	1 621 420	5,54
Electricidad, Gas y Agua	1 655	30 761	-	30 761	0,11
Construcción	57 052	762 985	5 780	768 766	2,62
Comercio	638 484	9 556 682	45 135	9 601 817	32,78
Hoteles y Restaurantes	54 296	1 010 318	20 463	1 030 781	3,52
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	151 565	2 644 738	21 810	2 666 548	9,10
Intermediación Financiera	5 337	156 452	2 089	158 542	0,54
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	104 046	2 068 512	41 643	2 110 155	7,20
Administración Pública y Defensa	5 160	73 610	1 249	74 860	0,26
Enseñanza	6 142	215 750	461	216 211	0,74
Servicios Sociales y de Salud	11 868	236 260	3 596	239 856	0,82
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	114 412	1 228 496	2 121	1 230 616	4,20
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	50 928	370 450	64	370 514	1,26
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	20 012	1 373 481	33 437	1 406 918	4,80
CREDITOS DE CONSUMO	800 913	5 937 514	1 467	5 938 981	20,27
TOTAL	2 278 835	29 068 786	225 145	29 293 930	100,00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.
^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

ANEXO N° 9

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales por Tipo de Crédito y Sector Económico*

(Al 31 de enero de 2022)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	61 219	1 502 684	61 793	1 564 477	70,29
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	6 429	197 245	-	197 245	8,86
Pesca	1 181	21 099	-	21 099	0,95
Minería	37	1 956	-	1 956	0,09
Industria Manufacturera	6 953	119 774	3 415	123 189	5,54
Electricidad, Gas y Agua	44	556	-	556	0,02
Construcción	3 353	67 677	139	67 816	3,05
Comercio	26 357	614 702	32 838	647 539	29,09
Hoteles y Restaurantes	3 156	74 598	448	75 046	3,37
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	6 953	160 639	1 427	162 066	7,28
Intermediación Financiera	18	9 916	-	9 916	0,45
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	3 445	170 066	13 104	183 171	8,23
Administración Pública y Defensa	97	5 456	-	5 456	0,25
Enseñanza	171	5 742	-	5 742	0,26
Servicios Sociales y de Salud	433	11 437	62	11 499	0,52
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	1 441	22 259	2 016	24 276	1,09
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	1 151	19 561	8 344	27 905	1,25
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	189	17 008	3 609	20 617	0,93
CRÉDITOS DE CONSUMO	525 842	640 027	487	640 515	28,78
TOTAL	587 250	2 159 720	65 890	2 225 609	100,00
Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.					
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.					

ANEXO N° 10

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de enero de 2022)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	67 297	985 656	520 464	1 506 120	55,32
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	9 302	45 967	6 342	52 309	1,92
Pesca	152	3 285	54	3 339	0,12
Minería	76	1 833	8 520	10 353	0,38
Industria Manufacturera	3 745	28 171	11 662	39 833	1,46
Electricidad, Gas y Agua	24	752	20	771	0,03
Construcción	1 540	31 646	27 212	58 857	2,16
Comercio	21 782	113 326	45 901	159 226	5,85
Hoteles y Restaurantes	2 046	9 473	264	9 737	0,36
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	23 308	652 185	360 471	1 012 656	37,20
Intermediación Financiera	19	263	4 159	4 422	0,16
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	1 229	24 196	49 534	73 729	2,71
Administración Pública y Defensa	49	539	-	539	0,02
Enseñanza	91	658	70	727	0,03
Servicios Sociales y de Salud	187	2 920	107	3 026	0,11
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	1 665	18 671	4 478	23 149	0,85
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	2 082	51 772	1 671	53 443	1,96
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	2 291	168 487	1 502	169 989	6,24
CREDITOS DE CONSUMO	102 583	1 019 746	26 652	1 046 399	38,44
TOTAL	172 171	2 173 889	548 618	2 722 507	100,00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

* Mediante Resolución SBS N° 032405-2021 se autorizó la fusión por absorción de Servicios Financieros Total Edpyme y Factoring Total S.A., actuando la Edpyme como sociedad absorbente ysubsistente, y Factoring Total S.A. como sociedad absorbida.

ANEXO N° 11: CUESTIONARIO – ENTREVISTA

A continuación, le presentamos 13 preguntas, que nos permitirán realizar un trabajo de investigación de índole académico; la preguntas del 1 al 9 además de señalar con una X la respuesta que considere conveniente, debe de realizar un comentario. Las preguntas del 10 al 13 responda con un comentario. Le agradecemos su colaboración.

1. ¿Tiene usted conocimiento de qué es la tasa efectiva anual (TEA) y quienes lo aplican?

SI NO

Comente:

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

2. ¿En su opinión el costo de financiamiento es un factor importante al momento de solicitar un crédito o préstamo?

SI NO

Comente:

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

3. ¿Tiene usted conocimiento de cuál es la estructura financiera que más le conviene a su empresa?

SI NO

Comente:

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

4. ¿En su opinión los intereses del préstamo que su empresa paga son elevados?

SI NO

Comente:

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

5. ¿Conoce usted que es el riesgo financiero?, Asimismo, comente si el riesgo influye en las tasas de interés que las instituciones financieras les cobran por los préstamos.

SI NO

Comente:

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

6. ¿Su empresa ha tenido capacitación en sanidad agraria y finanzas empresariales?

SI NO

Comente:

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

7. ¿Considera usted que la gestión empresarial es vital para lograr el máximo beneficio económico para su empresa?

SI NO

Comente:

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

8. ¿Su empresa exporta sus productos?

SI NO

Comente:

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

9. ¿Ha innovado con nueva tecnología en sus procesos de combatir las plagas de moscas?

SI NO

Comente:

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

10. ¿Qué daños económicos ha tenido su empresa por la plaga de moscas?

Comente:

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

11. ¿Qué herramientas de control aplica en la plaga de moscas?

Comente:

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

12. ¿Cual es su nivel educativo?

Comente:

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

13. ¿En su opinión, considera usted que es lo que necesita su empresa para que sea competitiva?

Comente:

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

ANEXO N° 12: EVIDENCIAS TRABAJO DE CAMPO

Grafico 1: COOPORACION CITRUS CAMPOS-SERGIO CAMPOS SALAZAR



Grafico 2: EMPRENDEDOR-JOEL TORRES GUTARRA



Grafico 3: EMPRENDEDORA-ELIZABETH GARCIA VELZQUEZ



Grafico 4: CITRICOS MISHEL-MISHEL TORRES LOPEZ



Grafico 5: Entrevistas – Encuesta en Mazamari Agricultores

