UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

"Análisis del Desarrollo Financiero y Agropecuario en Agrobanco de la Región Madre de Dios, periodo 2022**"**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Bachiller: QUISPE PERALTA, Isabel

Bachiller: VALER QUISPE, Leonardo Elvis

ASESOR:

Mgt. FLORES FLORES, Fredy Roger

Puerto Maldonado, julio del 2026

UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

"Análisis del Desarrollo Financiero y Agropecuario en Agrobanco de la Región Madre de Dios, periodo 2022**"**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Bachiller: QUISPE PERALTA, Isabel

Bachiller: VALER QUISPE, Leonardo Elvis

ASESOR:

Mgt. FLORES FLORES, Fredy Roger

Puerto Maldonado, julio del 2026

RST-RI: Análisis del Desarrollo Financiero y Agropecuario en Agrobanco de la Región Madre de Dios, periodo 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

1%	1%	1%	0%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.unamad.edu.pe Fuente de Internet	1%
2	produccioncientificaluz.org Fuente de Internet	1%

Excluir citas	Activo	Excluir coincidencias	< 1%
Excluir bibliografía	Activo		

DEDICATORIA

Dedico esta investigación a Dios, por ser nuestra guía y fortaleza a lo largo de este camino, también a mis padres y hermanos por su incondicional apoyo durante mi formación académica y durante el desarrollo de este trabajo.

Bach. QUISPE PERALTA, Isabel

El presente trabajo dedico a Dios quien me guía día a día e ilumina mi camino, a mis padres por sus enseñas y valores que me inculcaron, por enseñarme a valorar el esfuerzo. Y a las personas que me ayudaron en mi formación académica.

Bach. VALER QUISPE, Leonardo Elvis

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que contribuyeron para ser posible este proyecto de investigación, agradezco a mis padres y a mis hermanos por su amor, sacrificio y apoyo incondicional brindado, así mismo agradezco al docente Fredy Roger Flores Flores, por compartir su vasto conocimiento y por su rigor académico. Sus enseñanzas han sido un pilar esencial no solo para este trabajo, sino también para mi formación profesional.

Bach. QUISPE PERALTA, Isabel

Quiero expresar agradecimiento a mis padres que me ayudaron, para sobresalir como persona con respeto y valores. Y al docente Fredy Roger Flores Flores por su guía como asesor en la elaboración de esta tesis.

Bach. VALER QUISPE, Leonardo Elvis

PRESENTACION

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ecoturismo de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios y conforme a lo dispuesto por la Resolución de Consejo Universitario N.º 288-2022-UNAMAD-CU, presentamos a vuestra consideración el trabajo de investigación titulado: “Análisis del Desarrollo Financiero y Agropecuario en Agrobanco de la Región Madre de Dios, periodo 2022”, elaborado con la finalidad de optar el Título Profesional de Contador Público.

La presente investigación aborda una problemática de relevancia regional vinculada al papel que desempeña Agrobanco en la promoción del desarrollo financiero y agropecuario en la Región Madre de Dios. Se analizan los mecanismos de inclusión financiera, el otorgamiento de créditos, y las estrategias de apoyo al sector agrícola y pecuario, evidenciando la importancia de las políticas de financiamiento rural en el fortalecimiento de la economía local.

Para el desarrollo del estudio, se aplicó un enfoque mixto, de tipo básico y descriptivo, con un diseño no experimental, utilizando métodos deductivo e inductivo. Se emplearon técnicas de recolección de información directa e indirecta, como la entrevista y el cuestionario, complementadas con el análisis documental de fuentes institucionales y científicas pertinentes.

El estudio permitió identificar que el desarrollo financiero y agropecuario están estrechamente relacionados, siendo ambos factores determinantes para el crecimiento sostenible del sector rural. Los resultados obtenidos constituyen un aporte significativo para comprender las estrategias de Agrobanco y su contribución al bienestar económico de los pequeños productores de la región.

Cabe destacar que todos los conocimientos adquiridos durante la formación profesional de los autores se han aplicado de manera rigurosa para la elaboración del presente trabajo, que busca no solo cumplir con los requisitos académicos establecidos, sino también aportar al conocimiento científico y al desarrollo de la región amazónica.

Puerto Maldonado, julio 2026

RESUMEN

El presente estudio se centra en el análisis del desarrollo financiero y agropecuario promovido por Agrobanco en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022. El propósito principal de la investigación fue determinar de qué manera las actividades financieras ejecutadas por la entidad contribuyen al fortalecimiento del sector agropecuario regional, promoviendo la inclusión financiera rural y el acceso equitativo al crédito formal.

La metodología empleada corresponde a un enfoque mixto, de tipo básico y descriptivo, con un diseño no experimental. Se aplicaron métodos deductivo e inductivo, empleando técnicas documentales, de encuesta y entrevista dirigidas a funcionarios y beneficiarios de la institución. Los instrumentos utilizados permitieron recopilar información cuantitativa y cualitativa sobre las políticas inclusivas, desembolsos crediticios, prácticas sostenibles y estrategias de diversificación productiva implementadas por Agrobanco.

Los resultados evidenciaron que la entidad financiera ha fortalecido significativamente la inclusión financiera rural mediante políticas crediticias con tasas preferenciales y programas como Fondo AgroPerú y FIFPPA, que mejoraron el acceso de los pequeños productores a recursos financieros. Asimismo, se observó un impacto positivo en la diversificación productiva y la adopción de prácticas sostenibles, contribuyendo al desarrollo económico local. No obstante, se identificaron desafíos relacionados con la limitada capacitación técnica de los productores y la necesidad de ampliar la cobertura de los créditos rurales en zonas de difícil acceso.

En conclusión, el estudio demuestra que Agrobanco cumple un rol determinante en el impulso del desarrollo financiero y agropecuario en Madre de Dios, generando oportunidades de crecimiento inclusivo y sostenible para los pequeños productores, y fortaleciendo la articulación entre el sistema financiero y el desarrollo rural.

Palabras clave: desarrollo financiero, desarrollo agropecuario, inclusión financiera, crédito rural, Agrobanco.

ABSTRACT

The present study focuses on the analysis of the financial and agricultural development promoted by Agrobanco in the Madre de Dios Region during the year 2022. The main purpose of the research was to determine how the financial activities carried out by the institution contribute to strengthening the regional agricultural sector, promoting rural financial inclusion and equitable access to formal credit.

The methodology employed corresponds to a mixed approach, basic and descriptive in type, with a non-experimental design. Deductive and inductive methods were applied, using documentary, survey, and interview techniques directed at officials and beneficiaries of the institution. The instruments used allowed for the collection of quantitative and qualitative information regarding inclusive policies, credit disbursements, sustainable practices, and productive diversification strategies implemented by Agrobanco.

The results showed that the financial institution has significantly strengthened rural financial inclusion through credit policies with preferential rates and programs such as Fondo AgroPerú and FIFPPA, which have improved small producers' access to financial resources. Likewise, a positive impact was observed on productive diversification and the adoption of sustainable practices, contributing to local economic development. However, challenges were identified related to the limited technical training of producers and the need to expand rural credit coverage in hard-to-reach areas.

In conclusion, the study demonstrates that Agrobanco plays a decisive role in promoting financial and agricultural development in Madre de Dios, generating opportunities for inclusive and sustainable growth for small producers, and strengthening the link between the financial system and rural development.

Keywords: financial development, agricultural development, financial inclusion, rural credit, Agrobanco.

INTRODUCCION

El desarrollo financiero y agropecuario constituye un pilar fundamental para el crecimiento económico sostenible de las regiones rurales del Perú. En este contexto, el presente trabajo de investigación se centra en el Banco Agropecuario – Agrobanco, entidad estatal que desempeña un rol clave en la inclusión financiera y el fortalecimiento del sector agropecuario en la Región Madre de Dios. Durante el periodo 2022, Agrobanco ha operado en un entorno económico caracterizado por la recuperación postpandemia, las fluctuaciones del mercado crediticio y los desafíos climáticos que afectan la producción agrícola y pecuaria, factores que inciden directamente en su desempeño institucional y en el bienestar de los pequeños productores.

Agrobanco, como institución financiera especializada, tiene la misión de promover el desarrollo económico mediante el otorgamiento de créditos accesibles a los pequeños y medianos productores agropecuarios, impulsando la productividad, la sostenibilidad y la diversificación de las actividades rurales. En ese sentido, el análisis del desarrollo financiero y agropecuario en la Región Madre de Dios permite comprender la efectividad de las políticas inclusivas, las estrategias crediticias y los mecanismos de financiamiento implementados por la entidad para dinamizar la economía local y reducir las brechas de acceso al crédito formal.

El presente estudio tiene como objetivo analizar cómo las actividades ejecutadas por Agrobanco contribuyen al desarrollo financiero y agropecuario en la Región Madre de Dios, evaluando la relación entre el acceso al crédito, la promoción de prácticas sostenibles y la diversificación productiva de los agricultores beneficiarios. Para ello, se emplearon herramientas analíticas y metodológicas de enfoque mixto, utilizando técnicas de encuesta, entrevista y análisis documental que permitieron identificar los avances, limitaciones y oportunidades de mejora en la gestión institucional de Agrobanco.

Asimismo, se consideraron factores económicos, sociales y ambientales relevantes que influyen en la dinámica del sector agropecuario regional, tales como las políticas de financiamiento, los programas de apoyo estatal y las estrategias de inclusión financiera rural. Este estudio no solo proporciona una evaluación crítica de las acciones institucionales desarrolladas por

Agrobanco, sino que también ofrece propuestas y recomendaciones para fortalecer su impacto en el desarrollo económico sostenible de Madre de Dios.

El presente informe se estructura en cuatro capítulos, organizados de la siguiente manera:

CAPÍTULO I: Descripción del problema, formulación del problema, objetivos, variables, operacionalización de las variables, justificación y consideraciones éticas.

CAPÍTULO II: Antecedentes de estudio, marco teórico y definición de términos.

CAPÍTULO III: Tipo de estudio, diseño del estudio, población y muestra, métodos y técnicas, tratamiento de los datos, recursos, presupuesto y cronograma.

CAPÍTULO IV: Resultados de la investigación de acuerdo con los objetivos específicos, análisis de datos, interpretación de resultados y discusión final.

INDICE

CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACION 19
1.1 Descripción del problema 19
1.2 Formulación del problema 24
1.2.1 Problema general 24
1.2.2 Problema especifico 24
1.3 Objetivos 24
1.3.1 Objetivo general 24
1.3.2 Objetivo especifico 25
1.4 Variable 25
1.4.1 Variable 01: Desarrollo Financiero 25
1.4.2 Variable 02: Desarrollo Agropecuario 25
1.5 Operacionalización de variable 26
1.6 Justificación 27
1.6.1 Conveniencia 27
1.6.2 Relevancia social 27
1.6.3 Implicancias prácticas 27
1.6.4 Utilidad metodológica 27
1.7 Consideraciones éticas 28
1.7.1 Valor 28
1.7.2 Validez científica 28
1.7.3 Consentimiento informado 28
1.7.4 Confidencialidad 28
1.7.5 Libre participación 28
1.7.6 Anonimidad 28
2 CAPITULO II: MARCO TEORICO 29
2.1 Antecedentes de Estudio 29
2.1.1 Antecedentes Internacionales 29
2.1.2 Antecedentes Nacionales 30
2.2 Marco teórico 32
2.2.1 Desarrollo Financiero 32
2.3 Definición de términos 46

2.3.1 Capital de trabajo 46
2.3.2 Costo 46
2.3.3 Crecimiento económico 47
2.3.4 Deuda Cero 47
2.3.5 Desarrollo rural 47
2.3.6 Entidades financieras 47
2.3.7 FEADER 47
2.3.8 FEAGA 48
2.3.9 FEGA 48
2.3.10 **FIFFPA** 48
2.3.11 FINAGRO 48
2.3.12 Fondo AgroPeru 48
2.3.13 Liquidez 48
2.3.14 Sector Agrario 49
2.3.15 Servicio Financieros 49
2.3.16 Sistema Financiero 49
2.3.17 Transacción 49
3 CAPITULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN 50
3.1 Tipo de estudio 50
3.2 Diseño de estudio 50
3.3 Población y muestra 50
3.3.1 Población 50
3.3.2 Muestra 51
3.4 Métodos y técnicas 51
3.4.1 Métodos 51
3.4.2 Técnicas 51
3.5 Tratamiento de datos 51
3.5.1 Procesamiento de datos 51
CAPITULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION 53
4.1. Resultados de los objetivos de estudio 54
4.1.1. Resultados del objetivo específico 1 54
4.1.2. Resultados del objetivo específico 2 68
4.1.3. Resultados del objetivo específico 3 79
4.1.4. Resultados del objetivo específico 4 87

4.1.5. Resultados del objetivo general 96
DISCUSIÓN 99
CONCUSIONES 102
SUGERENCIAS 105
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 107
ANEXOS 115
Anexo 01: Matriz de operacionalización de las variables 115
Anexo 02: Matriz de consistencia 116
Anexo 03: Instrumento 117
Anexo 04: Solicitud de autorización para realización de estudio 121
Anexo 05: Solicitud de validación de instrumentos 122
Anexo 06: Ficha de validación 125
Anexo 07: Consentimiento informado 131

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 ¿Con que frecuencia Agrobanco crea políticas para la inclusión financiera a los agricultores? 55

Tabla 2 ¿Con que frecuencia las políticas inclusivas creadas por Agrobanco ha mejorado la equidad y diversidad financiera? 56

Tabla 3 ¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva el bienestar económico de los agricultores? 58

Tabla 4 ¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva a los agricultores a tener vinculación económica?..... 59

Tabla 5 ¿Con que frecuencia el vínculo que Agrobanco tiene con los agricultores mejora la inclusión financiera rural? 61

Tabla 6 ¿Con que frecuencia Agrobanco invierte en nuevos proyectos de desembolso de crédito para los agricultores?..... 68

Tabla 7 ¿Con que frecuencia consideras que la inversión en nuevos proyectos de Agrobanco es esencial para impulsar el desarrollo financiero?..... 69

Tabla 8 ¿Con que frecuencia piensas que los proyectos financiados por Agrobanco tienen una mayor probabilidad de éxito a largo plazo? 71

Tabla 9 ¿Con que frecuencia consideras que el valor monetario de los gastos de Agrobanco es el adecuado para satisfacer las necesidades de los agricultores? 72

Tabla 10 ¿Con que frecuencia Agrobanco tiene en consideración las posibles pérdidas por los desembolsos de crédito a los agricultores? 74

Tabla 11 ¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva los procesos de innovación de prácticas sostenibles a sus beneficiarios? 79

Tabla 12 ¿Con que frecuencia piensas que los proyectos de diversificación económica financiados por Agrobanco han tenido un impacto positivo en la calidad de vida de los agricultores?..... 81

Tabla 13 ¿Con que frecuencia los programas de prácticas sostenibles de Agrobanco son exclusivamente para el desarrollo regional? 82

Tabla 14 ¿Con que frecuencia los créditos financieros depende de la capacidad productiva del agricultor? 87

Tabla 15 ¿Con que frecuencia Agrobanco se tarda en verificar los procesos de diversificación de nuevos productos? 89

Tabla 16 ¿Con que frecuencia Agrobanco aplica nuevas estrategias para incentivar la diversificación de nuevos productos?..... 90

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1 ¿Con que frecuencia Agrobanco crea políticas para la inclusión financiera a los agricultores? 55

Figura 2 ¿Con que frecuencia las políticas inclusivas creadas por Agrobanco ha mejorado la equidad y diversidad financiera? 56

Figura 3 ¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva el bienestar económico de los agricultores? 58

Figura 4 ¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva a los agricultores a tener vinculación económica? 59

Figura 5 ¿Con que frecuencia el vínculo que Agrobanco tiene con los agricultores mejora la inclusión financiera rural? 61

Figura 6 63

¿Agrobanco cuenta con políticas que promocionan la inclusión financiera rural? 63

Figura 7 63

¿Agrobanco busca el bienestar económico de los agricultores con la promoción de la inclusión financiera rural? 63

Figura 8 64

¿Agrobanco busca la vinculación con los agricultores a través de la inclusión financiera rural? 64

Figura 9 65

Estado de Situación Financiera 65

Figura 10 66

Estado de resultado Integral 66

Figura 11 66

Estado de Flujo de efectivo 66

Figura 12 ¿Con que frecuencia Agrobanco invierte en nuevos proyectos de desembolso de crédito para los agricultores? 68

Figura 13 ¿Con que frecuencia consideras que la inversión en nuevos proyectos de Agrobanco es esencial para impulsar el desarrollo financiero? 70

Figura 14 ¿Con que frecuencia piensas que los proyectos financiados por Agrobanco tienen una mayor probabilidad de éxito a largo plazo? 71

Figura 15 ¿Con que frecuencia consideras que el valor monetario de los gastos de Agrobanco es el adecuado para satisfacer las necesidades de los agricultores? 73

Figura 16 ¿Con que frecuencia Agrobanco tiene en consideración las posibles pérdidas por los desembolsos de crédito a los agricultores? 74

Figura 17 76

¿El desembolso de crédito de Agrobanco alcanza para inversión en nuevos proyectos? 76

Figura 18 77

¿Agrobanco toma en cuenta el valor monetario de los gastos que se generarán en el desembolso del crédito? 77

Figura 19 78

Estado de Flujo de efectivo 78

Figura 20 ¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva los procesos de innovación de prácticas sostenibles a sus beneficiarios? 79

Figura 21 ¿Con que frecuencia piensas que los proyectos de diversificación económica financiados por Agrobanco han tenido un impacto positivo en la calidad de vida de los agricultores? 81

Figura 22 ¿Con que frecuencia los programas de prácticas sostenibles de Agrobanco son exclusivamente para el desarrollo regional? 83

Figura 23 84

¿Agrobanco tiene conciencia durante los procesos de innovación para lograr prácticas sostenibles para los agricultores? 84

Figura 24 85

¿Agrobanco incentiva a lograr prácticas sostenibles para el desarrollo regional? 85

Figura 25 86

¿Considera Agrobanco que la promoción de prácticas sostenibles mantiene la diversificación económica del agricultor? 86

Figura 26 ¿Con que frecuencia los créditos financieros depende de la capacidad productiva del agricultor? 87

Figura 27 ¿Con que frecuencia Agrobanco se tarda en verificar los procesos de diversificación de nuevos productos? 89

Figura 28 ¿Con que frecuencia Agrobanco aplica nuevas estrategias para incentivar la diversificación de nuevos productos? 91

Figura 29 92

¿Agrobanco interviene en la capacidad productiva del agricultor para fortalecer su capacidad técnica y empresarial? 92

Figura 30 93

¿La diversificación productiva que propone Agrobanco contribuye al desarrollo de sectores productivos? 93

Figura 31 94

¿El proceso de diversificación de Agrobanco beneficia a la diversificación productiva del agricultor? 94

CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1 Descripción del problema

La importancia del financiamiento económico de las entidades financieras radica en hacer posible que los prestamistas, ya sean personas Naturales o Jurídicas, dispongan de recursos para poder invertir en sus negocios o proyectos que deseen realizar y así generar ingresos futuros.

El Banco Agropecuario - Agrobanco fue creada mediante ley N°27603, según esta ley “El Banco tendrá por objeto social otorgar créditos, así como facilitar la concesión de líneas de crédito a través de otras empresas del sistema Financiero con recursos públicos y privados” (*Memoria-Agrobanco, 2021*). Partiendo de lo antes mencionado, la entidad Agrobanco es una entidad financiera del estado que busca otorgar créditos a los pequeños agricultores de manera individual y asociada.

El limitado conocimiento por parte de los agricultores sobre las facilidades financieras que ofrece Agrobanco, afecta el desarrollo financiero y desarrollo agropecuario de Madre de Dios.

En Europa, según Herrero (2021) en su tesis “La Política Agraria común en España”, nos menciona que existen tres instituciones de fondos agrícolas:

- Fondo de garantía Agraria (FEGA), tiene como uno de sus objetivos lograr un desarrollo rural equilibrado y una

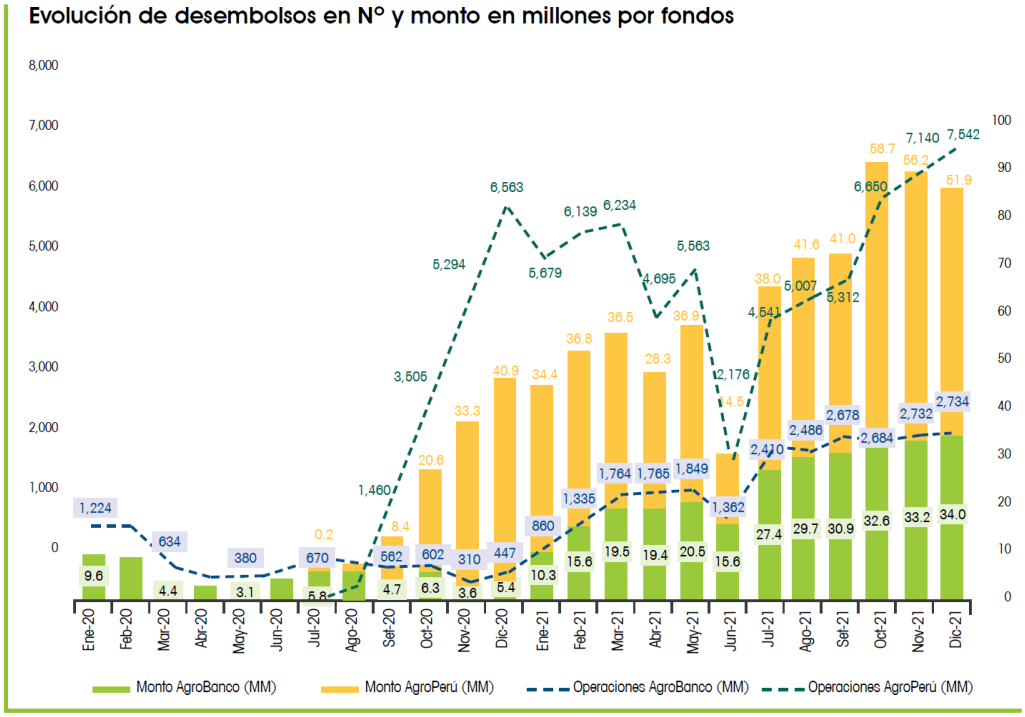
diversificación de la actividad agraria mediante el financiamiento.

- Fondo Europeo Agrícola de Garantía Agraria (FEAGA), ayuda directa a los agricultores mediante los fondos.
- El Fondo Europeo Agrícola del Desarrollo Rural (FEADER), garantizar una gestión sostenible de los recursos naturales (pp. 30-34).

En Latinoamérica, según Torres (2022) en su revista “El Momento del Seguro Agropecuario y Gestión de Riesgos” en Colombia, nos menciona que el fondo para el financiamiento del sector Agropecuario (FINAGRO) en su mejora como institución, tiene como objetivo dar beneficios gubernamentales, el uso de tecnología y la inclusión financiera para el fortalecimiento del campo colombiano(p. 2).

Las inversiones en el fondo agrícola como el FEGA, FEAGA Y FEADRER en Europa, y FINAGRO en Colombia, muestran su apoyo directo y desarrollo sostenible en el ámbito agrícola, mostrando que conjuntamente se puede impulsar el conocimiento e innovación.

Según Barrientos (2018) de la revista Ciencia Unisalle “La Agricultura Peruana y su Capacidad de Competir en el Mercado Internacional” nos menciona que para un desarrollo de la agricultura peruana se debe intensificar la competencia en los mercados internacionales (p. 148). La agricultura peruana ha mostrado un crecimiento significativo en el ámbito de las exportaciones agrícolas, gracias a esto se incentiva la diversificación y mejora de productos. Así mismo, el aporte financiero es la base fundamental para lograr el desarrollo sostenible en el sector agropecuario.



Nota: Memoria anual (Agrobanco, 2021) https://www.agrobanco.com.pe/memoria-anual

Según reporte de *GOREMAD (2015)* " Plan estratégico regional del sector agrario de Madre de Dios" menciona que las actividades de producción, transformación y tecnología agraria dentro del ámbito de la Región se pueden plantear como una política estratégica para el crecimiento económico de la región (p. 13). Esto es importante ya que conlleva a un crecimiento sostenible y con esfuerzos reducidos para lograr una mejora en la productividad agrícola Regional.

Antes de la reapertura de Agrobanco en Puerto Maldonado el método que utilizaban para el financiamiento a los agricultores no era eficiente debido a que no se otorgaba créditos directos, si no que las solicitudes de los clientes eran enviadas a cusco para la aprobación del desembolso y por ende los agricultores no acudían a Agrobanco debido a que el tiempo de respuesta positiva era prolongado (10 días).

En marzo de 2021, con la reapertura de la oficina en Puerto Maldonado se mejoró la atención oportuna a los clientes dando oportunidades crediticias directas (tiempo estimado de respuesta 2 días) y asesoradas por los analistas de la agencia. Además, según

Agrobanco, señala que “De esta manera, el número de asociaciones de pequeños productores Agropecuarios atendidos pasará de 15 a más de 100 nuevas organizaciones”(*Agrobanco*, 2021).

Después de la pandemia y a los cambios climáticos los agricultores se vieron afectados debido a que no podían pagar sus cuotas, es así que en abril 2021 Agrobanco creo una campaña denominada “Deuda cero” para aquellos agricultores con deudas atrasadas de más de 120 días o en proceso judicial con el objetivo de refinanciar su deuda y reducir la tasa de interés para que el agricultor pueda acceder a un nuevo crédito en el futuro y que tenga una buena referencia crediticia en el sistema Financiero (*Agrobanco, 2021*).

El Fondo para la Inclusión Financiera del Pequeño Productor Agropecuario (FIFPPA) es un programa que Agrobanco creó con el propósito de reducir las tasas de interés en los créditos aprobados, a inicios del primer semestre del 2021 Agrobanco se propuso la meta de beneficiar a más de 20000 pequeños productores Agropecuarios el cual también contaba con el Fondo de AgroPerú donde trabajarían en coordinación con FIFPPA (*Agrobanco*, 2021).

En octubre de 2021 los representantes de Agrobanco en Madre de Dios realizaron una reunión con los pequeños agricultores y ganaderos con la finalidad de poder evaluar su capacidad financiera y las deudas que tenían, con el propósito de buscar soluciones (*Agrobanco*, 2021, p. 3).

Agrobanco tuvo un buen rendimiento en su campaña de desembolso crediticio, así como también en la mora. En la Región de Madre de Dios se evidencio un crecimiento en el desembolso de Fondo AgroPerú superando al año anterior.

El desarrollo Financiero y Agropecuario en la Región de Madre de Dios no se dan por las siguientes causas:

- Falta de apoyo por parte de las organizaciones correspondientes en la inclusión y desarrollo en la Región de Madre de Dios.
- Falta de conocimiento de los beneficios que Agrobanco ofrece a los agricultores en la inclusión y desarrollo en la Región de Madre de Dios.
- Falta de diversificación productiva en la Región de Madre de Dios.

Por ende, las consecuencias que traerían las causas mencionadas son las siguientes:

- Bajo nivel de desarrollo económico y tecnológico en la Región de Madre de Dios.
- Desaprovechamiento de las oportunidades que ofrece Agrobanco a los agricultores de la Región de Madre de Dios.
- Los agricultores no optan por incluir nuevos productos en sus cosechas por falta de financiamiento.

Entonces proponemos las siguientes soluciones que Agrobanco debería tener en cuenta:

- Búsqueda de nuevas estrategias con la finalidad de buscar nuevos mecanismos de inclusión y desarrollo en la Región de Madre de Dios. Como el financiamiento de nuevos proyectos de desarrollo agrícola, producción orgánica, financiamiento en maquinarias e incentivar la innovación tecnológica.
- Campañas de conocimiento para que la población agrícola se inmiscuya en las actividades que realiza Agrobanco para la inclusión y el desarrollo Financiero y Agropecuario en la Región de Madre de Dios. Se sugerirá realizar plantones informativos con los agricultores, concentrados en zonas específicas donde se desarrollen temas de financiación.

- Ampliar la lista de productos priorizados para el financiamiento en la Región de Madre de Dios. Dentro de la Región existe variedad de productos que también deben ser considerados ser priorizados ya que pertenecen a la canasta básica familiar, como por ejemplo yuca, plátano y el arroz.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

PG ¿De qué manera se ejecutan las actividades de Agrobanco en el desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región de Madre de Dios durante el periodo 2022?

1.2.2 Problema especifico

PE1 ¿Cuáles son las acciones de Agrobanco en la promoción de la inclusión financiera rural en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022?

PE2 ¿Cómo ha venido dándose el desembolso de crédito por Agrobanco al desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022?

PE3 ¿Cuál es la contribución de Agrobanco en la promoción de prácticas sostenibles en la agricultura en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022?

PE4 ¿Cuáles son las iniciativas de Agrobanco en la diversificación productiva del sector agrícola en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

OG Analizar cómo se ejecutan las actividades de Agrobanco en el desarrollo financiero y desarrollo Agropecuario en la Región de Madre de Dios durante el periodo 2022

1.3.2 Objetivo especifico

OE1 Identificar las acciones de Agrobanco en la promoción de la inclusión financiera rural en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.

OE2 Describir Cómo ha venido dándose el desembolso de crédito por Agrobanco al desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.

OE3 Caracterizar la contribución de Agrobanco en la promoción de prácticas sostenibles en la agricultura en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.

OE4 Examinar las iniciativas de Agrobanco en la diversificación productiva del sector agrícola en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.

1.4 Variable

1.4.1 Variable 01: Desarrollo Financiero

El desarrollo Financiero trata de la rapidez en el desembolso de los créditos, para que los costos de transacción sean mínimas y que el cliente este satisfecho con la oferta del mercado; y también el fácil acceso al servicio de crédito el cual se hará observaciones detallada de lo que impide a la inclusión financiera (Agrobanco, 2021, p.34).

1.4.2 Variable 02: Desarrollo Agropecuario

El desarrollo Agropecuario es una vía alternativa que constituye la promoción de prácticas sostenibles como un enfoque de diversificación productiva que aprovecha las experiencias combinadas de los grupos locales de cada país redefiniendo los nuevos productos y a qué mercado va dirigido (Rivera et al., 2020, p.260).

1.5 Operacionalización de variable

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Variable 01: Desarrollo Financiero El desarrollo Financiero trata de la rapidez en el desembolso de los créditos, para que los costos de transacción sean mínimas y que el cliente este satisfecho con la oferta del mercado; y también el fácil acceso al servicio de crédito el cual se hará observaciones detallada de lo que impide a la inclusión financiera (Agrobanco, 2021, p.34).	**Variable 01: Desarrollo Financiero** El Desarrollo Financiero será medido mediante análisis de documento y la información recopilada de la encuesta y entrevista. Se evaluará las siguientes dimensiones: Inclusión financiera rural y Desembolso de crédito, esta información será de enfoque mixto utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas, para el enfoque cualitativo se aplica el instrumento de la entrevista y el enfoque cuantitativo el instrumento del cuestionario y el análisis documental.	**Inclusión financiera rural**	• **Políticas Inclusivas** • **Bienestar de los agricultores** • **Vinculación con los agricultores**	1, 2, 3 ,4, 5
		Desembolso de crédito	• **Inversión en nuevos proyectos** • **Valor monetario de los gastos**	6, 7, 8, 9, 10
Variable 02: Desarrollo Agropecuario El desarrollo Agropecuario es una vía alternativa que constituye la promoción de prácticas sostenibles como un enfoque de diversificación productiva que aprovecha las experiencias combinadas de los grupos locales de cada país redefiniendo los nuevos productos y a qué mercado va dirigido (Rivera et al., 2020, p.260).	**Variable 02: Desarrollo Agropecuario** El desarrollo Agropecuario será medido mediante análisis de documento y la información recopilada de la encuesta y entrevista. Se evaluará las siguientes dimensiones: Promoción de prácticas sostenibles y Diversificación productiva, esta información será de enfoque mixto utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas, para el enfoque cualitativo se aplica el instrumento de la entrevista y el enfoque cuantitativo el instrumento del cuestionario y el análisis de documental.	**Promoción de prácticas sostenibles**	• **Procesos de innovación** • **Desarrollo regional** • **Diversificación de las economías**	11,12, 13
		Diversificación productiva	• **Capacidades productivas** • **Desarrollo de sectores productivos** • **Proceso de diversificación**	14,15,16

1.6 Justificación

1.6.1 Conveniencia

La investigación para realizar será de gran aporte para la entidad Financiera Agrobanco y también para los agricultores de la Región de Madre de Dios, ya que se dará a conocer los beneficios que la población agrícola tiene gracias a los programas inclusivos que ofrece Agrobanco con la finalidad de aportar al desarrollo económico de la Región.

1.6.2 Relevancia social

Nuestro proyecto de investigación ayudará a Agrobanco a reconocer y llegar aquellos sectores agrícolas que necesitan apoyo Financiero para poder desarrollarse de manera óptima, así mismo, el sector agropecuario debe conocer los múltiples beneficios que tienen para ellos.

1.6.3 Implicancias prácticas

La presente tesis servirá como guía para futuros proyectos de investigación puesto que podrá evidenciar los resultados obtenidos de la evaluación a Agrobanco en el desarrollo Financiero y Agropecuario por medio de la utilización de métodos y técnicas de recolección de datos. La finalidad del presente trabajo de investigación es describir el desarrollo Financiero y Agropecuario que Agrobanco brinda a la población de Madre de Dios.

1.6.4 Utilidad metodológica

La investigación de esta naturaleza se desarrolló con un diseño no experimental, nivel descriptivo, de tipo básica pura y de enfoque mixto, que a través de técnicas de recolección de datos directas (entrevista) e indirectas (cuestionario y análisis documental) se obtuvo información importante. Los instrumentos y metodología utilizada servirán de apoyo para futuras investigaciones.

1.7 Consideraciones éticas

Toda la información recopilada de las diversas fuentes investigadas lo estaremos plasmando en la presente investigación, respetando desde la primera instancia la idea principal del autor así mismo utilizándolo responsablemente. También estaremos documentado la información obtenida de la entidad financiera Agrobanco y en tal sentido poder nosotros trabajar con información veraz y oportuna.

1.7.1 Valor

Con la presente investigación no perjudicaremos el bienestar físico y mental de los trabajadores que participan en la investigación.

1.7.2 Validez científica

Contamos con respaldo de diversos autores de investigaciones científica.

1.7.3 Consentimiento informado

Los participantes en la presente investigación cuentan con el conocimiento que participaran en un proyecto de investigación educativo.

1.7.4 Confidencialidad

Los datos obtenidos para la investigación no se revelarán con otros propósitos, más si no, con solo fines académicos.

1.7.5 Libre participación

En colaboración con la entidad financiera Agrobanco y parte del sector agropecuario, sin ninguna exigencia para su participación.

1.7.6 Anonimidad

Cada trabajador que aporte a la investigación con información relevante se mantendrá como anónimo según los principios éticos.

2 CAPITULO II: MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes de Estudio

A raíz de la investigación realizada, se identificaron diversos temas similares, y se presentaran los siguientes estudios.

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Tomalá & Manya (2023) En su tesis titulada “Apalancamiento Financiero para el sector agrícola de la provincia de Santa Elena, año 2021”, tuvo como objetivo el analiza de como el apalancamiento Financiero contribuye a la rentabilidad del sector agrícola en la provincia de Santa Elena, la metodología utilizada es un enfoque descriptivo y cuantitativo que permitió la selección, vinculación y examinación de datos cuantitativos para obtener información necesaria y detallada, los datos recopilados son de las empresas agrícolas en la provincia de Santa Elena, concluye que se debe tener más en consideración el análisis de los indicadores de rentabilidad financiera del sector agrícola en la provincia de Santa Elena con lo cual se puede analizar el nivel de desarrollo y a la vez que inculque la toma de decisiones del financiamiento de manera eficiente.

Acosta & Nasmuta (2015) En su tesis titulada “Impacto socioeconómico de la línea de microcrédito Agropecuario otorgado por el banco agrario de Colombia en el Municipio de Túquerres, año 2014” presentó como problemática de cuál sería el impacto socioeconómico de los microcrédito otorgados a la población agrícola, tuvo como objetivo determinar el impacto socioeconómico de la línea de microcrédito Agropecuario otorgado por el banco agrario de Colombia en el Municipio de Túquerres, año 2014, la metodología utilizada es el

descriptivo, teniendo como población a los productores agrícolas y pecuarios beneficiarios, concluye que existe una relación positiva entre los microcréditos y el banco agrario cumpliendo con el objetivo de la entidad financiera en cuanto al desarrollo rural de la población.

Luna & Melo (2022) En su tesis revista titulada “Diseño de inclusión financiera en la Asociación Agropecuaria Alegre Amanecer del municipio de Ancuya” presentó como problemática, las regiones aledañas en Colombia, carecen de manejo de información financiera y además poca inversión social por parte del gobierno, tuvo como objetivo diseñar una estrategia de inclusión financiera en la Asociación Agropecuaria Alegre Amanecer del municipio de Ancuya para el año 2021, la metodología utilizada, es empírico analítico y de tipo de investigación descriptivo, teniendo como población a las personas de zona rural de Ancuya asociación Alegre Amanecer, concluye que, la inclusión financiera es primordial para el progreso de la sociedad en conjunto, ayuda también a erradicar la falta de conocimiento educativo y así también ayuda a que los miembros de una sociedad logren salir de la pobreza.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Izquierdo (2021) En su tesis titulada “Apalancamiento Financiero del Programa Reactiva Perú y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Agrario-Manufacturero, Región Cajamarca, 2021”, presenta como problemática, que la gran parte de las empresas del sector agrícola y manufacturero son empresas pequeñas, tiene un grupo pequeño de trabajadores y sus ingresos son reducidos, enfrentando dificultades en financieras, a esto se suma además la poca información que conocen y su discapacidad administrativa, tuvo como objetivo, determinar la incidencia de apalancamiento Financiero del programa reactiva Perú en la rentabilidad económica del sector agrario, la metodología utilizada, es de tipo aplicada con un diseño de investigación no experimental, transversal descriptivo, la población estuvo constituida por 78 empresas que accedieron al programa de reactiva Perú y

tomaron como muestra a 36 empresas MYPES que fueron financiados por el programa de reactiva Perú en la Región de Cajamarca, concluye que el apalancamiento Financiero del programa reactiva Perú y la rentabilidad agrícola están relacionadas de manera positiva.

Diapiz (2020) En su tesis titulada “Los créditos de Agrobanco en el desarrollo de la agricultura familiar en la Región Amazonas” presenta como problemática, determinar cómo los créditos Financieros por parte de Agrobanco ayudan a mejorar la agricultura familiar en la Región de Amazonas, tuvo como objetivo, demostrar cómo los prestamos Financieros por parte de Agrobanco ayudan al crecimiento de la agricultura familiar en la zona de amazonas, la metodología utilizada es el tipo de investigación aplicada, tiene enfoque cuantitativo y paradigma hipotético deductivo, tiene como población el total de agricultores de la Región de Amazonas, concluye que, los créditos que ofrece Agrobanco, ayudan a los agricultores de la Región de Amazonas, permitiéndoles mejorar sus cosechas. Los prestamos son de gran ayuda para los agricultores, porque les da más beneficios de manera significativa, es decir que por cada sol que se invierte obtienen 6 veces más.

Díaz (2018) En su tesis titulada “Análisis de la competencia en el sector Financiero Agrícola para determinar una estrategia competitiva, caso: Banco Agropecuario (Agrobanco) en la provincia de Trujillo-2018” presenta como problemática, como se compara Agrobanco con otras entidades financieras que venden sus productos crediticios y qué es lo que pueden hacer para mejorar su posición en la provincia de Trujillo durante el año 2018, tuvo como objetivo, averiguar lo que hacen otras entidades financieras que trabajan con el sector agrícola para mejorar sus estrategias competitivas para Agrobanco en la Provincia de Trujillo, la metodología utilizada es Hipotético-deductivo, inductivo y deductivo, con diseño de investigación de tipo experimental, transversal y descriptiva, se utilizó las técnicas de observación, cuantitativo con el cuestionario y cualitativo con la entrevista a

profundidad, la muestra estuvo constituida por 2 entidades financieras y por los agricultores de la provincia de Trujillo, se concluye que, Agrobanco es mejor que las entidades financieras de su competencia, porque por un lado tiene tasas bajas del sector Financiero agrícola y por otro lado ofrece créditos acuerdo al tipo de producto agrícola que quieren cultivar.

2.2 Marco teórico

2.2.1 Desarrollo Financiero

Parte de las propuestas son, la rapidez en el desembolso de los créditos para que los costos de transacción sean mínimas y que el cliente esté satisfecho con la oferta del mercado, y también el fácil acceso al servicio de crédito el cual se hará observaciones detallada de lo que impide a la inclusión financiera (Agrobanco, 2021, p.34). De este modo se busca facilitar el acceso al crédito y también se asegurará de que los beneficiarios, en este caso los agricultores, puedan utilizar estos recursos de manera más eficiente y sostenible.

“El desarrollo Financiero se divide entre beneficios y costos, teniendo por el lado del beneficio que promueve un intercambio de información y también estabiliza el sistema Financiero y la liquidez de un país” (Reyes, 2022). Esto, además, puede incluir riesgos, que si no se gestiona de manera correcta puede acarrear inestabilidad financiera. Por otro lado, es importante que los beneficios se distribuyan equitativamente entre los sectores agrícolas. Por tanto, partiendo de lo antes mencionado, es crucial que se implementen políticas que mitiguen estos riesgos y aporten al desarrollo financiero, contribuyendo al bienestar general y a la inclusión económica de los agricultores.

El desarrollo financiero refleja una diversidad de campos financieros abordados en diferentes aspectos. Se puede observar los siguientes:

1. **Microfinanzas agrícolas:**

La gestión financiera de las instituciones que otorgan microcréditos debe cooperar con el crecimiento, asesoramiento y desarrollo económico de los microempresarios brindando para ello facilidades en las tasas de interés acordes a la realidad económica. La comercialización de la producción agrícola se dificulta debido al poco poder de negociación que tienen, ya que impide lograr condiciones de negociación favorables (Prado et al., 2022).

Es importante mencionar que las características de los préstamos microfinancieras incluyen:

- Plazos cortos.
- Períodos y montos de devolución reducidos.
- No se exigen avales ni garantías.
- Inversión en actividades escogidas por los agricultores.

Además, las microfinanzas se caracterizan por:

- Confianza como base debido a la falta de garantías.
- Alta participación y concentración en programas para mujeres.
- Bajas tasas de interés.

Las microfinanzas se han convertido en una alternativa efectiva para el acceso a productos y servicios financieros para micro y pequeños emprendedores. Perú lidera en la colocación de productos microfinancieras gracias a un sistema competitivo y un exigente sistema regulador, además de la transparencia de precios y la educación financiera promovida por el Estado.

2. **Finanzas rurales**

Las fallas de mercado más comunes en los mercados de crédito rural están relacionadas con problemas de información imperfecta, donde los altos costos de transacción disuaden a los hogares de participar. También se presentan dificultades en la solicitud de créditos y la necesidad de evitar el monopolio de ciertos prestamistas. Tradicionalmente, los gobiernos han intervenido en estos mercados promoviendo la presencia de bancos estatales o privados, subsidiando créditos, estableciendo tasas de interés más bajas que las del

mercado. Sin embargo, la falta de conocimiento del mercado por parte de las instituciones financieras, la inexperiencia de los productores, las altas tasas de morosidad y la incorrecta focalización de los créditos rurales y agropecuarios han generado críticas hacia estas intervenciones, sugiriendo que el gobierno debería intervenir solo ante fallos del mercado (Hernández & Bernal, 2020). Los mercados de crédito rural enfrentan problemas significativos como la falta de garantías y el subdesarrollo de instituciones complementarias. La ausencia de colaterales se debe a que muchos prestatarios rurales no tienen activos físicos que puedan ser utilizados en caso de incumplimiento. Además, las instituciones complementarias, como los mercados de seguros y las comunicaciones, están poco desarrolladas, y el bajo nivel de educación financiera agrava la situación.

Los problemas de información, como la selección adversa y el riesgo moral, también dificultan el acceso al crédito. Esto ocurre cuando los prestamistas no conocen bien a los prestatarios, lo que reduce la cantidad de crédito disponible. El riesgo moral se presenta cuando los prestamistas no pueden monitorear adecuadamente las acciones de los prestatarios, lo que puede llevar a un menor esfuerzo en los proyectos financiados.

Estas fricciones en los mercados financieros resultan en una asignación ineficiente de recursos, afectando negativamente la productividad y la implementación de nuevas tecnologías en el área rural. Las fianzas rurales son la suma de productos y servicios financiero, dicha actividad económica se centra en la economía agrícola (*Finanzas Rurales*, s. f.).

Estas incluyen una variedad de servicios como, por ejemplo:

- Préstamos Agrícolas: Créditos que permiten a los agricultores invertir en insumos, maquinaria, infraestructura y tecnología para mejorar la producción.
- Servicios de Pago: Facilitan las transacciones financieras entre proveedores y compradores.

- Cuentas de ahorro: Esto les va permitir contar con un perfil en las entidades financieras que posteriormente le facilitara el acceso a un crédito.

Las finanzas rurales empoderan a los pequeños productores, reducen su vulnerabilidad y promueven el desarrollo económico equitativo en las zonas rurales.

3. Finanzas verdes

El financiamiento de las prácticas agrícolas sostenibles y amigables con el medio ambiente ha ganado importancia, ya que promueve la inversión en tecnología agrícola, dando lugar a un entorno más amigable para la inversión en el sector agropecuario (Arias et al., 2021). Por ejemplo, los créditos verdes permiten a los agricultores adquirir sistemas de riego eficientes que reducen el consumo de agua y mejoran la productividad. Otro ejemplo es el financiamiento para la implementación de energías renovables, como paneles solares, que disminuyen la dependencia de combustibles fósiles y reducen las emisiones de carbono.

Además, existen programas de microfinanciamiento que apoyan a pequeños agricultores en la adopción de prácticas de cultivo orgánico, lo cual no solo mejora la salud del suelo y la biodiversidad, sino que también abre nuevos mercados para productos agrícolas sostenibles. Las aseguradoras también están desarrollando productos específicos para cubrir riesgos asociados con la transición a prácticas más sostenibles, proporcionando una red de seguridad para los agricultores que deciden innovar en sus métodos de producción.

4. Seguros Agrícolas

Estos seguros son esenciales para mitigar los riesgos inherentes a la agricultura y asegurar la sostenibilidad del sector, proporcionando una red de seguridad financiera para los agricultores.

Además, fomentan la inversión en tecnologías y prácticas agrícolas más avanzadas, ya que los agricultores pueden operar con mayor confianza sabiendo que están protegidos contra pérdidas catastróficas.

La implementación de seguros agrícolas también contribuye a la estabilidad económica de las comunidades rurales, al reducir la volatilidad de los ingresos agrícolas y mejorar el acceso a financiamiento. Esto, a su vez, promueve el desarrollo rural y la reducción de la pobreza, al permitir que los agricultores reinviertan en sus tierras y mejoren su productividad.

En resumen, los seguros agrícolas no solo protegen a los agricultores individualmente, sino que también fortalecen la resiliencia del sector agrícola en su conjunto, apoyando un crecimiento económico sostenible y equitativo.

Según algunas investigaciones, los seguros agrícolas se pueden clasificar en varios tipos, cada uno diseñado para cubrir diferentes riesgos y necesidades del sector agrícola:

a) Según el tipo de evento que ocurre

1. Seguros por eventos no correlacionados y de relativo bajo impacto para las aseguradoras:

   Son seguros que ofrecen protección contra eventos que impactan a un número relativamente pequeño de agricultores simultáneamente, como en el caso del granizo (Vila, 2018). Estos seguros son esenciales para mitigar las pérdidas económicas de los agricultores afectados y asegurar la continuidad de sus actividades productivas. Además, permiten a las aseguradoras gestionar el riesgo de manera más eficiente, ya que los eventos cubiertos no suelen generar grandes indemnizaciones simultánea.

2. Seguros catastróficos:

   Son coberturas diseñadas para proteger contra eventos sistémicos o correlacionados de gran magnitud, que afectan amplias áreas geográficas y a numerosos agricultores simultáneamente. En estas situaciones, el capital en riesgo es tan elevado que disminuye el interés de aseguradoras y reaseguradoras en ofrecer estas coberturas. Ejemplos incluyen sequías, excesos de precipitaciones o inundaciones.

Generalmente, este tipo de coberturas puede implementarse si hay una participación económica activa del Estado (Vila, 2018).

Estas coberturas requieren una colaboración estrecha entre el sector público y privado para ser viables. La intervención del Estado puede incluir subsidios, incentivos fiscales o la creación de fondos de emergencia para compartir el riesgo con las aseguradoras. Además, es crucial desarrollar mecanismos de monitoreo y evaluación para asegurar que las coberturas sean efectivas y respondan adecuadamente a las necesidades de los agricultores. La educación y capacitación de los agricultores sobre la gestión de riesgos y el uso de seguros también juegan un papel fundamental en la implementación exitosa de estas coberturas.

b) Según quien contrata la cobertura

1. Seguros individuales

Son seguros adquiridos por agricultores que ofrecen protección contra riesgos específicos, como granizo, heladas, vientos fuertes o incendios, así como seguros multirriesgo que cubren un nivel determinado de rendimiento, ya sea por riesgos específicos o por cualquier tipo de riesgo (Vila, 2018).

Estos seguros son fundamentales para garantizar la estabilidad económica de los agricultores, permitiéndoles enfrentar adversidades climáticas y otros imprevistos con mayor seguridad. Además, fomentan la inversión en prácticas agrícolas más sostenibles y tecnificadas, al reducir la incertidumbre asociada a la producción agrícola. La implementación de estos seguros también puede contribuir a la resiliencia del sector agrícola frente a los efectos del cambio climático.

2. Seguros colectivos

Son seguros que ofrecen protección contra riesgos específicos o múltiples a agricultores agrupados bajo alguna modalidad colectiva, lo que reduce ciertos costos administrativos para la aseguradora. (Vila, 2018).

Estos seguros colectivos no solo optimizan los costos, sino que también facilitan el acceso a coberturas más amplias y completas para los agricultores. Al compartir los riesgos y los beneficios, los agricultores pueden enfrentar mejor las adversidades climáticas y otros imprevistos, asegurando la continuidad de sus actividades productivas. Además, este enfoque promueve la colaboración y el fortalecimiento de las comunidades agrícolas, contribuyendo al desarrollo rural sostenible.

3. Seguros adquiridos por el Estado

Son seguros adquiridos por el Estado para proteger áreas específicas de actividad agrícola, sin necesidad de negociar individualmente con cada propietario. Generalmente, se utilizan como una medida de protección social para productores de bajos ingresos ante eventos catastróficos, con el Estado asumiendo el costo de la prima o actuando como asegurador (Vila, 2018).

Estos seguros son cruciales para garantizar la estabilidad y continuidad de la producción agrícola en regiones vulnerables. Además, fomentan la resiliencia de las comunidades agrícolas frente a desastres naturales, permitiendo a los agricultores recuperarse más rápidamente y reducir las pérdidas económicas. La implementación de estos seguros también puede incentivar prácticas agrícolas más sostenibles y la adopción de tecnologías que mitiguen el impacto de eventos catastróficos.

2.2.1.1 Inclusión financiera rural

La inclusión financiera guarda una relación directa con el bienestar de la población, ya que el acceso a servicios financieros adecuados permite mejorar las condiciones de vida, fomentar la seguridad económica y ampliar las oportunidades de desarrollo. Este vínculo se hace más evidente en el caso de las familias que se encuentran en situación de pobreza o que poseen un nivel bajo de ingresos, pues son

ellas quienes enfrentan mayores barreras para acceder a créditos, cuentas de ahorro, seguros o medios de pago formales. Cuando estas familias logran incorporarse al sistema financiero, pueden administrar mejor sus recursos, protegerse frente a riesgos inesperados y generar pequeños emprendimientos que contribuyen a incrementar sus ingresos. De esta manera, la inclusión financiera no solo se convierte en un mecanismo de acceso a servicios, sino también en una herramienta que impulsa la equidad social y la reducción de brechas económicas. En consecuencia, promover políticas y programas que faciliten la participación de los sectores más vulnerables en el sistema financiero es fundamental para fortalecer el bienestar colectivo, ya que la mejora en la calidad de vida de las familias pobres repercute en el desarrollo económico y social del país en su conjunto vinculado con las familias consideradas económicamente pobres o con un nivel bajo de ingreso económico (Anaya et al., 2020)

El sistema financiero rural peruano se caracteriza por una estructura mixta donde la banca formal tiene poca presencia, las microfinanzas cumplen un rol importante y el crédito informal y semiformal sigue siendo fundamental para los agricultores y hogares rurales. Aunque el sistema financiero nacional incluye bancos, financieras, cajas municipales y rurales, pymes y otras entidades reguladas por la SBS, la mayoría de estas instituciones se concentra en zonas urbanas y atiende principalmente a grandes agroindustrias, dejando al pequeño productor con opciones limitadas. En el campo, conviven tres niveles de financiamiento: el sector formal, representado por bancos, cajas rurales y municipales, Agrobanco y microfinancieras reguladas; el sector semiformal, conformado por ONG y programas locales con crédito subsidiado; y el sector informal, integrado por comerciantes, molinos, acopiadores y tiendas de insumos que prestan dinero basándose en relaciones de confianza y proximidad. El acceso financiero en áreas rurales es reducido: solo entre 24% y 31% de adultos poseen cuentas formales, y un 12% de distritos aún carece de presencia financiera, especialmente en la sierra y la selva. Además, la

pobreza y la informalidad laboral, que alcanza al 95% del empleo rural, refuerzan la preferencia por el efectivo. Los pequeños agricultores enfrentan restricciones de crédito por falta de garantías y riesgos climáticos, lo que reduce su productividad en hasta 27%. Aunque las microfinanzas han crecido, priorizan zonas más accesibles, y los programas de educación financiera han mostrado avances modestos. Las políticas públicas, como la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, buscan ampliar cobertura, pero los avances siguen siendo parciales debido a altos costos, baja rentabilidad y limitada infraestructura. En conclusión, el sistema rural peruano combina una red formal y de microfinanzas que no logra cubrir plenamente la demanda, con un sector informal que llena los vacíos, manteniendo grandes desafíos de inclusión y equidad financiera. (Concha et al., 2023)

2.2.1.2 Desembolso de crédito

Según Lorente (2018) indica que el desembolso de crédito “Sirve para producir (capital de trabajo, como líneas de crédito rotativo) o para invertir en nuevos proyectos, por lo tanto, sus necesidades dependen y son proporcionales al valor monetario de sus gastos” (p. 16).

2.2.2 Desarrollo Agropecuario

El desarrollo agropecuario se refiere a la mejora y modernización de las actividades agrícolas y ganaderas para aumentar su productividad, sostenibilidad y competitividad. Este proceso abarca una serie de estrategias y acciones que buscan optimizar el uso de los recursos naturales, mejorar las técnicas de cultivo y ganadería, y fortalecer la economía rural.

Algunos de los objetivos principales del desarrollo agropecuario incluyen:

1. Aumentar la productividad

Implementar tecnologías avanzadas y prácticas agrícolas eficientes para incrementar la producción de alimentos y otros

productos agrícolas. La introducción de maquinaria moderna y tecnologías avanzadas, como el riego por goteo, tractores automatizados y drones para monitorear cultivos, puede aumentar significativamente la eficiencia y el rendimiento. También, se utilizan semillas mejoradas y prácticas de cría selectiva para aumentar el rendimiento y la resistencia de los cultivos y animales. Asimismo, Proporcionar formación continua a los agricultores y ganaderos sobre técnicas modernas y prácticas agrícolas sostenibles.

2. Promover la sostenibilidad

Se adoptan prácticas que protejan el medio ambiente, conserven la biodiversidad y reduzcan el impacto del cambio climático:

- Alternar diferentes cultivos en el mismo campo para mantener la fertilidad del suelo y reducir la incidencia de plagas y enfermedades.
- Integrar árboles y arbustos en los sistemas agrícolas para mejorar la biodiversidad, reducir la erosión del suelo y proporcionar sombra y hábitats para la fauna.
- Implementar prácticas como la labranza mínima o cero labranzas para preservar la estructura del suelo y prevenir la erosión.
- Emplear productos biológicos y métodos de control integrado de plagas para minimizar el uso de productos químicos y su impacto ambiental.
- Implementar prácticas para reciclar y reutilizar los desechos agrícolas, como el compostaje, para reducir la contaminación y mejorar la calidad del suelo.

3. Mejorar la calidad de vida

El desarrollo agropecuario tiene un impacto significativo en la mejora de la calidad de vida de las comunidades rurales. Puede aumentar los ingresos de los agricultores y ganaderos mediante la adopción de tecnologías avanzadas, la diversificación de cultivos y productos, y el acceso a mercados más amplios.(Organización de las

Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, s. f.). Esto permite a las familias mejorar su situación económica y acceder a mejores servicios y bienes. El sector agropecuario genera empleo directo e indirecto, proporcionando oportunidades laborales a las comunidades rurales (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, s. f.). Esto incluye no solo trabajos en el campo, sino también en áreas relacionadas como el procesamiento, distribución y comercialización de productos agrícolas.

El desarrollo agropecuario contribuye a la seguridad alimentaria al aumentar la producción de alimentos y mejorar la disponibilidad de productos nutritivos (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, s. f.). Esto es crucial para reducir la pobreza y la malnutrición en las áreas rurales. Mejorar las condiciones de trabajo y el acceso a servicios de salud y educación son aspectos clave del desarrollo agropecuario. Las comunidades rurales con un sector agropecuario fuerte tienden a tener mejor acceso a atención médica, educación y otros servicios esenciales.

El desarrollo agropecuario puede fomentar el desarrollo comunitario al fortalecer las redes sociales y económicas locales (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, s. f.) Las cooperativas, asociaciones de productores y otros grupos comunitarios juegan un papel importante en la promoción de la sostenibilidad y el bienestar económico.

4. Fomentar la innovación

Incentivar la investigación y el desarrollo de nuevas tecnologías y métodos que puedan ser aplicados en el sector agropecuario. Las instituciones y centros de investigación agropecuaria desempeñan un papel fundamental en el desarrollo de nuevas tecnologías y métodos agrícolas. También, las asociaciones entre el sector público y privado impulsan proyectos de investigación que buscan soluciones innovadoras a los desafíos del sector. El gobierno ofrece subsidios y

programas de financiación para proyectos innovadores en el sector agropecuario. El desarrollo de infraestructura rural, como caminos, sistemas de riego y almacenamiento, facilita la implementación de tecnologías avanzadas y mejora la eficiencia del sector. Fomentar la diversificación de actividades agrícolas y ganaderas para reducir riesgos y aumentar la resiliencia económica. La innovación en modelos de negocio que integran turismo rural, productos orgánicos y mercados locales.

5. Fortalecer la seguridad alimentaria.

El desarrollo Agropecuario mejora las prácticas agrícolas y ganaderas, incrementando la cantidad y calidad de los alimentos producidos. Esto asegura un suministro constante y adecuado de alimentos para la población. La adopción de tecnologías avanzadas y técnicas de manejo eficiente permite a los agricultores y ganaderos producir más con menos recursos. Esto no solo aumenta la disponibilidad de alimentos, sino que también reduce los costos de producción y hace que los alimentos sean más accesibles para todos.

Fomentar la diversificación en la producción agrícola y ganadera reduce la dependencia de un solo tipo de cultivo o producto animal. Esto ayuda a mitigar los riesgos asociados con plagas, enfermedades y condiciones climáticas adversas, asegurando una mayor estabilidad en el suministro de alimentos. Mejorar la infraestructura y las cadenas de suministro facilita que los agricultores y ganaderos lleven sus productos al mercado. Esto no solo incrementa sus ingresos, sino que también asegura que los alimentos frescos y nutritivos lleguen a más personas. El acceso a crédito y financiamiento permite a los pequeños agricultores y ganaderos invertir en mejoras productivas y adoptar tecnologías innovadoras.

6. Desarrollar mercados

El desarrollo Agropecuario crea y expande mercados para los productos agropecuarios, tanto a nivel nacional como internacional. Al

mejorar las técnicas de cultivo y cría, se incrementa la cantidad y calidad de productos disponibles para el mercado. La diversificación de cultivos y productos ganaderos reduce la dependencia de un solo tipo de producto, ampliando la oferta y atrayendo a una mayor variedad de consumidores. Transformar materias primas en productos procesados (como convertir leche en queso) incrementa su valor y facilita su comercialización. Las políticas gubernamentales que fomentan el comercio agrícola, como subsidios y exenciones fiscales, pueden facilitar el acceso a mercados.

7. Apoyar la inclusión social

El desarrollo Agropecuario promueve la equidad y la inclusión de grupos vulnerables, como las mujeres y las comunidades indígenas, en el sector agropecuario. En conclusión, el desarrollo agropecuario es esencial para el crecimiento económico y la estabilidad de las comunidades rurales, así como para la seguridad alimentaria.

2.2.2.1 Promoción de prácticas sostenibles

Las prácticas sostenibles minimizan los daños que la agricultura pueda ocasionar al medio ambiente y aumenta la adaptación al cambio climático, a su vez reduce la pobreza alimentaria en las áreas rurales. Se tiene como ejemplo en las prácticas sostenibles: rotación de cultivos, labranza cero y labranza reducida (El camino hacia prácticas agrícolas sostenibles [IICA], 2021).

La promoción de prácticas sostenibles incita a la contribución del desarrollo económico en regiones en proceso de crecimiento en el mercado y así mismo generando nuevas oportunidades laborales a la población (Rodríguez et al., 2019). El desarrollo agropecuario y la promoción de prácticas sostenibles están estrechamente interrelacionados, con un enfoque en la restauración de ecosistemas y la mitigación del cambio climático (WWF, 2023).

a. Ganadería Regenerativa

La ganadería regenerativa es una práctica clave, esta técnica busca restaurar los suelos degradados y reducir la deforestación mediante el manejo sostenible del ganado. Al implementar sistemas de pastoreo rotativo y otras prácticas regenerativas, se mejora la salud del suelo y se promueve la biodiversidad (Custodio, 2024). Organizaciones como el WWF Perú están involucradas en proyectos de restauración de ecosistemas en Madre de Dios. Estos proyectos buscan recuperar áreas degradadas por actividades como la ganadería extensiva y la minería ilegal, promoviendo prácticas agrícolas y ganaderas sostenibles (WWF, 2023). El gobierno regional y otras entidades implementan políticas que apoyan el desarrollo agropecuario sostenible. Estas políticas incluyen subsidios, incentivos y regulaciones que promueven prácticas agrícolas y ganaderas responsables.

La Estrategia Regional "Nuestra Tierra" es un ejemplo de cómo se busca un desarrollo sostenible en Madre de Dios, esta estrategia tiene como objetivo generar mayor producción agrícola y ganadera, protegiendo la Amazonía y fomentando la inclusión de todos los sectores de la región (Madre de Dios lidera modelo amazónico de desarrollo sostenible, s. f.)

2.2.2.2 Diversificación productiva

Son estrategias para lograr el desarrollo rural, las familias de agricultores buscan la variedad de cultivos como estrategia de reproducción agrícola, debido a esto la comercialización aumenta generando más empleo y la economía se realza (Román et al., 2020). La diversificación productiva promueve la inserción de nuevos productos al mercado. Generan técnicas básicas para sectores productivas que diversifican nuevas estrategias de producción (Ministerio de Producción, 2019). El desarrollo agropecuario y la diversificación productiva están estrechamente interrelacionados y se complementan de varias maneras.

a. Mejora de la Resiliencia Económica

   Al diversificar las actividades agrícolas y ganaderas, los agricultores y ganaderos pueden reducir la dependencia de un solo tipo de cultivo o producto. Esto disminuye los riesgos asociados con plagas, enfermedades y fluctuaciones del mercado. La diversificación productiva asegura una fuente de ingresos más estable, lo que es crucial para las familias rurales. Si un cultivo o producto no tiene buen rendimiento en una temporada, otros pueden compensar la pérdida.

b. Aumento de la Productividad y Rentabilidad

   La diversificación permite un uso más eficiente de los recursos naturales y humanos. Por ejemplo, los cultivos de cobertura pueden mejorar la salud del suelo y aumentar los rendimientos de los cultivos principales. Producir una variedad de productos permite a los agricultores acceder a diferentes mercados y aumentando su rentabilidad.

2.3 Definición de términos

2.3.1 Capital de trabajo

El capital de trabajo es la cantidad de efectivo necesaria para financiar el ciclo operativo de la empresa, o también, la disponibilidad de activos de rápida conversión en efectivo para cubrir un ciclo operativo de la empresa (Angulo, 2016).

El capital de trabajo implica obtener una óptima productividad, un eficiente uso de los costos, reducir la morosidad a los cobros, tener una buena gestión del tiempo para los plazos de cobros de los activos y tener un control de los procesos internos con la información necesaria (Sarduy & Intriago, 2018).

2.3.2 Costo

El termino costo no solo se mide en valores económicos sino que también incluye el sacrificio del trabajador para producir un bien o un servicio (Gómez et al., 2019).

Es el valor ofrecido para obtener bienes o servicios, es decir se reduce los activos y se aumenta los pasivos para obtener beneficio a futuro (Aguirre, 2020)

2.3.3 Crecimiento económico

El crecimiento económico es analizado exclusivamente desde el punto de vista de la oferta de factores productivos y la productividad, mide el grado de eficiencia con la que esos factores son utilizados en el proceso de producción (Díaz, 2017).

2.3.4 Deuda Cero

Es una campaña que está destinada para los pequeños productores Agropecuario con deudas vencidas hace más de 120 días o que están en cobranza judicial, dándoles el refinanciamiento y reducción de la tasa de interés según el monto que amorticen (Agrobanco, s. f.).

2.3.5 Desarrollo rural

El desarrollo rural son las actividades que aumentan la calidad de vida de las personas que residen en las zonas rurales, tiene relación con las actividades agrícolas y pecuarias, pero es más la contribución de las actividades para la mejora de la población rural (Cárdenas & vallejo. 2016).

2.3.6 Entidades financieras

Una institución financiera es una compañía con ánimo de lucro que tiene como actividad la prestación de servicios Financieros a los agentes económicos de la sociedad (Cedeño & Bravo, 2020).

2.3.7 FEADER

El fondo europeo agrícola de desarrollo rural FEADER, apoya el desarrollo rural sostenible, buscando mejorar la agricultura, convirtiéndola en orgánica para cosechar un producto y mejorar el ambiente, así mismo diversifica las actividades agrícolas rurales (FEADER, 2020).

2.3.8 FEAGA

Fondo europeo agrícola de garantía agraria, este fondo más que todo está diseñado para financiar o cofinanciar los gastos comunes de mercado como las ayudas directas de exportación y promoción de productos agrícolas en el mercado (Vera, 2023).

2.3.9 FEGA

Fondo Español de Garantía Agraria es un Organismo Autónomo adscrito al Ministerio de Agricultura, consiste en brindar ayuda agrícola para el sector de forma homogénea y que además controla los acuerdos establecidos en la norma reguladora (Franquesa, 2016).

2.3.10 FIFFPA

FIFFPA es una iniciativa del gobierno Nacional para la inclusión Financiera que permite a los pequeños agricultores tener mayores facilidades para la obtención de créditos Financieros para seguir produciendo productos agrícolas para nuestro país (Agrobanco, 2019).

2.3.11 FINAGRO

FINAGRO financia todas las actividades agrícolas, pecuarias, acuícola, reforestación, artesanías, y actividades rurales, siempre y cuando los proyectos sean técnica, financiera y ambientalmente viables (FINAGRO, s. f.).

2.3.12 Fondo AgroPeru

Establece medidas extraordinarias de carácter económico y Financiero a fin de brindar un soporte adicional en situaciones de crisis que afecten al sector Agropecuario (Agrobanco, s. f.).

2.3.13 Liquidez

La liquidez tiene una base conceptual a partir de los criterios de facilidad de conversión, es una propiedad de medición de los activos circulantes que ayuda en la toma de decisiones de inversión y financieras (Gutiérrez & Tapia, 2016).

2.3.14 Sector Agrario

Es un arreglo de componentes estructurales cuyo funcionamiento procesa entradas y produce salidas propias de la agricultura. Las entradas de un sistema agrícolas son de origen natural y de origen antrópico (Inca & Tandazo, 2018).

2.3.15 Servicio Financieros

Según Asmundson (2011) indica que el servicio Financiero “Es el proceso o procedimiento que se debe seguir para poder adquirir los productos que ofrecen las entidades financieras, es como el proceso de adquirir el bien Financiero” (p. 46).

2.3.16 Sistema Financiero

El sistema Financiero de un país es el conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin es canalizar el ahorro de las unidades económicas con superávit de recursos (ahorradores) hacia aquellas unidades con déficit (inversores) (Castillo, 2019)

2.3.17 Transacción

Una transacción es una operación que se da entre uno o más operadores económicos que ofrecen bienes o servicios (Centro Europeo de Postgrado [CEUPE] s. f.)

3 CAPITULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de estudio

Según Huarie et al. (2022) indica que la investigación “según su propósito se denomina investigación Básica, también conocida como pura y teórica” (p. 63). Es decir, que se amplía el conocimiento del investigador, sin utilizar métodos prácticos.

Nuestra investigación es de enfoque mixto, porque estaremos utilizando documentos teóricos y análisis de datos.

3.2 Diseño de estudio

Es de diseño no experimental, debido a que no se manipulará información y se especifica en la explicación de los fenómenos que ocurren. El nivel de investigación es de carácter descriptiva.

Huarie et al. (2022) indica que “La principal finalidad es especificar, caracterizar, exponer y describir las propiedades más importantes para la ciencia de las personas, grupos u otros fenómenos que se estudian” (p. 70). Buscamos describir el financiamiento económico de Agrobanco en el sector agrario de la Región de MDD periodo 2022.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Es el conjunto de individuos a estudiar, tienen una relación en común y se encuentran en un espacio y varía según el tiempo (Vara, 2012). Nuestra investigación tiene como población:

a. Administrador de agencia (1)
b. Oficiales de negocios (3)

c. Oficial de negocios- nuevos mercados (1)
d. Asistente administrativo (1)
e. Oficial de operaciones (1)

3.3.2 Muestra

La muestra es aquel proceso en el cual se extrae una muestra a partir de una determinada población (Vara,2012). En nuestra investigación se consideró a toda la población como muestra por ser pequeña y no tuvimos inconvenientes en el acceso.

3.4 Métodos y técnicas

3.4.1 Métodos

En el proyecto de investigación se utilizará el método deductivo e inductivo.

3.4.2 Técnicas

Según Huarie (2022) indica que “La técnica comprende, procedimientos y actividades que le permiten al investigador obtener la información y dar respuesta a su pregunta de investigación” (p. 90).

Utilizamos técnicas directas e Indirectas

a. Técnicas Directas.

Se utilizará la entrevista y el cuestionario, según Huarie (2022) indica que “Es un diálogo entre dos o más personas, el entrevistador formula preguntas y el entrevistado las responde” (p. 92).

b. Técnicas Indirectas.

Se utilizará el análisis de documentos que según Huarie (2022) nos indica que “recogen datos de fuentes primarias y secundarias” (p. 92).

3.5 Tratamiento de datos

3.5.1 Procesamiento de datos

Según Cisneros et al., (2022) las técnicas e instrumentos en para el procesamiento de datos dependerá del marco; enfoque, tipo de

investigación. Después de realizar las técnicas de obtención de datos utilizaremos:

a. Procedimientos de datos manuales y digitales.
b. Tabulación de datos.
c. Elaboración de cuadros y gráficos.
d. Análisis de información

CAPITULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

En el presente capítulo se exponen los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y el análisis documental realizado sobre las actividades de Agrobanco en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022. Los hallazgos se organizan en función de los objetivos específicos, articulados a las dimensiones de estudio: inclusión financiera rural, desembolso de crédito, promoción de prácticas sostenibles y diversificación productiva.

Asimismo, se presentan los resultados derivados de encuestas, entrevistas y revisión de información institucional, los cuales permiten describir cómo Agrobanco contribuye al desarrollo financiero y agropecuario mediante créditos, programas de acompañamiento técnico y acciones orientadas al fortalecimiento productivo. Los datos son procesados en cuadros y gráficos estadísticos para facilitar su comprensión e interpretación. Finalmente, se realiza un análisis interpretativo que contrasta los resultados con la teoría revisada, permitiendo valorar el nivel de impacto de la intervención financiera en los pequeños productores agrícolas de la región.

Análisis de fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	7	100,0
	Excluido[a]	0	,0
	Total	7	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Significa que se utilizaron 7 sujetos o registros completos para calcular la fiabilidad. Todos los casos ingresados en la base de datos tenían la información necesaria en las variables seleccionadas para el análisis.
No hubo datos faltantes, por lo que ningún caso fue eliminado. Esto asegura que el cálculo del coeficiente de fiabilidad se realizó con la muestra completa. Confirma que el total de registros considerados en el estudio es de 7, representando el 100% de la muestra utilizada para este análisis.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,857	16

El resultado obtenido muestra un Alfa de Cronbach = 0,857 para un instrumento compuesto por 16 ítems. Este coeficiente se utiliza para medir la consistencia interna de un cuestionario, es decir, el grado en que los ítems están relacionados entre sí y miden la misma dimensión o variable. Con un α = 0,857, el instrumento presenta una fiabilidad muy buena, lo que significa que los ítems poseen una adecuada correlación entre sí y el cuestionario es confiable para medir la variable planteada. Esto indica que las respuestas son consistentes y que existe coherencia en la forma en que los participantes interpretaron y respondieron cada pregunta.

4.1. Resultados de los objetivos de estudio

Para alcanzar cada objetivo se procedió con el desglose por pregunta del cuestionario en complemento con la entrevista para reforzar la idea se usó un poco de análisis cuantitativo para el objetivo genera.

4.1.1. Resultados del objetivo específico 1

Identificar las acciones de Agrobanco en la promoción de la inclusión financiera rural en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022

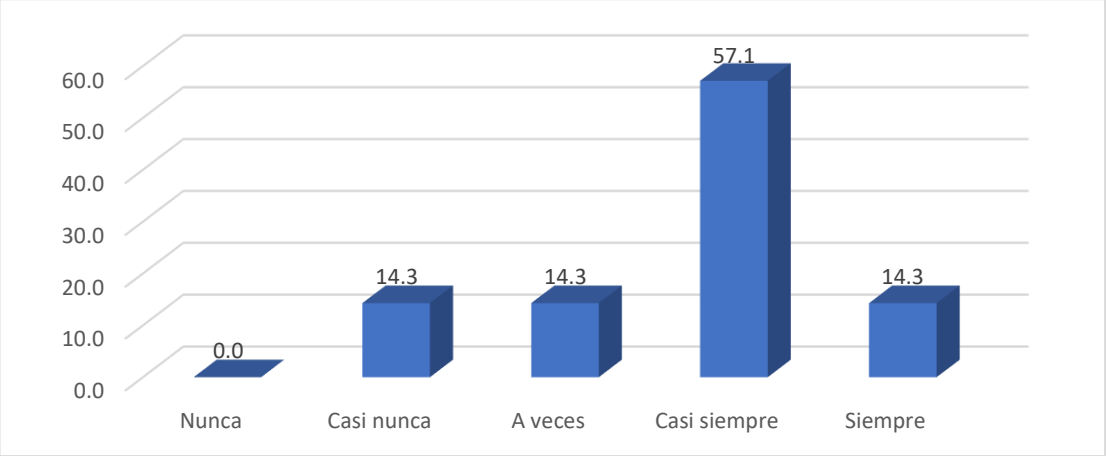
Tabla 1

¿Con que frecuencia Agrobanco crea políticas para la inclusión financiera a los agricultores?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	1	14,3
A veces	1	14,3
Casi siempre	4	57,1
Siempre	1	14,3
Total	7	100,0

Figura 1

¿Con que frecuencia Agrobanco crea políticas para la inclusión financiera a los agricultores?



Interpretación:

La mayoría de los encuestados, equivalente a un 57,1%, expresó que Agrobanco “casi siempre” implementa políticas orientadas a la inclusión financiera. Este grupo representa más de la mitad de la muestra y evidencia una percepción de continuidad en las acciones de la entidad. Por otro lado, un 14,3% señaló que dichas políticas se generan “siempre”, lo que refleja un nivel de confianza aún más alto en la constancia del banco. De manera similar, otro 14,3% indicó que estas iniciativas se producen “a veces”, lo cual sugiere que, aunque reconocen esfuerzos, perciben cierta irregularidad en su aplicación. Finalmente, un 14,3% manifestó que “casi nunca” se desarrollan lineamientos de inclusión, y resulta significativo que ninguno de los

encuestados haya afirmado que “nunca” se realizan estas políticas, lo que elimina la percepción de ausencia total de compromiso.

Los entrevistados señalaron que Agrobanco ya cuenta con políticas inclusivas definidas en su normativa, orientadas específicamente al pequeño productor agrícola y pecuario, quienes representan la base de su mercado. Se resaltó que estas políticas responden a las características de las zonas rurales, diferenciándose del sector urbano. Asimismo, mencionaron que el banco trabaja con tasas preferenciales (3,5% en el Fondo Agroperú y entre 12% y 14% en créditos individuales), lo que facilita el acceso al sistema financiero frente a otras entidades. Estas apreciaciones confirman que, más allá de la percepción de los encuestados, la existencia de políticas inclusivas es un eje estratégico para acercar a los productores rurales al crédito formal.

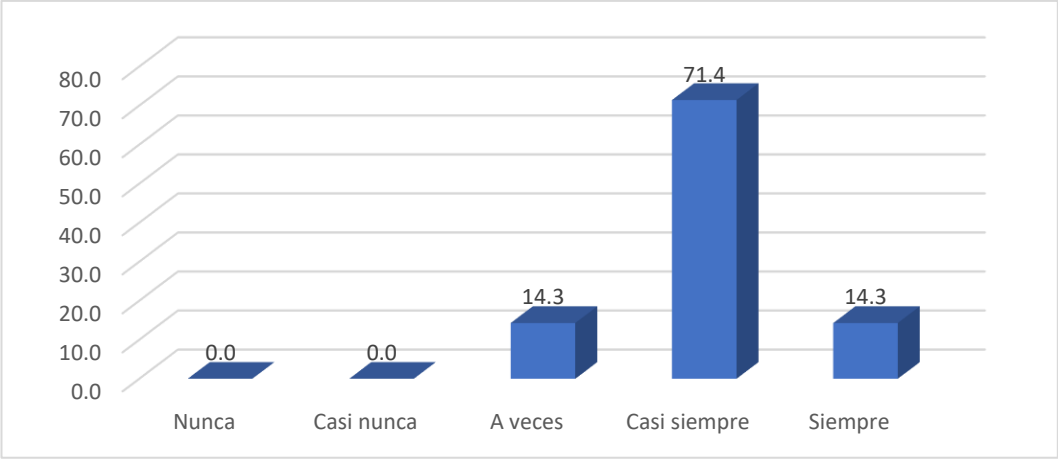
Tabla 2

¿Con que frecuencia las políticas inclusivas creadas por Agrobanco ha mejorado la equidad y diversidad financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	1	14,3
Casi siempre	5	71,4
Siempre	1	14,3
Total	7	100,0

Figura 2

¿Con que frecuencia las políticas inclusivas creadas por Agrobanco ha mejorado la equidad y diversidad financiera?



Interpretación:

El 71,4% de los encuestados manifestó que las políticas inclusivas impulsadas por la institución “casi siempre” generan mejoras tangibles en la equidad y en la diversidad dentro del sistema financiero. Este porcentaje, que representa a más de dos tercios de la muestra, refleja una percepción ampliamente favorable respecto al impacto de dichas iniciativas en la reducción de brechas y en la creación de condiciones más justas para distintos sectores de la población. A su vez, un 14,3% señaló que estas políticas inclusivas se aplican “siempre”, lo que evidencia un nivel de confianza aún más elevado en la constancia y efectividad de la entidad. Otro 14,3% indicó que estas medidas se implementan “a veces”, lo cual sugiere que, aunque reconocen esfuerzos, perciben cierta irregularidad en la frecuencia de los resultados obtenidos. Es importante destacar que no se registraron respuestas en las categorías “nunca” ni “casi nunca”, lo que elimina la percepción de ausencia o falta de compromiso institucional en este ámbito.

Los entrevistados coincidieron en que las políticas de Agrobanco permiten evitar el sobreendeudamiento en instituciones con tasas más altas y, al mismo tiempo, amplían la equidad de acceso. Subrayaron que los créditos agrícolas y pecuarios generan diversidad financiera al incorporar a sectores que normalmente quedan excluidos del sistema formal. Según su testimonio, esta estrategia contribuye no solo al crecimiento del sistema financiero en las zonas rurales, sino también a la estabilidad económica de los

productores. Esto demuestra que las políticas inclusivas tienen un efecto real, reconocido internamente por el propio personal de la institución.

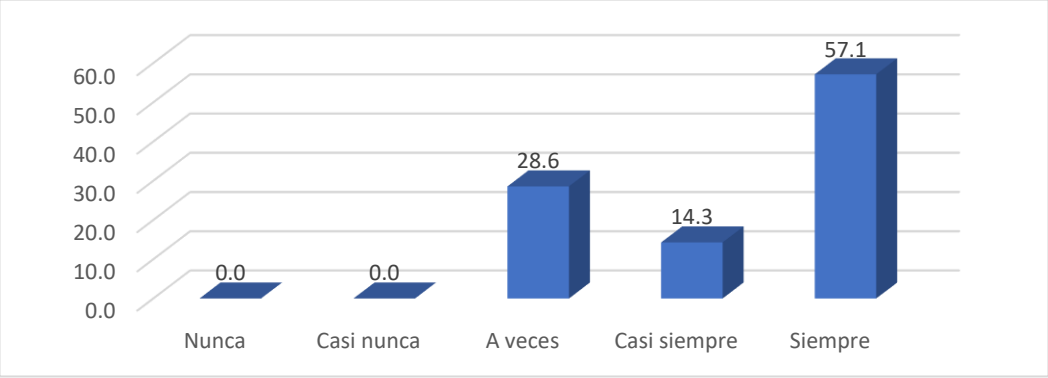
Tabla 3

¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva el bienestar económico de los agricultores?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	1	14,3
Siempre	4	57,1
Total	7	100,0

Figura 3

¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva el bienestar económico de los agricultores?



Interpretación:

Un 57,1% de los encuestados manifestó que Agrobanco “siempre” incentiva el bienestar económico de sus beneficiarios, lo cual representa a más de la mitad de la muestra y refleja una percepción sólida de constancia en las acciones de la institución. Este grupo considera que las políticas y programas implementados por el banco tienen un impacto sostenido en la mejora de las condiciones económicas de quienes acceden a sus servicios. Por otro lado, un 14,3% señaló que este incentivo ocurre “casi siempre”, lo que indica que, aunque reconocen un esfuerzo permanente, perciben que en algunos momentos la intensidad de las acciones puede variar. Asimismo, un

28,6% respondió que estas iniciativas se presentan “a veces”, lo que sugiere que, si bien identifican avances, consideran que aún existe espacio para fortalecer la frecuencia y alcance de las medidas. Es relevante destacar que ninguno de los encuestados seleccionó las categorías de menor frecuencia, como “casi nunca” o “nunca”, lo que elimina la percepción de ausencia de compromiso institucional en este aspecto.

Los entrevistados enfatizaron que el bienestar económico se garantiza mediante créditos con tasas accesibles, lo cual evita que los agricultores tengan que recurrir a préstamos más caros en otras instituciones. Comentaron que el objetivo es que el productor pueda financiar su actividad sin comprometer su estabilidad financiera. Además, destacaron que este acceso favorece la mejora de la calidad de vida del pequeño agricultor y ganadero, al permitirle invertir en sus cultivos o ganado y alcanzar metas productivas. Incluso se subrayó que el beneficio es mutuo, ya que cuando los agricultores cumplen sus objetivos y devuelven los créditos, también se fortalece la sostenibilidad de Agrobanco.

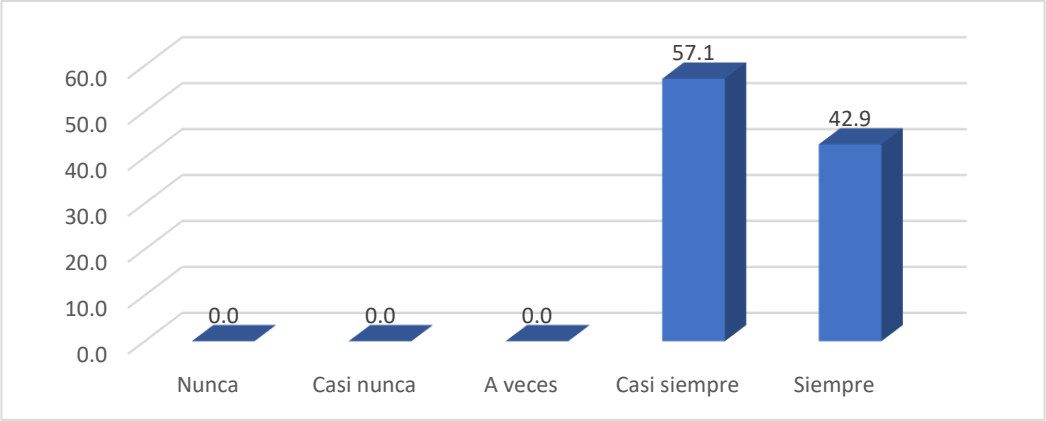
Tabla 4

¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva a los agricultores a tener vinculación económica?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	0	0,0
Casi siempre	4	57,1
Siempre	3	42,9
Total	7	100,0

Figura 4

¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva a los agricultores a tener vinculación económica?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados manifestó que “casi siempre” se verifica la acción de la entidad en la promoción de la vinculación financiera, mientras que un 42,9% señaló de manera categórica que “siempre” se observa dicha práctica. Es relevante destacar que ninguno de los encuestados seleccionó las categorías restantes, lo cual constituye un indicador de unanimidad parcial y de concentración de percepciones en los niveles más altos de frecuencia.

Este resultado permite inferir que, desde una perspectiva de consistencia operativa y percepción institucional, el personal reconoce que Agrobanco despliega de manera sostenida y sistemática mecanismos de articulación económica que facilitan la integración de los productores rurales al sistema financiero formal.

Los entrevistados fueron claros en señalar que la vinculación con los productores no se limita a una relación financiera. Indicaron que se genera un vínculo de confianza y fidelización, ya que el crédito se otorga en función de las necesidades del productor, y este vínculo se sostiene por la seguridad que ofrece el banco con sus tasas diferenciadas. Explicaron que el crédito, además de ser un mecanismo de ayuda, es un puente para que los productores desarrollen sus negocios propios, lo que fortalece la relación a largo plazo. Este vínculo, percibido desde el interior de la institución, es un factor clave en el proceso de inclusión financiera, pues integra a los productores al sistema formal con un acompañamiento constante.

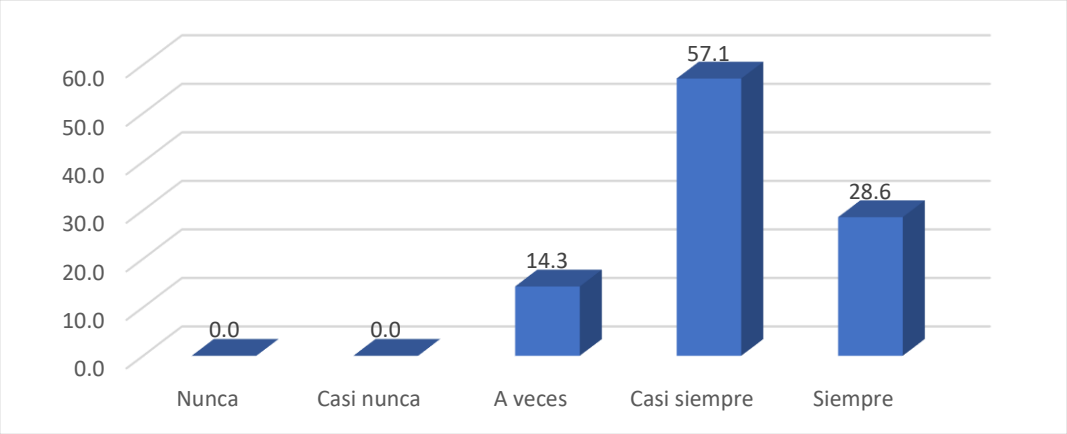
Tabla 5

¿Con que frecuencia el vínculo que Agrobanco tiene con los agricultores mejora la inclusión financiera rural?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	1	14,3
Casi siempre	4	57,1
Siempre	2	28,6
Total	7	100,0

Figura 5

¿Con que frecuencia el vínculo que Agrobanco tiene con los agricultores mejora la inclusión financiera rural?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados manifestó que la relación establecida con Agrobanco se percibe “casi siempre” como un factor determinante en su experiencia financiera, mientras que un 28,6% señaló de manera categórica que “siempre” constituye un elemento positivo en dicho proceso. En contraste, un 14,3% indicó que “a veces” se evidencia este impacto, lo que permite identificar una tendencia mayoritaria hacia la valoración sostenida del vínculo institucional. Este patrón de respuestas refleja que, en términos de frecuencia relativa y consistencia percibida, la interacción con Agrobanco se configura como un mecanismo de acompañamiento financiero que contribuye de manera sistemática y recurrente a la consolidación de la inclusión financiera

en el ámbito rural. Dicho hallazgo sugiere que la relación banco agricultor no solo cumple una función transaccional, sino que opera como un instrumento de fortalecimiento de capacidades económicas, reducción de barreras de acceso al crédito y generación de confianza institucional, aspectos que son esenciales para la sostenibilidad de los procesos de desarrollo rural.

Los entrevistados sostuvieron que el vínculo se construye principalmente sobre la confianza y las tasas competitivas que ofrece el banco. Se resaltó que este vínculo no solo mejora la relación inmediata con el productor, sino que también genera un proceso de fidelización: los agricultores regresan a Agrobanco porque encuentran condiciones más justas. Además, se reconoció que este acompañamiento contribuye a un crecimiento más sostenible de los productores rurales, ya que no se limita a resolver una necesidad puntual de crédito, sino que abre la puerta a una relación duradera con el sistema financiero.

Las acciones de Agrobanco en la promoción de la inclusión financiera rural en Madre de Dios se reflejan en políticas claras que priorizan al pequeño agricultor como eje de desarrollo económico. A través de tasas diferenciadas como el 3,5% del Fondo Agroperú, muy por debajo de las ofrecidas por otras instituciones financieras se busca no solo facilitar el acceso al crédito, sino también evitar el sobreendeudamiento y garantizar que el productor pueda sostener sus actividades sin comprometer su estabilidad financiera. Las entrevistas revelan que este enfoque no se limita al otorgamiento de créditos, sino que genera un vínculo de confianza y fidelización con los agricultores, quienes reconocen que el banco los acompaña en su crecimiento económico y en la formalización de sus actividades. De esta manera, las políticas inclusivas de Agrobanco se materializan en un apoyo directo que potencia la equidad, fomenta el bienestar y fortalece la integración de los productores rurales al sistema financiero formal, consolidando su rol como agente clave de inclusión en la región.

Resultados de la guía de entrevista a profundidad

Figura 6

¿Agrobanco cuenta con políticas que promocionan la inclusión financiera rural?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (síntesis)
Administrador	Sí	Agrobanco ofrece tasas preferenciales (3.5%, 12–13%), facilitando el acceso al sistema financiero.
Asesor 01	Sí	Agrobanco apoya directamente al pequeño productor, con políticas basadas en su realidad rural.
Asesor 02	Sí	Se dedican al crédito agrícola para impulsar el crecimiento de pequeños agricultores.
Asesor 03	Sí	Aplica políticas inclusivas para otorgar créditos al agricultor rural.
Asesor 04	Sí	Afirma que Agrobanco cuenta con políticas inclusivas establecidas normativamente.
Asesor 05	No	No brinda justificación sobre ausencia de políticas.
Asesor 06	Sí	Señala que Agrobanco trabaja con políticas inclusivas y tasas bajas.

Conclusión comparativa: La mayoría (6 de 7) afirman que sí existen políticas de inclusión financiera rural. Solo un entrevistado indica “No", sin sustento. Se señala que estas políticas se orientan a:

- Ofrecer tasas preferenciales (3.5% con FAE–Agro, 12% a 13% promedio sin fondo).
- Facilitar el acceso al crédito para pequeños productores agrícolas y pecuarios.
- Diseñar programas crediticios adaptados a la realidad del agricultor rural.
- Simplificar requisitos y promover la formalización.

Figura 7

¿Agrobanco busca el bienestar económico de los agricultores con la promoción de la inclusión financiera rural?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (síntesis)
Administrador	Sí	Buscan que el agricultor no se endeude en otras entidades con tasas altas.
Asesor 01	Sí	El pequeño agricultor puede crecer con apoyo financiero.
Asesor 02	Sí	Mejoran la calidad de vida mediante acceso a créditos adecuados.
Asesor 03	Sí	Tasas de interés bajas y cómodas benefician directamente al agricultor.
Asesor 04	Sí	Los beneficios del crédito se alinean con objetivos agrícolas y también favorecen a Agrobanco.
Asesor 05	—	No se registran respuestas.
Asesor 06	Sí	Tasas de interés bajas permiten mejorar la economía del agricultor.

Conclusión comparativa: Los seis entrevistados con respuesta señalan que sí se promueve el bienestar económico. No hay respuestas negativas. Se destaca:

- Mejora en la calidad de vida.
- Mayor disponibilidad de capital para inversión agrícola.
- Reducción de endeudamiento con entidades que cobran intereses elevados.
- Mejor manejo financiero y planificación de cultivos.

Figura 8

¿Agrobanco busca la vinculación con los agricultores a través de la inclusión financiera rural?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (síntesis)
Administrador	Sí	Buscan que el agricultor maneje adecuadamente sus finanzas sin endeudarse externamente.
Asesor 01	Sí	Existen ayudas y apoyo continuo, lo que genera fidelización.
Asesor 02	Sí	Se da crédito por la necesidad del agricultor, fortaleciendo el vínculo.

Asesor 03	Sí	Se busca bienestar económico para que el agricultor sostenga su negocio.
Asesor 04	Sí	El vínculo se mantiene mediante confianza y cumplimiento de pagos.
Asesor 05	No	No se registra justificación amplia.
Asesor 06	Sí	La relación es constante debido a tasas bajas y trato directo con el agricultor.

Conclusión comparativa: La mayoría (6 de 7) afirman que sí existe vinculación efectiva entre Agrobanco y los agricultores. La vinculación se fortalece por:

- Acompañamiento del asesor de negocios.
- Créditos diseñados según ciclos productivos.
- Confianza basada en tasas bajas comparadas con otras entidades.
- Retroalimentación constante entre agricultores y asesores.
- Visitas de campo y seguimiento del crédito.

En conclusión general; Agrobanco desarrolla acciones claras y verificadas en favor de la inclusión financiera rural en Madre de Dios. Las políticas inclusivas, el enfoque en el bienestar económico y la vinculación permanente con los agricultores permiten afirmar que el banco cumple un rol estratégico para fortalecer la integración del productor rural al sistema financiero formal durante el 2022.

Figura 9

Estado de Situación Financiera

Banco Agropecuario - Agrobanco
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

En miles de soles	*Nota*	2022	2021
Activo			
Disponible	*4*	108,450	80,839
Cartera de créditos, neto	*5*	296,841	246,233
Instalaciones, mobiliario y equipo, neto	*6*	3,069	4,324
Otros activos, neto	*7*	8,344	7,096
Activo por impuesto a la renta diferido	*9*	16,268	12,602
Total activo		**432,972**	**351,094**

En miles de soles	*Nota*	2022	2021
Pasivo			
Adeudos y obligaciones financieras	*8*	54,869	100,389
Otros pasivos	*7*	57,353	38,262
Total pasivo		**112,222**	**138,651**
Patrimonio	*10*		
Capital		1,035,505	925,505
Capital adicional		-	40,000
Reserva legal		8,212	8,212
Pérdidas acumuladas		(722,967)	(761,274)
Total patrimonio		**320,750**	**212,443**
Total pasivo y patrimonio		**432,972**	**351,094**

Figura 10

Estado de resultado Integral

Banco Agropecuario - Agrobanco
Estado de Resultados Integrales
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

En miles de soles	*Nota*	2022	2021
Ingresos por intereses	*12*	77,697	38,097
Gastos por intereses	*12*	(5,296)	(6,361)
Margen financiero bruto		**72,401**	**31,736**
Provisión para créditos de cobranza dudosa, neto de recuperos	*5*	15,220	(30,939)
Margen financiero, neto		**87,621**	**797**
Ingresos por servicios financieros	*13*	32,555	14,217
Gastos por servicios financieros	*14*	(3,454)	(2,423)
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		**116,722**	**12,591**
Resultado por operaciones financieras	*15*	(339)	1,186
Margen operacional		**116,383**	**13,777**
Gastos de administración	*16*	(59,679)	(45,437)
Depreciación de instalaciones, mobiliario y equipo	*6*	(1,627)	(1,855)
Amortización de intangibles		(1,070)	(658)
Margen de operacional neto		**54,007**	**(34,173)**
Provisiones para contingencias y otros	*17*	(12,565)	(4,858)
Utilidad (pérdida) de operación		**41,442**	**(39,031)**
Otros ingresos y gastos, neto	*18*	1,971	1,165
Utilidad (pérdida) antes del impuesto a la renta		**43,413**	**(37,866)**
Impuesto a la renta	*11.B*	(5,106)	6,442
Utilidad (pérdida) neta		**38,307**	**(31,424)**
Otros resultados integrales		-	-
Total resultados integrales		**38,307**	**(31,424)**

Figura 11

Estado de Flujo de efectivo

Banco Agropecuario - Agrobanco
Estado de Flujos de Efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

En miles de soles	***Nota***	**2022**	**2021**
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad (pérdida) neta		38,307	(31,424)
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provisto por las actividades de operación			
Provisión para créditos de cobranza dudosa	*5*	41,770	60,870
Recupero de castigos	*5*	(52,766)	(27,591)
Utilidad en venta de bienes adjudicados	*18*	(365)	(871)
Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar	*17*	341	241
Provisión para bienes recibidos en pago y adjudicados	*17*	70	73
Provisión para litigios y demandas	*17*	5,738	4,544
Resultado no realizado por diferencia en cambio		276	(368)
Depreciación y amortización	*6*	2,697	2,513
Impuesto a la renta diferido	*9*	5,106	(6,442)
Variación neta en los activos y pasivos			
Disponible restringido		767	(34)
Cartera de créditos		(35,387)	(134,790)
Otros activos		(1,419)	12,084
Adeudos y obligaciones financieras		(45,520)	(10,793)
Otros pasivos		(814)	8,644
Resultado del período después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes		**(41,199)**	**(123,344)**
Flujo de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de instalaciones, mobiliario y equipo	*6*	(378)	(38)
Adquisición de activos intangibles	*7*	(970)	(1,013)
Redención de depósitos a plazo mayores a 90 días		3,022	46,524
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de inversión		**1,674**	**45,473**
Flujo de efectivo de actividades financiamiento			
Aporte de capital		70,000	70,000
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de financiamiento		**70,000**	**70,000**
Aumento (disminución) neta de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio		30,475	(7,871)
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio sobre el efectivo		(276)	368
Aumento (disminución) neta en el efectivo y equivalente al efectivo		30,199	(7,503)
Saldo de efectivo al inicio del año		78,251	85,754
Saldo de efectivo al final del año		**108,450**	**78,251**
Transacciones que no generan movimiento de efectivo			
Formalización de capitalización		40,000	-

Para el cumplimiento de los objetivos planteados, se utilizaron los Estados Financieros publicados por Agrobanco correspondientes a los años 2022 y 2021, específicamente el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integrales y el Estado de Flujos de Efectivo. Estos documentos permitieron analizar la evolución económica de la entidad, la composición de activos y pasivos, así como el comportamiento de los ingresos, egresos y flujos de caja generados por sus operaciones crediticias orientadas al sector agropecuario.

En relación con el objetivo 1 (Identificar acciones de inclusión financiera rural), los estados financieros evidencian una expansión del activo total de S/

351,094 mil en 2021 a S/ 432,972 mil en 2022, lo que sugiere un mayor respaldo operativo y capacidad institucional para atender a pequeños productores. El incremento en la cartera de créditos neta de S/ 246,233 mil a S/ 296,841 mil respalda que Agrobanco canalizó mayores recursos hacia zonas rurales, favoreciendo la inclusión de agricultores que tradicionalmente han tenido acceso limitado al sistema financiero formal.

4.1.2. Resultados del objetivo específico 2

Describir Cómo ha venido dándose el desembolso de crédito por Agrobanco al desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022

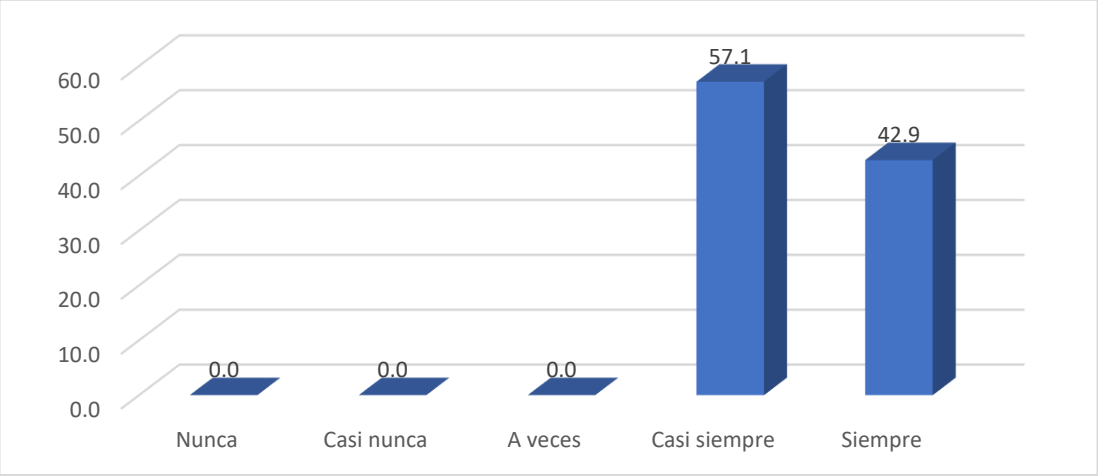
Tabla 6

¿Con que frecuencia Agrobanco invierte en nuevos proyectos de desembolso de crédito para los agricultores?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	0	0,0
Casi siempre	4	57,1
Siempre	3	42,9
Total	7	100,0

Figura 12

¿Con que frecuencia Agrobanco invierte en nuevos proyectos de desembolso de crédito para los agricultores?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados manifestó que el desembolso de créditos hacia nuevos proyectos ocurre “casi siempre”, mientras que el 42,9% restante señaló que sucede “siempre”. En consecuencia, la totalidad de la muestra se concentra en las dos categorías de mayor frecuencia, lo que constituye un indicador estadísticamente significativo de la percepción institucional. Este resultado evidencia que, desde la perspectiva del personal, la asignación de financiamiento no es un proceso eventual, sino una práctica sistemática y recurrente que forma parte del núcleo estratégico de la gestión de Agrobanco. La ausencia de respuestas en las categorías de menor frecuencia confirma la existencia de un consenso respecto a la priorización de la política crediticia como herramienta de dinamización económica. En términos técnicos, se interpreta que la entidad mantiene un patrón de comportamiento organizacional orientado a la continuidad en la colocación de créditos, lo cual refuerza su rol como agente financiero especializado en el sector agropecuario

Los entrevistados explicaron que los créditos no se limitan a cubrir gastos inmediatos, sino que también se orientan hacia nuevas inversiones como compra de equipos, sistemas de riego, vehículos o mejoras en almacenes, siempre en función del plan de inversión del productor. Se destacó que los créditos tienen carácter multipropósito, permitiendo a los beneficiarios reinvertir y diversificar su producción, lo cual genera tanto crecimiento económico como mejoras en la capacidad productiva.

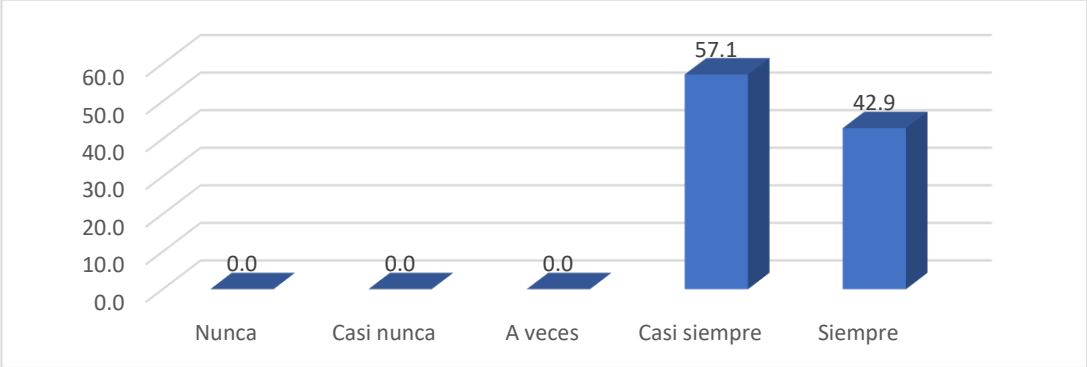
Tabla 7

¿Con que frecuencia consideras que la inversión en nuevos proyectos de Agrobanco es esencial para impulsar el desarrollo financiero?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	0	0,0
Casi siempre	4	57,1
Siempre	3	42,9
Total	7	100,0

Figura 13

¿Con que frecuencia consideras que la inversión en nuevos proyectos de Agrobanco es esencial para impulsar el desarrollo financiero?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados manifestó que la inversión en proyectos ocurre “casi siempre”, mientras que el 42,9% restante indicó que sucede “siempre”. En consecuencia, la totalidad de la muestra se concentra en las dos categorías de mayor frecuencia, lo que constituye un indicador estadísticamente robusto de la percepción institucional. Este hallazgo revela que, desde la perspectiva del personal, la asignación de recursos financieros hacia nuevos proyectos no es un proceso eventual, sino una práctica recurrente y estructural que forma parte del modelo de gestión de Agrobanco. La ausencia de respuestas en las categorías de menor frecuencia confirma la existencia de una convicción interna respecto a la relevancia estratégica de la inversión como mecanismo de dinamización económica. En términos técnicos, se interpreta que la entidad mantiene un patrón de comportamiento organizacional orientado a la sostenibilidad y a la expansión de la cobertura crediticia, lo cual refuerza su rol como agente catalizador del desarrollo financiero regional. Asimismo, la percepción de constancia refleja la implementación de lineamientos de gestión basados en la eficiencia del capital, la optimización de recursos y la generación de externalidades positivas en el sector agropecuario.

Según los entrevistados, los créditos desembolsados contribuyen a que los productores puedan invertir en activos productivos y en actividades de mayor escala, generando con ello una ampliación del capital de trabajo y un fortalecimiento de sus finanzas. Reconocen que el desembolso no solo satisface necesidades inmediatas, sino que impulsa procesos de modernización y expansión productiva que, a largo plazo, potencian el sistema financiero local.

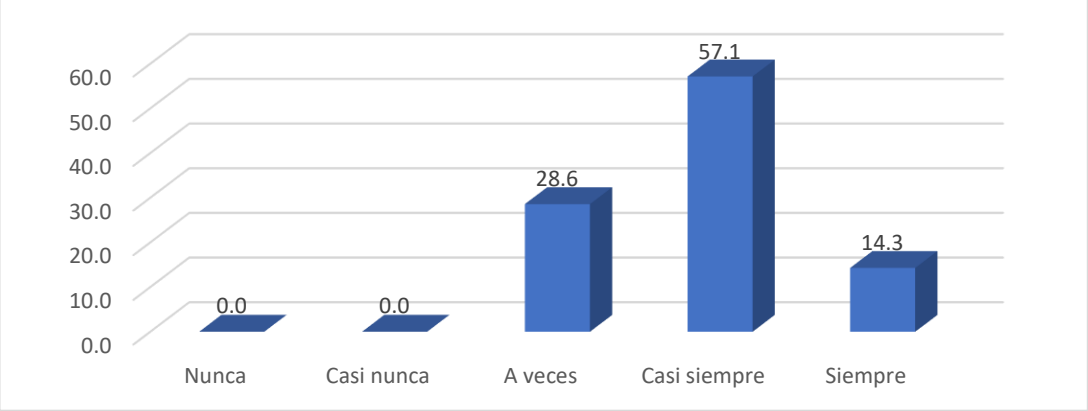
Tabla 8

¿Con que frecuencia piensas que los proyectos financiados por Agrobanco tienen una mayor probabilidad de éxito a largo plazo?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	4	57,1
Siempre	1	14,3
Total	7	100,0

Figura 14

¿Con que frecuencia piensas que los proyectos financiados por Agrobanco tienen una mayor probabilidad de éxito a largo plazo?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados indicó que los proyectos financiados alcanzan resultados “casi siempre”, mientras que un 14,3% señaló que esto

ocurre “siempre” y un 28,6% manifestó que sucede “a veces”. En consecuencia, la totalidad de la muestra se concentra en las tres categorías de mayor frecuencia, lo que constituye un indicador estadísticamente relevante de la percepción institucional. Este patrón de respuestas refleja que, desde la perspectiva del personal, la ejecución de proyectos respaldados por financiamiento presenta una alta probabilidad de éxito en el horizonte temporal de largo plazo, lo cual sugiere una valoración positiva de la sostenibilidad de las inversiones realizadas.

La ausencia de respuestas en las categorías de menor frecuencia confirma la existencia de una convicción interna respecto a la efectividad de la política crediticia como mecanismo de dinamización económica. En términos técnicos, se interpreta que la entidad mantiene un modelo de gestión orientado a la eficiencia en la asignación de recursos, la optimización del capital y la generación de externalidades positivas en el sector agropecuario. No obstante, los encuestados también reconocen la presencia de riesgos inherentes al proceso, tales como la volatilidad de los mercados, las condiciones climáticas adversas o las limitaciones de infraestructura, que pueden afectar la materialización de los resultados esperados.

El personal entrevistado señaló que la probabilidad de éxito depende en gran medida de la evaluación previa del plan de inversión y de la capacidad de reinversión del productor. Resaltaron que el crédito permite crecer económica y productivamente, pero también reconocieron que existen riesgos vinculados al tipo de cultivo o actividad. Por ejemplo, mencionaron que productos como el maíz pueden tener caídas de precio que afecten la rentabilidad, lo que obliga a considerar la diversificación como estrategia. Esto muestra que Agrobanco no solo desembolsa, sino que también gestiona riesgos para asegurar sostenibilidad.

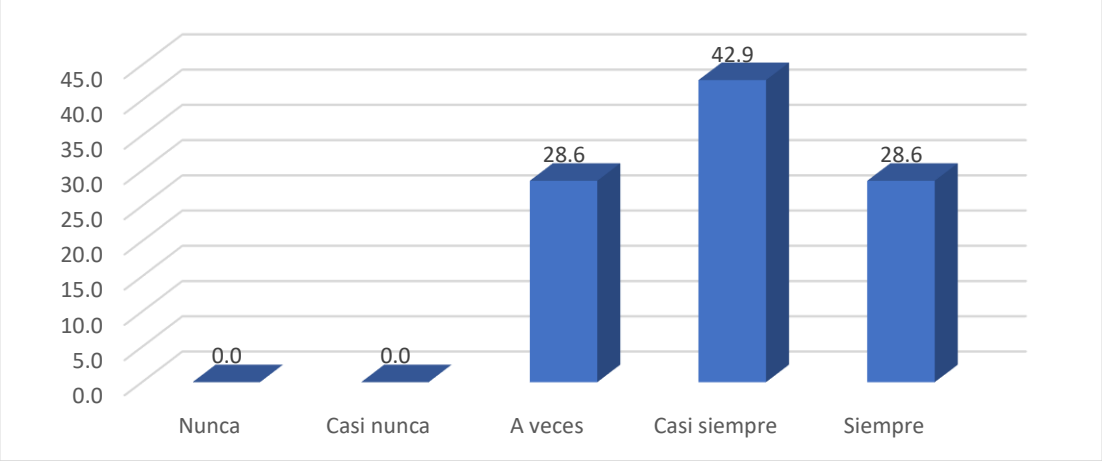
Tabla 9

¿Con que frecuencia consideras que el valor monetario de los gastos de Agrobanco es el adecuado para satisfacer las necesidades de los agricultores?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	3	42,9
Siempre	2	28,6
Total	7	100,0

Figura 15

¿Con que frecuencia consideras que el valor monetario de los gastos de Agrobanco es el adecuado para satisfacer las necesidades de los agricultores?



Interpretación:

El 42,9% de los encuestados indicó que la situación evaluada se presenta “casi siempre”, mientras que un 28,6% afirmó que ocurre “siempre” y un 28,6% adicional reportó que sucede “a veces”. Esta distribución porcentual evidencia una tendencia predominantemente favorable en la percepción de los usuarios, lo que sugiere un nivel de cumplimiento operativo relativamente consistente respecto al atributo analizado. Sin embargo, el análisis cualitativo implícito en las respuestas también revela la existencia de limitaciones estructurales en la suficiencia del financiamiento otorgado. En determinados casos, los beneficiarios identifican que el monto del crédito no logra cubrir de manera integral la totalidad de los requerimientos productivos, operativos o de capital de trabajo, lo que podría reflejar desajustes entre la

demanda efectiva de recursos y los parámetros institucionales de asignación crediticia.

Los entrevistados precisaron que otorgar créditos al sector agrícola implica riesgos elevados, pues algunos productos pueden ser vulnerables a variaciones de mercado o eventos climáticos. Destacaron que Agrobanco otorga créditos diferenciados: uno por asociación con tasa de 3,5% y otro individual con tasa del 14%, ambos respaldados por seguros agrícolas que cubren inundaciones, plagas o fallecimiento del titular. Esto refleja que la entidad busca un equilibrio: cubrir gastos y necesidades del productor, pero al mismo tiempo proteger al banco y al cliente de contingencias que puedan generar pérdidas.

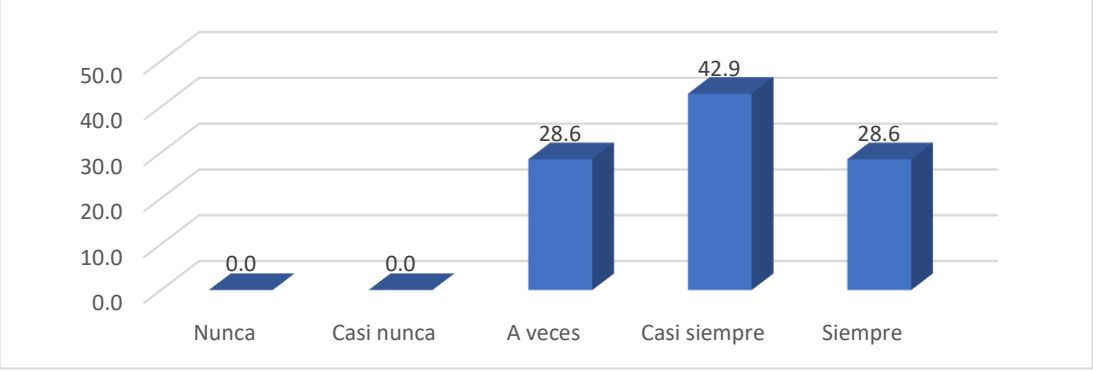
Tabla 10

¿Con que frecuencia Agrobanco tiene en consideración las posibles pérdidas por los desembolsos de crédito a los agricultores?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	3	42,9
Siempre	2	28,6
Total	7	100,0

Figura 16

¿Con que frecuencia Agrobanco tiene en consideración las posibles pérdidas por los desembolsos de crédito a los agricultores?



Interpretación:

El 42,9% de los encuestados manifestó que la entidad considera los riesgos y posibles pérdidas “casi siempre”, mientras que un 28,6% señaló que esto ocurre “siempre” y otro 28,6% indicó que sucede “a veces”. La concentración de respuestas en estas tres categorías de mayor frecuencia constituye un indicador estadísticamente relevante que evidencia una percepción institucional favorable respecto a la gestión de riesgos en los procesos de desembolso crediticio. En términos técnicos, este patrón refleja que la mayoría de los participantes reconoce la existencia de mecanismos de evaluación y control que permiten mitigar contingencias financieras, asegurando que la asignación de recursos se realice bajo criterios de prudencia y sostenibilidad. La ausencia de respuestas en las categorías de menor frecuencia confirma la convicción interna de que la entidad incorpora de manera sistemática prácticas de análisis de riesgo en su modelo de gestión. Esto implica que, antes de cada desembolso, se consideran variables críticas como la capacidad de pago del beneficiario, la volatilidad del mercado, las condiciones climáticas y los factores de productividad, elementos que pueden incidir directamente en la probabilidad de incumplimiento o en la generación de pérdidas. En consecuencia, los resultados reflejan que la institución aplica un enfoque de gestión financiera basado en la prevención y en la resiliencia, consolidando su rol como agente especializado en la administración de riesgos crediticios en el sector agropecuario

El personal entrevistado fue enfático en señalar que Agrobanco evalúa los riesgos antes de otorgar un crédito, considerando factores como diversificación de ingresos, historial del cliente y tipo de cultivo. Asimismo, recalcaron que los créditos están respaldados por seguros agrícolas que mitigan las pérdidas ante eventualidades, lo que evidencia una gestión preventiva del riesgo. En palabras de los propios entrevistados, “trabajar con agricultores es riesgoso”, pero el banco asume esta realidad implementando mecanismos de seguridad tanto para la institución como para el beneficiario.

Los resultados muestran que, tanto para los encuestados como para los entrevistados, el desembolso de créditos de Agrobanco se ha orientado de manera consistente hacia nuevos proyectos productivos, multipropósito y de reinversión, contribuyendo al desarrollo financiero y agropecuario en Madre de Dios durante el 2022. El personal reconoce que los créditos no solo cumplen una función de financiamiento inmediato, sino que impulsan modernización, diversificación productiva y sostenibilidad a largo plazo. Al mismo tiempo, se destaca la gestión responsable de riesgos mediante evaluaciones previas, tasas diferenciadas y seguros agrícolas, lo que garantiza que los desembolsos se realicen bajo criterios de viabilidad económica y protección financiera. En conjunto, estos hallazgos permiten concluir que el desembolso de créditos de Agrobanco constituye una estrategia clave para dinamizar la economía rural y consolidar la inclusión financiera en la región.

Figura 17

¿El desembolso de crédito de Agrobanco alcanza para inversión en nuevos proyectos?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (síntesis)
Administrador	Sí	El crédito permite comprar equipos para mejorar la producción agrícola.
Asesor 01	Sí	Se evalúa el tipo de inversión que el productor realizará con el crédito.
Asesor 02	Sí	Se financia implementación, vehículos y mejoras de almacén.
Asesor 03	Sí	El crédito permite reinversión en nuevos proyectos agrícolas.
Asesor 04	Sí	Se busca la diversificación de producción mediante financiamiento.
Asesor 05	No	No se registran argumentos.
Asesor 06	Sí	Los créditos permiten crecimiento productivo y económico.

Conclusión comparativa: 6 de 7 entrevistados confirman que el desembolso de crédito sí se utiliza para la inversión en nuevos proyectos, mostrando que el crédito contribuye al desarrollo financiero y agropecuario. Solo un asesor marca “No”.

Figura 18

¿Agrobanco toma en cuenta el valor monetario de los gastos que se generarán en el desembolso del crédito?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (síntesis)
Administrador	Sí	Se analiza el riesgo y el manejo de ingresos del agricultor.
Asesor 01	Sí	Se evalúa el tipo de gastos vinculados a la inversión del productor.
Asesor 02	Sí	Los créditos consideran riesgos como plagas y gastos productivos.
Asesor 03	Sí	Los créditos están ligados a productos activos que cubren riesgos fortuitos.
Asesor 04	Sí	Se valora la capacidad de afrontar gastos y costos durante el crédito.
Asesor 05	No	No se registra explicación.
Asesor 06	Sí	Se financia crecimiento productivo considerando gastos futuros.

Conclusión comparativa: 6 de 7 entrevistados indican que sí se consideran los costos y riesgos futuros (insumos, plagas, gastos operativos, reinversión), lo cual demuestra un desembolso responsable y orientado al desarrollo sostenible.

Conclusión general del Objetivo Específico 2. Los resultados comparativos muestran que:

- El crédito otorgado por Agrobanco sí impulsa tanto la inversión en nuevos proyectos como el desarrollo agropecuario, según la mayoría de entrevistados.

- El desembolso se realiza considerando riesgos, gastos futuros e inversiones productivas, lo que refuerza el desarrollo financiero del agricultor.
- Existe una práctica consistente de evaluación previa, asegurando que el crédito tenga impacto real en producción, infraestructura y diversificación.

Figura 19

Estado de Flujo de efectivo

Banco Agropecuario - Agrobanco
Estado de Flujos de Efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

En miles de soles	***Nota***	**2022**	**2021**
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad (pérdida) neta		38,307	(31,424)
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provisto por las actividades de operación			
Provisión para créditos de cobranza dudosa	*5*	41,770	60,870
Recupero de castigos	*5*	(52,766)	(27,591)
Utilidad en venta de bienes adjudicados	*18*	(365)	(871)
Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar	*17*	341	241
Provisión para bienes recibidos en pago y adjudicados	*17*	70	73
Provisión para litigios y demandas	*17*	5,738	4,544
Resultado no realizado por diferencia en cambio		276	(368)
Depreciación y amortización	*6*	2,697	2,513
Impuesto a la renta diferido	*9*	5,106	(6,442)
Variación neta en los activos y pasivos			
Disponible restringido		767	(34)
Cartera de créditos		(35,387)	(134,790)
Otros activos		(1,419)	12,084
Adeudos y obligaciones financieras		(45,520)	(10,793)
Otros pasivos		(814)	8,644
Resultado del período después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes		**(41,199)**	**(123,344)**
Flujo de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de instalaciones, mobiliario y equipo	*6*	(378)	(38)
Adquisición de activos intangibles	*7*	(970)	(1,013)
Redención de depósitos a plazo mayores a 90 días		3,022	46,524
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de inversión		**1,674**	**45,473**
Flujo de efectivo de actividades financiamiento			
Aporte de capital		70,000	70,000
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de financiamiento		**70,000**	**70,000**
Aumento (disminución) neta de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio		30,475	(7,871)
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio sobre el efectivo		(276)	368
Aumento (disminución) neta en el efectivo y equivalente al efectivo		30,199	(7,503)
Saldo de efectivo al inicio del año		78,251	85,754
Saldo de efectivo al final del año		**108,450**	**78,251**
Transacciones que no generan movimiento de efectivo			
Formalización de capitalización		40,000	-

Respecto al objetivo 2 (Describir el desempeño del crédito orientado al desarrollo financiero y agropecuario), se observa que la cartera crediticia representa el principal activo del banco, evidenciando su rol como entidad de

fomento. El Estado de Resultados señala un margen financiero neto de S/ 87,621 mil en 2022 frente a solo S/ 797 mil en 2021, mostrando una recuperación significativa asociada al incremento de colocaciones y mejora en la gestión crediticia. El Estado de Flujos de Efectivo confirma la dinámica de colocación de préstamos, registrando variación negativa en cartera de créditos por S/ 35,387 mil (indicador de incremento en créditos otorgados), lo que refleja una colocación activa de financiamiento para productores agropecuarios.

4.1.3. Resultados del objetivo específico 3

Caracterizar la contribución de Agrobanco en la promoción de prácticas sostenibles en la agricultura en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.

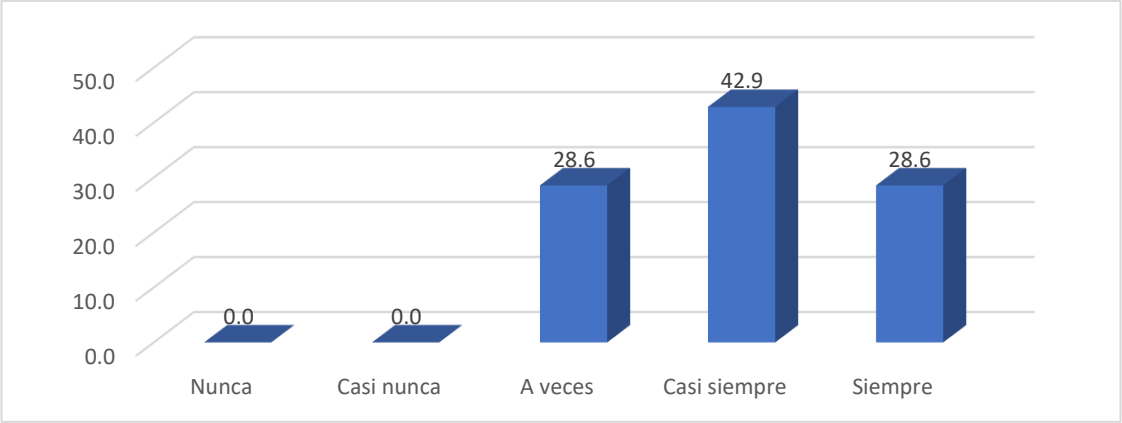
Tabla 11

¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva los procesos de innovación de prácticas sostenibles a sus beneficiarios?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	3	42,9
Siempre	2	28,6
Total	7	100,0

Figura 20

¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva los procesos de innovación de prácticas sostenibles a sus beneficiarios?



Interpretación:

El 42,9% de los encuestados manifestó que Agrobanco “casi siempre” incentiva procesos de innovación vinculados a prácticas sostenibles, mientras que un 28,6% señaló que dicha promoción ocurre “siempre” y otro 28,6% indicó que sucede “a veces”. La concentración de respuestas en las tres categorías de mayor frecuencia constituye un indicador estadísticamente relevante que evidencia una percepción institucional favorable respecto a la incorporación de criterios de sostenibilidad en la gestión financiera. Es significativo que no se registraran respuestas en las opciones “nunca” ni “casi nunca”, lo cual elimina la percepción de ausencia de compromiso en este ámbito. En términos técnicos, los resultados reflejan que existe un reconocimiento generalizado de la entidad como agente promotor de innovación sostenible, entendida esta como la implementación de prácticas crediticias y productivas orientadas a la eficiencia de recursos, la resiliencia ambiental y la generación de externalidades positivas en el sector agropecuario. Sin embargo, la presencia de respuestas en la categoría “a veces” sugiere que, aunque la política institucional se percibe como consistente, aún existen escenarios en los que los procesos de innovación no se identifican como una acción sistemática

Los entrevistados detallaron que Agrobanco considera la sostenibilidad como parte de sus procesos de financiamiento, ya que evalúa la calidad del cultivo y el uso de químicos antes de aprobar un crédito. Por ejemplo, se resaltó el caso del cacao, producto valorado porque es cultivado con pocos o ningún químico y cuenta con certificaciones que garantizan su calidad en el

mercado. Asimismo, mencionaron que el banco busca que los agricultores utilicen el financiamiento de manera responsable, sin poner en riesgo la sostenibilidad de sus cultivos. Esto demuestra que la innovación sostenible no se limita a un discurso, sino que se integra en los criterios de análisis crediticio y en la búsqueda de mercados más competitivos para los productores.

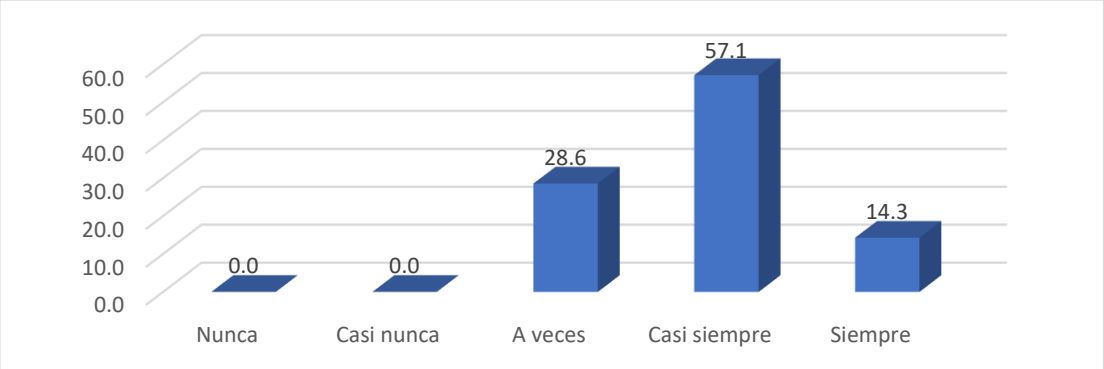
Tabla 12

¿Con que frecuencia piensas que los proyectos de diversificación económica financiados por Agrobanco han tenido un impacto positivo en la calidad de vida de los agricultores?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	4	57,1
Siempre	1	14,3
Total	7	100,0

Figura 21

¿Con que frecuencia piensas que los proyectos de diversificación económica financiados por Agrobanco han tenido un impacto positivo en la calidad de vida de los agricultores?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados manifestó que los proyectos financiados por Agrobanco generan un impacto positivo en la calidad de vida de los beneficiarios “casi siempre”, mientras que el 14,3% indicó que dicho efecto se produce de manera constante (“siempre”) y el 28,6% señaló que ocurre de

forma intermitente (“a veces”). Esta distribución porcentual refleja una tendencia mayoritaria hacia la percepción de beneficios sostenidos derivados de la intervención crediticia, aunque también pone de relieve la existencia de heterogeneidad en la valoración de los resultados. En términos analíticos, puede afirmarse que la evidencia empírica sugiere una correlación significativa entre el acceso al financiamiento proporcionado por Agrobanco y la mejora en las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, particularmente en aspectos vinculados al incremento de ingresos, la diversificación productiva y la estabilidad del hogar rural. No obstante, la presencia de un segmento de encuestados que reporta impactos solo ocasionales indica que la efectividad de los proyectos no es uniforme y que existen factores contextuales como la capacidad de gestión del productor, las condiciones del mercado o la disponibilidad de asistencia técnica que condicionan la magnitud del efecto observado.

Los entrevistados afirmaron que la diversificación económica está directamente ligada a las prácticas sostenibles. Se destacó que los analistas del banco mantienen comunicación con los agricultores para orientar el financiamiento hacia cultivos orgánicos o con valor agregado, que además de ser más saludables, tienen un mejor precio en el mercado. Esto no solo mejora los ingresos del productor, sino también su calidad de vida, al ampliar sus posibilidades de inserción en mercados más rentables. De este modo, la diversificación impulsada por Agrobanco contribuye al desarrollo económico sostenible, generando beneficios tanto económicos como sociales.

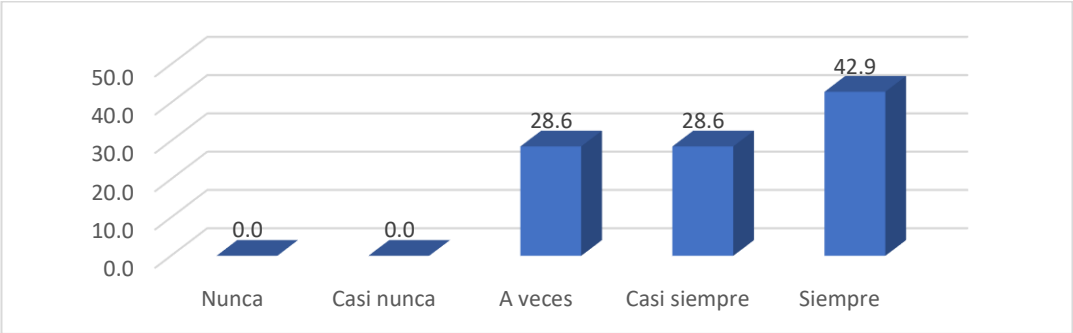
Tabla 13

¿Con que frecuencia los programas de prácticas sostenibles de Agrobanco son exclusivamente para el desarrollo regional?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	2	28,6
Siempre	3	42,9
Total	7	100,0

Figura 22

¿Con que frecuencia los programas de prácticas sostenibles de Agrobanco son exclusivamente para el desarrollo regional?



Interpretación:

El 42,9% de los encuestados manifestó que los programas de sostenibilidad impulsados por la institución generan impactos positivos de manera constante (“siempre”), mientras que el 28,6% indicó que dichos efectos se producen con alta frecuencia (“casi siempre”) y otro 28,6% señaló que se manifiestan de manera ocasional (“a veces”). Esta distribución porcentual refleja una predominancia de percepciones favorables, lo que permite inferir que la implementación de iniciativas de sostenibilidad es reconocida por el personal como un factor determinante en la mejora de las condiciones socioeconómicas y ambientales en el ámbito regional. Desde una perspectiva analítica, estos hallazgos sugieren la existencia de una correlación significativa entre la ejecución de programas de sostenibilidad y la generación de beneficios tangibles en las comunidades locales, particularmente en dimensiones como la conservación de recursos naturales, la promoción de prácticas productivas responsables y el fortalecimiento de capacidades organizacionales. Sin embargo, la presencia de un segmento de encuestados que reporta impactos solo ocasionales evidencia que la efectividad de los programas no es homogénea y que su alcance trasciende la escala regional, pudiendo manifestarse también en niveles comunitarios, sectoriales o incluso nacionales.

Los entrevistados resaltaron que Agrobanco mantiene un compromiso tanto con los agricultores como con el medio ambiente, promoviendo cultivos

orgánicos y prácticas más responsables. Reconocieron que la promoción de la sostenibilidad no se limita al ámbito regional, sino que también responde a una visión nacional, alineada al crecimiento económico y al cuidado de los recursos naturales. Se subrayó que “es tarea de todos” incentivar el cuidado ambiental, y que el banco busca que este enfoque acompañe la diversificación económica de los productores. De este modo, las prácticas sostenibles financiadas por Agrobanco no solo impulsan el desarrollo de Madre de Dios, sino que también fortalecen un modelo de agricultura sostenible en el país.

Al integrar los resultados de encuestas y entrevistas, se concluye que Agrobanco contribuye de manera significativa a la promoción de prácticas sostenibles en la agricultura en Madre de Dios. Los encuestados perciben que la institución incentiva la innovación sostenible, impulsa proyectos de diversificación económica que mejoran la calidad de vida y desarrolla programas con impacto regional y nacional. Los entrevistados reforzaron esta visión al destacar que el banco incorpora la sostenibilidad en sus evaluaciones crediticias, fomenta el cultivo de productos orgánicos certificados, orienta a los agricultores hacia mercados más rentables y asume un compromiso con el medio ambiente. En conjunto, estos hallazgos permiten afirmar que Agrobanco no solo financia actividades productivas, sino que también impulsa un modelo agrícola más sostenible, competitivo y responsable con los recursos naturales de la región.

Figura 23

¿Agrobanco tiene conciencia durante los procesos de innovación para lograr prácticas sostenibles para los agricultores?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (Síntesis)
Administrador	Sí	Valoran productos no fumigados; el mercado paga mejor por productos más saludables.
Asesor 01	Sí	Una mala gestión financiera del crédito pone en riesgo la sostenibilidad.
Asesor 02	Sí	Se realizan análisis previos antes de otorgar el préstamo para evitar daños agrícolas.

Asesor 03	Sí	Se promueven prácticas que beneficien al agricultor y al medio ambiente.
Asesor 04	Sí	Se incentiva la producción orgánica, que tiene mejor valor en el mercado.
Asesor 05	No	No registra argumento.
Asesor 06	Sí	Agrobanco promueve prácticas sostenibles también a nivel nacional.

Conclusión comparativa P6: 6 de 7 entrevistados sí perciben que Agrobanco contribuye a prácticas sostenibles, principalmente mediante:

- promoción de productos orgánicos,
- evaluación de riesgos ambientales,
- incentivos para producción responsable.

Solo un entrevistado marcó No.

Figura 24

¿Agrobanco incentiva a lograr prácticas sostenibles para el desarrollo regional?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (Síntesis)
Administrador	Sí	Mejora la calidad del producto y genera mercados más sólidos.
Asesor 01	No	No registra justificación.
Asesor 02	Sí	Incentiva el cuidado de los ambientes naturales.
Asesor 03	Sí	Es tarea colectiva proteger el ambiente para generar crecimiento.
Asesor 04	Sí	La sostenibilidad fortalece la economía regional.
Asesor 05	No	No registra argumento.
Asesor 06	Sí	Se aplican prácticas sostenibles a nivel regional y nacional.

Conclusión comparativa P7: 5 de 7 entrevistados afirman que Agrobanco sí incentivas prácticas sostenibles en el desarrollo regional. Los argumentos destacan:

- Conservación ambiental,
- Crecimiento económico,
- Rol estratégico del crédito sostenible.

Dos entrevistados marcaron No, sin sustento.

Figura 25

¿Considera Agrobanco que la promoción de prácticas sostenibles mantiene la diversificación económica del agricultor?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (Síntesis)
Administrador	Sí	Los productos orgánicos tienen mejor precio y más oportunidades para el agricultor.
Asesor 01	Sí	No registra texto adicional.
Asesor 02	Sí	Las prácticas sostenibles benefician el perfil económico del agricultor.
Asesor 03	Sí	Promueve diferentes alternativas agrícolas saludables.
Asesor 04	Sí	Agrobanco brinda productos alternativos para diferentes perfiles productivos.
Asesor 05	No	No registra argumento.
Asesor 06	Sí	Las prácticas sostenibles permiten mantener y ampliar la actividad productiva.

Conclusión comparativa P8: 6 de 7 entrevistados consideran que Agrobanco sí contribuye a la diversificación económica mediante prácticas sostenibles. Se destaca que los productos orgánicos y las prácticas responsables:

- Generan mayores ingresos,
- Permiten acceso a nuevos mercados,
- Fortalecen la resiliencia económica del agricultor.

En conclusión, general del objetivo específico 3, los tres análisis muestran que: Agrobanco sí contribuye significativamente a la promoción de prácticas sostenibles. La sostenibilidad es percibida como parte del crédito, la innovación agrícola y la diversificación productiva. La mayoría de entrevistados reconoce que Agrobanco impulsa:

- Producción orgánica,
- Cuidado del ambiente,
- Diversificación económica,
- Mejores precios en el mercado,

- Mayor competitividad agrícola.

Revisión documental del Objetivo específico 3.

Para el objetivo 3 (Caracterizar la contribución en prácticas agrícolas sostenibles), si bien los estados financieros no especifican programas ambientales de forma directa, la mejora del margen operacional (de S/ 13,777 mil en 2021 a S/ 116,383 mil en 2022) y la reducción de provisiones por contingencias sugieren mayor capacidad de gestión interna que permitiría financiar iniciativas sostenibles, asistencia técnica y proyectos de innovación agrícola, coherentes con las políticas promovidas por Agrobanco para la adopción de prácticas rentables y sostenibles.

4.1.4. Resultados del objetivo específico 4

Examinar las iniciativas de Agrobanco en la diversificación productiva del sector agrícola en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.

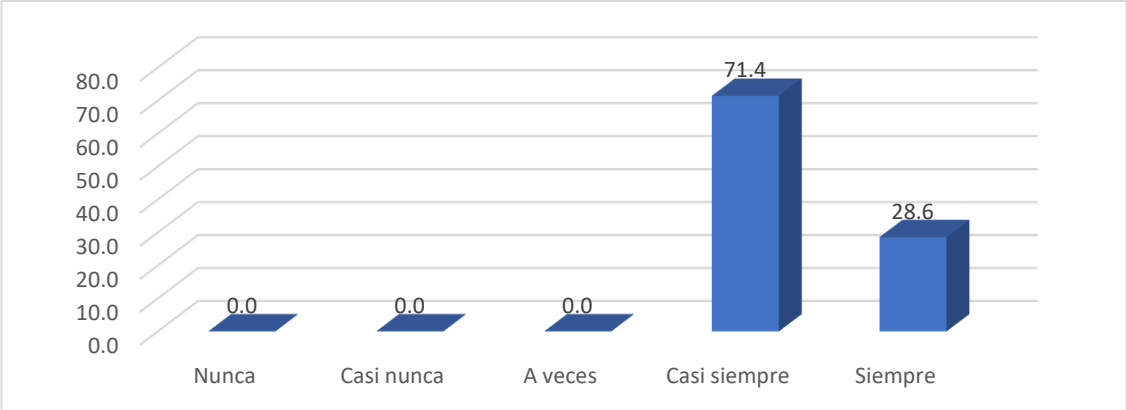
Tabla 14

¿Con que frecuencia los créditos financieros depende de la capacidad productiva del agricultor?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	0	0,0
Casi siempre	5	71,4
Siempre	2	28,6
Total	7	100,0

Figura 26

¿Con que frecuencia los créditos financieros depende de la capacidad productiva del agricultor?



Interpretación:

El 71,4% de los encuestados manifestó que el otorgamiento de créditos por parte de Agrobanco se encuentra condicionado “casi siempre” a la capacidad productiva de los beneficiarios, mientras que el 28,6% restante señaló que esta relación se da de manera constante (“siempre”). Esta distribución porcentual refleja una tendencia clara y consistente en la percepción del personal, que reconoce la existencia de un vínculo estrecho entre la asignación de financiamiento y el nivel de productividad de los solicitantes.

En términos analíticos, estos hallazgos permiten inferir que la política crediticia de Agrobanco se sustenta en una lógica de financiamiento orientada a la eficiencia y sostenibilidad de las unidades productivas rurales, priorizando a aquellos beneficiarios que demuestran capacidad de generar retornos económicos y estabilidad en el tiempo. El acceso al crédito, por tanto, no se concibe únicamente como un mecanismo de apoyo financiero, sino como un instrumento de selección estratégica, en el cual la productividad agrícola, la viabilidad técnica y la sostenibilidad ambiental constituyen criterios fundamentales para la aprobación de recursos.

Los entrevistados explicaron que, aunque el banco no interviene directamente en el proceso de producción, sí guía a los agricultores mediante recomendaciones sobre cultivos, calidad de siembra y decisiones productivas. Además, se destacó que muchos clientes inician como pequeños productores y, con el tiempo, gracias al financiamiento y a la orientación, logran

formalizarse como empresarios e ingresar a la comercialización. Esto demuestra que el crédito no solo depende de la capacidad actual, sino que busca proyectar el crecimiento futuro del productor hacia un perfil más empresarial.

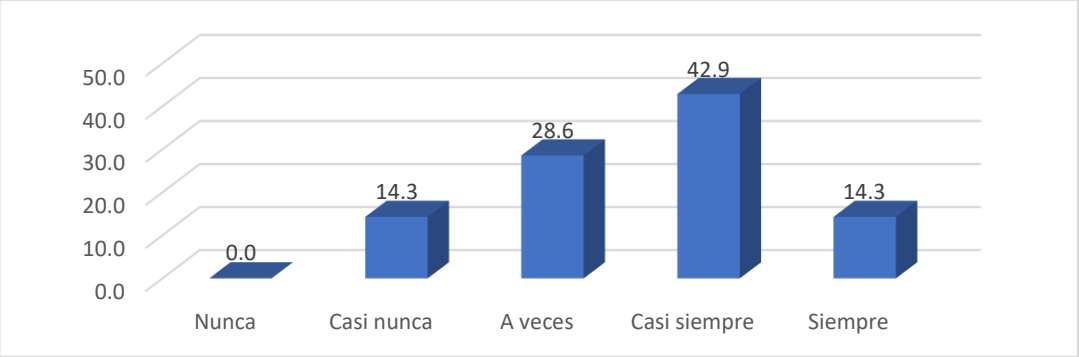
Tabla 15

¿Con que frecuencia Agrobanco se tarda en verificar los procesos de diversificación de nuevos productos?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	1	14,3
A veces	2	28,6
Casi siempre	3	42,9
Siempre	1	14,3
Total	7	100,0

Figura 27

¿Con que frecuencia Agrobanco se tarda en verificar los procesos de diversificación de nuevos productos?



Interpretación:

El 42,9% de los encuestados manifestó que el seguimiento de los procesos de diversificación se realiza “casi siempre”, mientras que el 28,6% indicó que ocurre “a veces”, el 14,3% manifestó que sucede de manera constante (“siempre”) y otro 14,3% afirmó que se lleva a cabo “casi nunca”. Esta distribución porcentual evidencia una tendencia mayoritaria hacia la percepción de un control relativamente regular, aunque también revela la

existencia de segmentos de opinión que identifican deficiencias o retrasos en la verificación de dichos procesos.

Desde una perspectiva analítica, estos hallazgos sugieren que, si bien existe un reconocimiento generalizado de la presencia de mecanismos de seguimiento, la eficiencia y oportunidad de las acciones de verificación no son homogéneas, lo que genera percepciones diferenciadas entre los encuestados. En particular, la proporción de respuestas que señalan demoras o baja frecuencia en el control refleja que la gestión operativa enfrenta retos vinculados a la consistencia en la aplicación de protocolos de supervisión, así como a la capacidad institucional para garantizar un monitoreo oportuno y sistemático.

Los testimonios revelaron que Agrobanco organiza talleres y capacitaciones donde se asesora a los agricultores sobre qué productos son más viables según temporada o condiciones climáticas, lo que forma parte del proceso de diversificación. Aunque el banco no siempre acompaña directamente todo el ciclo productivo, sí brinda lineamientos que ayudan a los agricultores a tomar decisiones. En este sentido, las demoras percibidas pueden estar vinculadas a la necesidad de evaluar cuidadosamente los nuevos rubros productivos antes de aprobar créditos, buscando reducir riesgos.

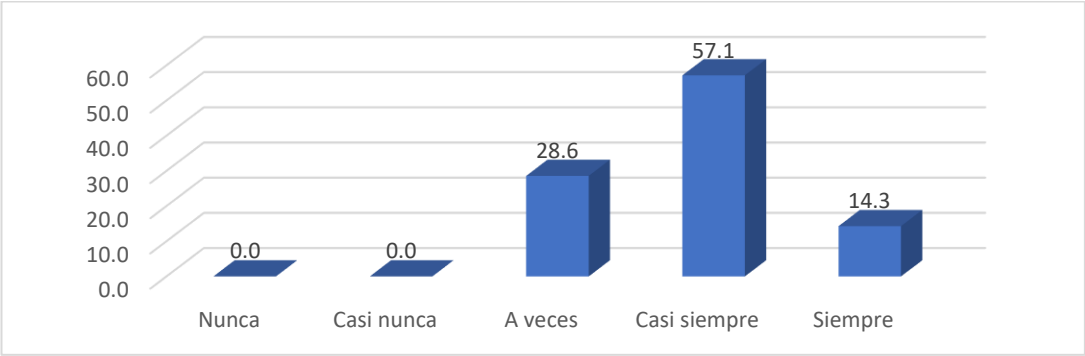
Tabla 16

¿Con que frecuencia Agrobanco aplica nuevas estrategias para incentivar la diversificación de nuevos productos?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,0
Casi nunca	0	0,0
A veces	2	28,6
Casi siempre	4	57,1
Siempre	1	14,3
Total	7	100,0

Figura 28

¿Con que frecuencia Agrobanco aplica nuevas estrategias para incentivar la diversificación de nuevos productos?



Interpretación:

El 57,1% de los encuestados manifestó que la aplicación de estrategias de diversificación se realiza “casi siempre”, mientras que el 28,6% indicó que ocurre “a veces” y el 14,3% señaló que se lleva a cabo de manera constante (“siempre”). Esta distribución porcentual refleja una tendencia mayoritaria hacia el reconocimiento de un esfuerzo sostenido en la implementación de prácticas de diversificación, aunque también pone de relieve la existencia de percepciones diferenciadas respecto a la frecuencia y uniformidad con que dichas estrategias son aplicadas en la gestión institucional.

Desde una perspectiva analítica, los hallazgos sugieren que, si bien existe una valoración positiva sobre el compromiso de la entidad en promover la diversificación productiva, la consistencia en la ejecución de estas prácticas no es percibida de manera homogénea. En particular, el segmento que reporta una aplicación ocasional evidencia que la diversificación, aunque reconocida como un objetivo estratégico, enfrenta limitaciones operativas y contextuales que afectan su consolidación como una práctica sistemática.

Los entrevistados destacaron que Agrobanco financia diferentes rubros productivos: pecuario, agrícola y forestal, lo que genera variedad de oportunidades para los beneficiarios. Además, explicaron que la diversificación permite que los agricultores también se conviertan en empresarios, generen empleo y dinamicen la economía regional. Se resaltó

que existen diferentes tipos de crédito adaptados a la producción, incluyendo activos fijos, y que tanto hombres como mujeres pueden acceder a ellos. Esto refleja que la estrategia de diversificación no solo es financiera, sino también social y empresarial, al ampliar el alcance del crédito a distintos perfiles y necesidades.

Los resultados muestran que los encuestados consideran que la capacidad productiva es un criterio fundamental en la asignación de créditos, lo cual asegura que los beneficiarios tengan condiciones para sostener sus compromisos financieros y proyectarse hacia la formalización empresarial. Aunque existen percepciones de cierta demora en la verificación de los procesos de diversificación, los entrevistados enfatizan que esto responde a la necesidad de evaluar cuidadosamente las características de cada rubro productivo, especialmente en contextos de riesgo climático y de mercado. Por otra parte, se constató que Agrobanco aplica estrategias de diversificación que abarcan sectores agrícola, pecuario y forestal, ampliando el alcance de los beneficiarios y contribuyendo al desarrollo productivo regional. Las entrevistas subrayan que esta diversificación no solo fortalece la producción agrícola, sino que también impulsa la transformación de agricultores en empresarios, genera empleo y dinamiza la economía local. En conjunto, las iniciativas de Agrobanco se configuran como un soporte clave para la diversificación productiva en Madre de Dios, consolidando su papel como entidad promotora del crecimiento económico regional.

Figura 29

¿Agrobanco interviene en la capacidad productiva del agricultor para fortalecer su capacidad técnica y empresarial?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (Síntesis interpretada)
Administrador	Sí	La asistencia técnica siempre estuvo ligada al apoyo al agricultor en sus cultivos.

Asesor 01	Sí	Muchos clientes inician como pequeños y luego se formalizan, creando proyectos propios.
Asesor 02	Sí	Las recomendaciones técnicas mejoran la calidad de producción y siembra.
Asesor 03	Sí	Los créditos proyectan al agricultor para crecer y convertirse incluso en empresario.
Asesor 04	No	No interviene directamente en talleres, pero sí trabajan con los agricultores en sus cultivos.
Asesor 05	No	No registra explicación adicional.
Asesor 06	Sí	Se asesora sobre qué productos sembrar según temporadas y clima.

Conclusión P9: La mayoría (5 de 7) afirma que Agrobanco sí interviene en la capacidad productiva, principalmente mediante:

- asesoría técnica,
- recomendaciones de siembra,
- acompañamiento para formalización y emprendimientos.

Esto evidencia una contribución directa a la diversificación y fortalecimiento productivo.

Figura 30

¿La diversificación productiva que propone Agrobanco contribuye al desarrollo de sectores productivos?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (Síntesis interpretada)
Administrador	Sí	En zonas como Pacaguara se apoya a clientes para diversificar cultivos según sus necesidades.
Asesor 01	Sí	Hay diversificación en ganadería, agricultura y sector forestal.
Asesor 02	Sí	Las recomendaciones de Agrobanco contribuyen a

		fortalecer los sectores productivos.
Asesor 03	Sí	La diversificación genera empresarios y mayor movimiento económico.
Asesor 04	Sí	La diversificación rural impulsa al agricultor y dinamiza la economía local.
Asesor 05	No	No se registra argumentación.
Asesor 06	Sí	La diversificación aplica tanto a nivel agrícola como forestal según el análisis.

Conclusión P10: 6 de 7 entrevistados aseguran que Agrobanco contribuye a la diversificación de sectores productivos, lo que impulsa:

- agricultura,
- ganadería,
- reforestación,
- economía local.

Figura 31

¿El proceso de diversificación de Agrobanco beneficia a la diversificación productiva del agricultor?

Entrevistado	Alternativa	¿Por qué? (Síntesis interpretada)
Administrador	Sí	Agrobanco apoya distintos tipos de productos según la actividad del agricultor.
Asesor 01	Sí	La diversificación permite ampliar la variedad de productos manejados.
Asesor 02	Sí	Ofrece créditos diferenciados y adecuados para diversos cultivos.
Asesor 03	Sí	Trabaja con agricultor financiero y agricultor empresarial, apoyando ambos perfiles.
Asesor 04	Sí	Financian tanto a mujeres como varones con distintos perfiles productivos.
Asesor 05	No	No registra descripción.
Asesor 06	Sí	El agricultor diversifica su producción al aplicar la asesoría del banco.

Conclusión P11: 6 de 7 entrevistados confirman que la diversificación productiva sí beneficia al agricultor, permitiendo:

- ampliar cultivos,
- mejorar ingresos,
- acceder a nuevos mercados,
- adaptarse a perfiles distintos de producción.

En conclusión, general del objetivo específico 4 el análisis comparativo indica que: Agrobanco desarrolla iniciativas claras para impulsar la diversificación productiva

Los resultados evidencian que Agrobanco desarrolla diversas iniciativas orientadas a impulsar la diversificación productiva en la región. Entre las principales acciones destacan la asesoría técnica brindada a los agricultores, las recomendaciones sobre cultivos adecuados según las temporadas y el contexto climático, así como la oferta de créditos diferenciados de acuerdo con el perfil y las necesidades productivas de cada usuario. Estas iniciativas permiten que el apoyo financiero se extienda a múltiples sectores, incluyendo el agrícola, pecuario y forestal, fortaleciendo integralmente el aparato productivo rural. Asimismo, se observa que la diversificación promovida por Agrobanco ha generado impactos positivos en los productores. Entre estos efectos se encuentran el incremento en la variedad de productos cultivados, el desarrollo de nuevas capacidades técnicas, el fortalecimiento del agricultor como pequeño empresario y una mayor expansión económica en la región. Dichos avances demuestran que la intervención del banco no solo contribuye a mejorar la productividad, sino también a ampliar las oportunidades de desarrollo económico local. Finalmente, la percepción de los entrevistados respecto a estas iniciativas es mayoritariamente favorable. En las tres preguntas analizadas, más del 80% de las respuestas fueron afirmativas, lo que confirma una valoración positiva sobre el rol de Agrobanco en la diversificación productiva del sector agrícola durante el periodo evaluado.

Revisión documental para el objetivo 4

Finalmente, en el objetivo 4 (Examinar iniciativas para la diversificación productiva agrícola), la estabilidad del patrimonio y el incremento de capital institucional reflejado en el Estado de Situación Financiera permiten inferir respaldo para programas de diversificación productiva. El aumento del patrimonio de S/ 212,243 mil a S/ 320,750 mil indica mayor solvencia financiera para impulsar cultivos alternativos, cadenas de valor y reconversión productiva, elementos vinculados al desarrollo agropecuario regional. Los estados financieros analizados permiten evidenciar que Agrobanco mostró crecimiento en activos, recuperación operativa y mayor disponibilidad de recursos para la colocación de créditos durante el 2022, aspectos claves para promover inclusión financiera, impulsar el desarrollo agropecuario, apoyar prácticas sostenibles y fomentar la diversificación productiva en Madre de Dios. Esto respalda la importancia de la entidad como agente financiero público estratégico en el fortalecimiento económico rural.

4.1.5. Resultados del objetivo general

Analizar cómo se ejecutan las actividades de Agrobanco en el desarrollo financiero y desarrollo Agropecuario en la Región de Madre de Dios durante el periodo 2022

Los resultados de encuestas y entrevistas muestran que Agrobanco ejecutó, durante 2022, un conjunto de acciones sostenidas de inclusión financiera en Madre de Dios, priorizando al pequeño productor y utilizando tasas preferenciales y productos diferenciados como palancas para el acceso al crédito formal. La evidencia cuantitativa indica que, para la mayoría de los encuestados, Agrobanco casi siempre *o* siempre diseña políticas inclusivas, mejora la equidad y diversidad financiera y fomenta la vinculación económica de los productores con el sistema financiero. En las entrevistas, el personal detalló que la tasa del Fondo Agroperú (3,5%) y las tasas individuales (12–14%)**,** junto con seguros agrícolas, reducen barreras de entrada, mitigan riesgos y favorecen la fidelización. Este marco operativo traduce la política institucional en acceso efectivo y uso responsable del crédito en zonas

rurales, consolidando el rol del banco como agente de inclusión y base del desarrollo financiero regional.

En relación con los desembolsos de crédito**,** los resultados muestran una orientación marcada hacia nuevos proyectos, reinversión y fines multipropósito, con valoración positiva de su frecuencia, relevancia para el desarrollo financiero y potencial de éxito a largo plazo. Las entrevistas precisan que los créditos impulsan modernización productiva (equipos, riego, transporte, almacenamiento), ampliación del capital de trabajo y diversificación**.** Aunque se reconoce la exposición del agro a riesgos de precio y clima, se destaca la evaluación previa de planes de inversión, la gestión de riesgo por cultivo y la cobertura de contingencias mediante seguros, lo cual refuerza la sostenibilidad tanto para el productor como para la institución. En conjunto, el patrón de desembolsos contribuyó a dinamizar la economía local y a fortalecer el desarrollo agropecuario**,** al facilitar inversiones que mejoran productividad y estabilidad de ingresos.

Respecto a sostenibilidad e innovación, se identifica que Agrobanco incentiva prácticas sostenibles y productos con valor agregado, integrando estos criterios en la evaluación crediticia y en la orientación hacia mercados más rentables. Los participantes atribuyen a este enfoque mejoras en la calidad de vida y en la diversificación de ingresos, al mismo tiempo que se alinea el desempeño económico con el cuidado ambiental, reforzando un modelo de desarrollo agropecuario sostenible en la región.

En diversificación productiva, se confirma que el otorgamiento de crédito está ligado a la capacidad productiva del solicitante y que la entidad aplica estrategias para ampliar rubros agrícola, pecuario y forestal. Si bien se perciben demoras en la verificación de algunos procesos, las entrevistas sugieren que obedecen a evaluaciones prudentes según estacionalidad y riesgo de mercado/clima. El efecto agregado es la ampliación de oportunidades para distintos perfiles de productores, y la transición de parte de ellos hacia unidades empresariales más formales, con generación de empleo y mayor encadenamiento económico local.

En cuanto al fortalecimiento de capacidades técnicas y empresariales, aunque el banco no interviene directamente en la producción, sí ofrece talleres, recomendaciones y acompañamiento, y financia activos fijos que consolidan infraestructura productiva. Se observa que numerosos clientes evolucionan de pequeños productores a emprendedores con mejor inserción en mercados, gracias a la combinación de financiamiento, orientación técnica y diversificación.

DISCUSIÓN

Los hallazgos muestran que el personal percibe políticas inclusivas constantes; destacan tasas preferenciales (3,5% Agroperú y 12–14% en créditos individuales), uso de seguros y una relación de fidelización con pequeños productores. Esto se alinea con Luna & Melo (2022), quienes subrayan que el diseño de inclusión financiera en asociaciones rurales es condición para el progreso social: las entrevistas confirman que no solo se facilita el acceso, sino que se acompaña el proceso (orientación, vínculo de confianza), que es lo que ese antecedente reclama como “estrategia” y en el estudio aparece como práctica. Asimismo, Acosta & Nasmuta (2015) hallan impactos socioeconómicos positivos del microcrédito agropecuario; los resultados coinciden en que las políticas inclusivas amplían la equidad de acceso y evitan sobreendeudamiento en entidades con tasas más altas, por lo que el microcrédito no solo incluye, sino que protege financieramente. Con Diapiz (2020) también hay convergencia: en Amazonas, los créditos de Agrobanco potenciaron a la agricultura familiar; en este caso, el énfasis está en Madre de Dios con evidencia institucional de actividad regional, lo que refuerza que la inclusión no es declarativa sino operativa en territorio.

El matiz diferenciador frente a los antecedentes es que el estudio muestra explícitamente el componente relacional (confianza, fidelización, acompañamiento), mientras que los trabajos internacionales priorizan la arquitectura de producto/estrategia o el resultado agregado. Además, se aporta contexto local (presencia operativa en Puerto Maldonado y listados regionales donde aparece Madre de Dios), algo poco desarrollado en literatura, que tiende a ser nacional o subnacional sin aterrizaje micro.

Los resultados indican que los desembolsos se orientan a nuevos proyectos, reinversión y fines multipropósito, impulsando modernización (equipos, riego, transporte, almacenamiento), capital de trabajo y diversificación, con evaluación de planes y seguros para mitigar riesgos. Esto dialoga directamente con Tomalá & Manya (2023): el apalancamiento bien diseñado está ligado a la rentabilidad; en este caso, la estructura de tasas y

coberturas reduce el costo de capital y el riesgo de flujo de caja del productor, creando condiciones para que el apalancamiento sea productivo (no meramente de liquidez). Izquierdo (2021) también encuentra relación positiva entre apalancamiento y rentabilidad en MYPES; la evidencia cualitativa refuerza el mecanismo: el crédito se traduce en activos productivos y expansión de escala, lo que en el tiempo mejora capacidad de pago y estabilidad financiera.

Con Acosta & Nasmuta (2015) la coherencia es alta; el microcrédito impulsa resultados socioeconómicos; en Madre de Dios, las entrevistas corroboran impacto en la economía local al dinamizar inversión y reducir vulnerabilidad mediante seguros. Y con Diapiz (2020), que cuantifica beneficios significativos para agricultura familiar, el estudio aporta la ruta causal; de la evaluación y diseño del préstamo (tasas más cobertura) a la inversión y la sostenibilidad del proyecto. La presencia operativa de Agrobanco en la región respalda que estos desembolsos no son abstractos, sino territorializados (Madre de Dios - Puerto Maldonado).

Los hallazgos señalan que Agrobanco integra sostenibilidad en el análisis crediticio (valorar cultivos con menor uso de químicos y con certificaciones, como el cacao), orienta hacia mercados con mejor precio y vincula diversificación con mejora en calidad de vida. Aunque los antecedentes citados no estudian sostenibilidad como variable central, sí ofrecen puentes: Acosta & Nasmuta (2015) muestran que el microcrédito impacta en el bienestar socioeconómico, y los resultados añaden el vector ambiental (criterios de cultivo/mercado) como acelerador de ingresos sostenibles. Luna & Melo (2022) fundamentan la inclusión financiera como proceso que corrige brechas de conocimiento: en las entrevistas, el acompañamiento y la orientación hacia productos con valor agregado (orgánicos/certificados) operan como educación financiera y técnica aplicada, consistente con ese marco. En suma, se novedad al conectar política de crédito con sostenibilidad productiva y captura de prima de mercado, un enfoque menos desarrollado en los antecedentes que priorizan inclusión y apalancamiento.

Se muestran que el crédito está condicionado por capacidad productiva, y que Agrobanco introduce estrategias para ampliar rubros agrícola, pecuario y forestal. El contraste con Acosta & Nasmuta (2015) es claro: si el microcrédito expande oportunidades y mejora el bienestar, en Madre de Dios esto se materializa en diversificación efectiva (más cultivos/actividades), lo cual reduce riesgo por precio y clima, y genera empleo local. Con Diapiz (2020), que resalta ganancias de productividad en agricultura familiar, las evidencia sugiere que la diversificación es la vía por la que esos beneficios se estabilizan en el tiempo. Además, se incorpora un insumo contextual valioso: las intenciones de siembra para Madre de Dios que crecieron en periodos clave, lo que refuerza que la oferta crediticia se alinea con ventanas productivas reales del territorio.

Las entrevistas muestran que, aunque Agrobanco no “produce” directamente, sí fortalece capacidades vía talleres, recomendaciones de cultivos, orientación sobre calidad de siembra y financiamiento de activos fijos. Esto complementa a Luna & Melo (2022), que enfocan la inclusión como superación de déficits de información: en el estudio, el banco actúa como agente pedagógico (consejería más criterios de sostenibilidad), lo que acelera el tránsito del productor a unidad empresarial. Con Díaz (2018), que analiza la estrategia competitiva de Agrobanco, los hallazgos son convergentes: la ventaja no es solo la tasa, sino la adaptación del crédito al tipo de producto y al perfil del cliente, justamente lo que la evidencia cualitativa enfatiza (segmentación práctica, acompañamiento, foco en riesgos). También hay coherencia con Diapiz (2020): el salto de productividad que observa en Amazonas, aquí se explica por el binomio financiamiento y capacidades (formación más inversión en infraestructura/producto).

CONCLUSIONES

Primero. - A partir de la triangulación entre los resultados de las encuestas aplicadas al personal de Agrobanco en Madre de Dios, las entrevistas a profundidad con el administrador y asesores de crédito, y el análisis documental de los estados financieros del año 2022, se concluye que Agrobanco ejecutó de manera efectiva y sostenida sus actividades orientadas al desarrollo financiero y agropecuario en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022, cumpliendo un rol estratégico como entidad financiera pública de fomento. La evidencia empírica demuestra que sus acciones se estructuran sobre políticas de inclusión financiera rural, desembolsos crediticios orientados a inversión productiva, promoción de prácticas sostenibles y apoyo a la diversificación productiva. Estas actividades, respaldadas por una mejora significativa en sus indicadores financieros institucionales, permitieron fortalecer la integración del productor rural al sistema financiero formal, dinamizar la economía regional y contribuir al desarrollo agropecuario con criterios de sostenibilidad y gestión de riesgos.

Segundo. - Se concluye que Agrobanco implementó acciones claras y consistentes para promover la inclusión financiera rural, priorizando al pequeño productor agrícola y pecuario como eje central de su política institucional. Los resultados de encuestas y entrevistas evidencian que la mayoría del personal percibe que la entidad casi siempre o siempre diseña y aplica políticas inclusivas, las cuales se materializan en tasas preferenciales (3,5% a través del Fondo Agroperú y entre 12% y 14% en créditos individuales), simplificación de requisitos y productos financieros adaptados a la realidad rural. Estas acciones no solo facilitan el acceso al crédito formal, sino que reducen el riesgo de sobreendeudamiento, fortalecen la equidad financiera y generan un vínculo de confianza y fidelización con los agricultores, consolidando la inclusión financiera como un proceso sostenido y no meramente transaccional.

Tercero. - Se concluye que el desembolso de créditos de Agrobanco se orientó de manera predominante al financiamiento de proyectos productivos, reinversión y modernización agropecuaria, contribuyendo directamente al

desarrollo financiero y productivo de los agricultores. La percepción del personal confirma que los créditos se otorgan de forma frecuente y estratégica, permitiendo inversiones en activos productivos, infraestructura, equipos y diversificación de actividades. Asimismo, se evidencia una gestión responsable del riesgo crediticio, sustentada en evaluaciones previas, tasas diferenciadas y seguros agrícolas que mitigan contingencias climáticas y productivas. El análisis de los estados financieros respalda estos hallazgos, al mostrar un crecimiento significativo de la cartera crediticia y una mejora sustancial del margen financiero, lo que confirma que el crédito se constituyó en una herramienta clave para dinamizar la economía rural durante el periodo estudiado.

Cuarto. - Los resultados de las encuestas reflejan que la mayoría de los trabajadores considera que Agrobanco “siempre” o “casi siempre” incentiva la innovación en prácticas sostenibles, impulsa proyectos de diversificación económica que mejoran la calidad de vida y desarrolla programas con impacto regional. Se concluye que Agrobanco contribuyó de manera significativa a la promoción de prácticas agrícolas sostenibles, incorporando criterios de sostenibilidad ambiental y productiva en sus procesos de evaluación y otorgamiento de créditos. Los resultados evidencian que la entidad incentiva la innovación sostenible, la producción orgánica y la diversificación económica, lo cual ha generado impactos positivos en la calidad de vida de los agricultores y en su inserción en mercados más competitivos. Aunque los estados financieros no detallan programas ambientales específicos, la mejora del desempeño operativo y la reducción de provisiones reflejan una mayor capacidad institucional para respaldar iniciativas sostenibles. En conjunto, Agrobanco no solo financia la producción agrícola, sino que impulsa un modelo de desarrollo agropecuario responsable, competitivo y alineado con la conservación de los recursos naturales.

Quinto. - Se concluye que Agrobanco desarrolla iniciativas efectivas para fomentar la diversificación productiva del sector agrícola, vinculando el otorgamiento de créditos a la capacidad productiva y al potencial de crecimiento del agricultor. La evidencia empírica muestra que la entidad

financia diversos rubros —agrícola, pecuario y forestal— y brinda asesoría técnica y recomendaciones productivas que permiten a los beneficiarios ampliar su cartera de cultivos, mejorar ingresos y adaptarse a distintos contextos de mercado y clima. Si bien se identifican percepciones de demora en algunos procesos de verificación, estas responden a evaluaciones prudentes orientadas a reducir riesgos. En términos generales, la diversificación impulsada por Agrobanco ha contribuido a la formalización progresiva de los productores, a la generación de empleo y al fortalecimiento de la economía regional, reafirmando su rol como agente de desarrollo productivo en Madre de Dios.

SUGERENCIAS

1. Se sugiere que Agrobanco consolide y fortalezca las acciones ejecutadas durante el periodo 2022, institucionalizando las buenas prácticas identificadas en materia de inclusión financiera, desembolso crediticio, sostenibilidad y diversificación productiva. Asimismo, se recomienda reforzar los mecanismos de monitoreo y evaluación de impacto de sus programas crediticios, incorporando indicadores financieros, productivos y sociales que permitan medir de manera sistemática los efectos reales del crédito en el desarrollo agropecuario y económico de la Región Madre de Dios.
2. Se sugiere que Agrobanco amplíe y profundice las políticas de inclusión financiera rural, fortaleciendo la difusión de sus productos financieros y condiciones preferenciales entre los pequeños agricultores que aún permanecen excluidos del sistema financiero formal. Asimismo, se recomienda optimizar los procesos de acompañamiento financiero y educación crediticia, a fin de mejorar la comprensión del uso del crédito, reducir riesgos de morosidad y fortalecer la relación de confianza entre la entidad y los productores rurales, garantizando una inclusión financiera sostenible en el tiempo.
3. Se recomienda que Agrobanco refuerce la orientación de los desembolsos hacia proyectos productivos de mediano y largo plazo, priorizando aquellos que generen mayor valor agregado y estabilidad de ingresos para los agricultores. Asimismo, se sugiere continuar fortaleciendo la evaluación de planes de inversión y la gestión de riesgos crediticios, incorporando análisis más detallados sobre variables climáticas y de mercado, con el objetivo de asegurar que los desembolsos mantengan su impacto positivo en el desarrollo financiero y agropecuario de la región.
4. Se sugiere que Agrobanco formalice y visibilice con mayor claridad los criterios de sostenibilidad ambiental dentro de sus productos financieros, incorporando líneas de crédito específicas para prácticas agrícolas sostenibles, producción orgánica y proyectos con certificaciones ambientales. Asimismo, se recomienda fortalecer la articulación con entidades técnicas y ambientales, a fin de brindar asistencia especializada a los agricultores y

asegurar que la sostenibilidad se consolide como un eje transversal del desarrollo agropecuario en Madre de Dios.

5. Se recomienda que Agrobanco agilice los procesos de verificación y seguimiento de los proyectos de diversificación productiva, reduciendo percepciones de demora sin comprometer la evaluación del riesgo. Asimismo, se sugiere ampliar los programas de asesoría técnica y capacitación productiva, promoviendo la transición del agricultor tradicional hacia un perfil empresarial más competitivo, con énfasis en cadenas de valor agrícola, pecuaria y forestal que generen mayor impacto económico y social en la región. Se sugiere que futuras investigaciones amplíen el tamaño de la muestra e incorporen la percepción directa de los agricultores beneficiarios, así como análisis comparativos con otras regiones del país. Asimismo, se recomienda integrar metodologías cuantitativas más robustas y análisis financieros longitudinales que permitan evaluar el impacto del crédito de Agrobanco en el crecimiento productivo, la rentabilidad agrícola y la sostenibilidad económica a largo plazo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arias et al., (2021). Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las américas: Una mirada hacia américa latina y el caribe

https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ec3e9a9f-593e-4c55-85a3-b5eefbeca839/content

Asmundson (2011). ¿Que son los servicios financieros?

https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2011/03/pdf/basics.pdf

Acosta y Nasmuta (2015). Impacto Socioeconómico de la Línea De Microcrédito

Agropecuario Otorgado por Banco Agrario de Colombia en el Municipio de

Túquerres, Año 2014 https://sired.udenar.edu.co/8651/1/91252.pdf

Agrobanco (2021). AGROREPORTE MARZO 2021

https://www.agrobanco.com.pe/wp-

content/uploads/2021/03/AGROREPORTE_MARZO_2021_.pdf

Agrobanco (2021). AGROREPORTE ABRIL 2021

https://www.agrobanco.com.pe/wp-

content/uploads/2021/04/AGROREPORTE_ABRIL_2021.pdf

Agrobanco (2021). AGROREPORTE JULIO 2021

https://www.agrobanco.com.pe/wp-

content/uploads/2021/07/AGROREPORTE_JULIO_2021.pdf

Agrobanco (2021). AGROREPORTE OCTUBRE 2021

https://www.agrobanco.com.pe/wp-

content/uploads/2017/07/AGROREPORTE_OCTUBRE_2021.pdf

Agrobanco (s.f.). Agrobanco Deuda Cero https://www.agrobanco.com.pe/campana-deuda-cero/

Agrobanco (2019). Fondo para la Inclusión Financiera del Pequeño Productor

Agropecuario (FIFPPA)

https://www.agrobanco.com.pe/prensa/rebotes/fifppa- impulsara-la-inclusion-financiera-y-asociatividad-de-los-pequenos-productores- agropecuarios/

Agrobanco (s.f.). Fondo Agroperú https://www.agrobanco.com.pe/fondo-agroperu/

Agrobanco (2021). Memoria anual 2021 https://www.agrobanco.com.pe/wp-content/uploads/2017/07/Memoria-Agrobanco- 2021-1.pdf

Aguirre (2020). Contabilidad de costos en organizaciones empresariales https://doi.org/10.53485/rgn.v3i1.116

Anaya et al., (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/31315/32365

Angulo (2016). La gestión efectiva del capital de trabajo en las empresas. http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v8n4/rus06416.pdf

Báez et al., (2018). Modelo De Gestión Del Conocimiento Para El Desarrollo Local https://doi.org/10.24836/es.v28i51.517

Barrientos Felipa, P. (2018). La agricultura peruana y su capacidad de competir en el mercado internacional. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1274&context=eq

Cárdenas & Vallejo (2016). Agricultura y desarrollo rural en Colombia 2011- 2013: una aproximación. http://www.scielo.org.co/pdf/cenes/v35n62/v35n62a04.pdf

Castillo (2019). Análisis del sistema financiero y procedimiento de cálculo https://books.google.es/books?id=P1IpEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v= onepage&q&f=false

Cedeño y Bravo (2020). Las Instituciones Financieras y su aporte al Sector Microempresarial Ecuatoriano: Artículo De Revisión. https://doi.org/10.46296/yc.v4i7.0032

Cisneros et al., (2022). Técnicas e Instrumentos para la recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempos de Pandemia https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2546

Concha et al., (2023). Financial inclusion in Perú: Appraisal and perspectives. Quipukamayoc. https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25882

Custodio, (2024). La ganadería regenerativa, una solución para los desafíos del cambio climático en el sector agropecuario. https://madrededios.com.pe/la-ganaderia-regenerativa-una-solucion-para-los-desafios-del-cambio-climatico-en-el-sector-agropecuario/#google_vignette

Chávez (s. f.). ¿Qué es una transacción financiera? https://www.ceupe.com/blog/transaccion-financiera.html

Diapiz (s. f.). Los créditos de Agrobanco en el desarrollo de la agricultura familiar en la Región Amazonas. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/99844/Diapiz_CG- SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Díaz (2017). Tecnologías de la información y comunicación y crecimiento económico. https://doi.org/10.1016/j.ecin.2017.07.002

Díaz (2018). Análisis de la competencia el sector financiero agrícola para determinar una estrategia competitiva, caso: banco agropecuario (Agrobanco) en la provincia de Trujillo

https://dspace.unitru.edu.pe/server/api/core/bitstreams/1109169a-f2b3- 4cd6-9488-8f72df923c70/content

El camino hacia prácticas agrícolas sostenibles en América Latina y el Caribe (2021) https://iica.int/es/prensa/noticias/el-camino-hacia-practicas-agricolas-sostenibles- en-america-latina-y-el-caribe

Finanzas Rurales, (s. f). Finanzas Rurales: Pieza clave para el desarrollo del medio rural https://contabilidadfinanzas.com/finanzas-rurales/

FINAGRO (s. f.). Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario https://fenavi.org/wp-content/uploads/2019/03/Portafolio-Finagro.pdf

Fondo Europeo Agrícola de Desarrollo Rural (FEADER) (s. f.) https://www.fega.gob.es/es/pac-anterior-2023/programa-nacional-desarrollo-rural-20142020#:~:text=El%20Fondo%20Europeo%20Agr%C3%ADcola%20de,la%20ayuda%20de%20desarrollo%20rural.

Franquesa (2016). ¿Qué es el FEGA (Fondo español de garantía agraria)? https://www.agroptima.com/es/blog/que-es-el-fega-fondo-espanol-de-garantia- agraria/

GOREMAD (2015). Plan estratégico regional del sector Agrario Madre de Dios 2008- 2015 https://www.midagri.gob.pe/portal/download/pdf/conocenos/transparencia/planes_ estrategicos_regionales/madrededios.pdf

Gómez et. al. (2019). Aproximación a una conceptualización del costo https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/5794/5380

Gutiérrez y Tapia (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229

Hernández & Bernal, 2020. Inclusión financiera rural https://alianzaefi.com/wp-content/uploads/2023/01/WP3-2020-003.pdf

Herrero (2021). La política agraria común en España https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/51913/TFG-J-297.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huaire et al., (2022). Tesis fácil el arte de dominar el método científica. Casa editorial analéctica https://www.aacademica.org/edson.jorge.huaire.inacio/94.pdf

Inca y Tandazo (2018). Sistema de rotación de cultivo de papa en la cuenca del río Vilcanota, en la región Cuzco, Perú. https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/603/434

Izquierdo (2021). Apalancamiento Financiero del programa Reactiva Perú y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Agrario – Manufacturero, Región Cajamarca, ¿2021 https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/78581/Izquierdo_RM T-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lorente (2018). Crecimiento, crédito e inflación. https://doi.org/10.18601/01245996.v21n40.02

Luna y Melo (2022). Diseño de inclusión financiera en la asociación agropecuaria Alegre Amanecer del Municipio de Ancuya http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/751/C ECP027-CP%20L961%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Madre de Dios lidera modelo amazónico de desarrollo sostenible, (s. f.). Madre de Dios lidera modelo amazónico de desarrollo sostenible.

https://www.gob.pe/institucion/regionmadrededios/noticias/307412-madre-de-dios-lidera-modelo-amazonico-de-desarrollo-sostenible

Ministerio de la producción (2014). Plan nacional de diversificación productiva

https://www.mesadeconcertacion.org.pe/sites/default/files/archivos/2015/documen tos/11/mp_plan_nacional_de_diversificacion_productiva_2014.pdf

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, (s. f.). La agroecología y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

https://www.fao.org/agroecology/overview/agroecology-and-the-sustainable-development-goals/es/

Pavón (2016). Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México

https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/dc750f8e-05ff-407c-900c- 9e831e1b1bde/content

Prado et al., (2022). Microfinanzas y su incidencia en el sector agrícola y comercial en Ecuador.

https://www.redalyc.org/journal/280/28071845016/html/

Reyes (2018). El desarrollo del sistema financiero bancario y se relación con el crecimiento económico del Perú

https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/7081/TEC00435 R47.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rivera et al., (2020). Interrelación entre el desarrollo sostenible y la diversificación de cultivos mediante el modelo integrador de dimensiones en el Cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas, Republica del Ecuador

https://www.revistaespacios.com/a20v41n19/a20v41n19p18.pdf

Rodríguez et al., (2019). Hacia una bioeconomía sostenible en América Latina y el

Caribe https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/f23d8b68-db93-4013-8556-18ab4061d01e/content

Román et al., (2020). Diversificación de ingresos de los productores como estrategias de desarrollo rural https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=265466153009

Sarduy y Intriago (2018). La gestión de capital de trabajo en el sector turístico http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n2/cofin24218.pdf

Tomalá y Manya (2023). Apalancamiento financiero para el sector agrícola de la provincia de Santa Elena, año 2021 https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6564/10020

Torres (2022). El momento y la gestión de riesgos del seguro agropecuario. https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/814/773

Vara (2012). 7 PASOS PARA UNA TESIS EXITOSA https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA- TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf

Vera (2023) La financiación de la PAC: datos y cifras https://www.europarl.europa.eu/factsheets/es/sheet/106/la-financiacion-de-la-pac

Vila, (2018). seguros agrícolas para la agricultura familiar en américa latina y el caribe https://openknowledge.fao.org/server/api/core/bitstreams/9198b40a-248b-49c3-898e-7ccdbe8e986d/content

WWF, (2023). Por una ganadería regenerativa en Madre de Dios: hacia la restauración de ecosistemas y paisajes sostenibles para mitigar el cambio climático.

https://www.wwf.org.pe/?382076/Por-una-ganaderia-regenerativa-en-Madre-de-Dios-hacia-la-restauracion-de-ecosistemas-y-paisajes-sostenibles-para-mitigar-el-cambio-climatico

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de operacionalización de las variables

"ANÁLISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGIÓN MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Variable 1: Desarrollo Financiero El desarrollo Financiero trata de la rapidez en el desembolso de los créditos, para que los costos de transacción sean mínimas y que el cliente este satisfecho con la oferta del mercado; y también el fácil acceso al servicio de crédito el cual se hará observaciones detallada de lo que impide a la inclusión financiera (Agrobanco, 2021, p.34).	**Variable 1:** El Desarrollo Financiero será medido mediante análisis de documental y la información recopilada de la encuesta y entrevista. Se evaluará las siguientes dimensiones: Inclusión financiera rural y Desembolso de crédito, esta información será de enfoque mixto utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas, para el enfoque cualitativo se aplica el instrumento de la entrevista y el enfoque cuantitativo el instrumento del cuestionario y el análisis documental.	**Inclusión financiera rural**	• **Políticas Inclusivas** • **Bienestar de los agricultores** • **Vinculación con los agricultores**	1, 2, 3,4,5
		Desembolso de crédito	• **Inversión en nuevos proyectos** • **Valor monetario de los gastos**	6,7,8,9,10
Variable 2: Desarrollo Agropecuario El desarrollo Agropecuario es una vía alternativa que constituye la promoción de prácticas sostenibles como un enfoque de diversificación productiva que aprovecha las experiencias combinadas de los grupos locales de cada país redefiniendo los nuevos productos y a qué mercado va dirigido (Rivera et al., 2020, p.260).	**Variable 2: Desarrollo Agropecuario** El desarrollo Agropecuario será medido mediante análisis de documental y la información recopilada de la encuesta y entrevista. Se evaluará las siguientes dimensiones: Promoción de prácticas sostenibles y Diversificación productiva, esta información será de enfoque mixto utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas, para el enfoque cualitativo se aplica el instrumento de la entrevista y el enfoque cuantitativo el instrumento del cuestionario y el análisis de documental.	**Promoción de prácticas sostenibles**	• **Procesos de innovación** • **Desarrollo regional** • **Diversificación de las economías**	11, 12, 13
		Diversificación productiva	• **Capacidades productivas** • **Desarrollo de sectores productivos** • **Proceso de diversificación**	14,15,16

Anexo 02: Matriz de consistencia

"ANÁLISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGIÓN MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOS
PROBLEMA GENERAL ¿De qué manera se ejecutan las actividades de Agrobanco en el desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región de Madre de Dios durante el periodo 2022? PROBLEMAS ESPECIFICAS **1.** ¿Cuáles son las acciones de Agrobanco en la promoción de la inclusión financiera rural en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022? **2.** ¿Cómo ha venido dándose el desembolso de crédito por Agrobanco al desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022? **3.** ¿Cuál es contribución de Agrobanco en la promoción de prácticas sostenibles en la agricultura en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022? **4.** ¿Cuáles son las iniciativas de Agrobanco en la diversificación productiva del sector agrícola en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022?	**OBJETIVO GENERAL** Analizar cómo se ejecutan las actividades de Agrobanco en el desarrollo financiero y desarrollo Agropecuario en la Región de Madre de Dios durante el periodo 2022 **OBJETIVOS ESPECIFICO** 1. Identificar las acciones de Agrobanco en la promoción de la inclusión financiera rural en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022. 2. Describir Cómo ha venido dándose el desembolso de crédito por Agrobanco al desarrollo Financiero y desarrollo Agropecuario en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022. 3. Caracterizar la contribución de Agrobanco en la promoción de prácticas sostenibles en la agricultura en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022. 4. Examinar las iniciativas de Agrobanco en la diversificación productiva del sector agrícola en la Región Madre de Dios durante el periodo 2022.	**Desarrollo Financiero**	**Inclusión financiera rural**	• Políticas Inclusivas • Bienestar de los agricultores • Vinculación con los agricultores	**Enfoque:** Mixto **Diseño:** No experimental **Nivel:** Descriptivo **Tipo:** Básica **Métodos:** Deductivo e inductivo **Técnicas instrumentales de muestreo:** No probabilístico por conveniencia **De recolección de datos:** Cuestionarios Entrevista Análisis documental **De procesamiento de datos:** Cuadros estadísticos **De análisis:** Interpretativo **Población:** Trabajadores administrativos y documentación. **Muestra:** Trabajadores administrativos y documentación.
			Desembolso de crédito	• Inversión en nuevos proyectos • Valor monetario de los gastos	
		Desarrollo Agropecuario	**Promoción de prácticas sostenibles**	• Procesos de innovación • Desarrollo regional • Diversificación de las economías	
			Diversificación productiva	• Capacidades productivas • Desarrollo de sectores productivos • Proceso de diversificación	

Anexo 03: Instrumento

CUESTIONARIO

"Análisis del Desarrollo Financiero y Agropecuario en Agrobanco de la Región Madre de Dios, Periodo 2022"

Estimado (a) participante, reciba un cordial saludo. El presente cuestionario es perteneciente a un estudio de investigación, cuya información obtenida se utilizará exclusivamente para fines académicos.

Instrucciones: Lea atentamente y responda objetivamente marcando con un aspa (X) según crea usted conveniente. Considere que la mínima puntuación corresponde al numeral 1 (Nunca) y la máxima puntuación al numeral 5 (Siempre).

1	2	3	4	5
NUNCA	CASI SIEMPRE	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE

N°	ITEM	1	2	3	4	5
	INCLUSION FINANCIERA					
1	¿Con que frecuencia Agrobanco crea políticas para la inclusión financiera a los agricultores?					
2	¿Con que frecuencia las políticas inclusivas creadas por Agrobanco ha mejorado la equidad y diversidad financiera?					
3	¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva el bienestar económico de los agricultores?					
4	¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva a los agricultores a tener vinculación económica?					
5	¿Con que frecuencia el vínculo que Agrobanco tiene con los agricultores mejora la inclusión financiera rural?					
	DESEMBOLSO DE CRÉDITO					
6	¿Con que frecuencia Agrobanco invierte en nuevos proyectos de desembolso de crédito para los agricultores?					
7	¿Con que frecuencia consideras que la inversión en nuevos proyectos de Agrobanco es esencial para impulsar el desarrollo financiero?					
8	¿Con que frecuencia piensas que los proyectos financiados por Agrobanco tienen una mayor probabilidad de éxito a largo plazo?					

9	¿Con que frecuencia consideras que el valor monetario de los gastos de Agrobanco es el adecuado para satisfacer las necesidades de los agricultores?					
10	¿Con que frecuencia Agrobanco tiene en consideración las posibles pérdidas por los desembolsos de crédito a los agricultores?					
	PROMOCION DE PRÁCTICAS SOSTENIBLES					
11	¿Con que frecuencia Agrobanco incentiva los procesos de innovación de prácticas sostenibles a sus beneficiarios?					
12	¿Con que frecuencia piensas que los proyectos de diversificación económica financiados por Agrobanco han tenido un impacto positivo en la calidad de vida de los agricultores?					
13	¿Con que frecuencia los programas de prácticas sostenibles de Agrobanco son exclusivamente para el desarrollo regional?					
	DIVERSIFICACIÓN PRODUCTIVA					
14	¿Con que frecuencia los créditos financieros depende de la capacidad productiva del agricultor?					
15	¿Con que frecuencia Agrobanco se tarda en verificar los procesos de diversificación de nuevos productos?					
16	¿Con que frecuencia Agrobanco aplica nuevas estrategias para incentivar la diversificación de nuevos productos?					

GUIA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

"ANÁLISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO DE AGROBANCO EN LA REGIÓN DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

N°	DESCRIPCION	ALTERNATIVAS		¿POR QUÉ?
		SI	NO	
	INCLUSION FINANCIERA			
1	¿Agrobanco cuenta con políticas que promocionan la inclusión financiera rural?			
2	¿Agrobanco busca el bienestar económico de los agricultores con la promoción de la inclusión financiera rural?			
3	¿Agrobanco busca la vinculación con los agricultores a través de inclusión financiera rural?			
	DESEMBOLSO DE CREDITO			
3	¿Considera Agrobanco que el desembolso de crédito tiene como alcance la inversión en nuevos proyectos?			
4	Al momento del desembolso de un crédito, ¿Agrobanco toma en cuenta el valor monetario de los gastos que se generará?			
	PROMOCION DE PRACTICAS SOSTENIBLES			
5	¿Agrobanco tienen conciencia durante los procesos de innovación para lograr practicas sostenibles para los agricultores?			
6	¿Agrobanco incentiva a lograr practicas sostenibles para el desarrollo regional?			
7	¿Considera Agrobanco que la promoción de prácticas sostenibles mantiene la diversificación económica del agricultor?			
	DIVERSIFICACION PRODUCTIVA			
8	¿Agrobanco interviene en la capacidad productiva del agricultor para fortalecer su capacidad técnica y empresarial?			
9	¿La diversificación productiva que propone Agrobanco contribuye al desarrollo de sectores productivos?			
10	¿El proceso de diversificación de Agrobanco beneficia a la diversificación productiva del agricultor?			

ANÁLISIS DOCUMENTAL

"ANÁLISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO DE AGROBANCO EN LA REGIÓN DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
FUNCION	**INCLUSION FINANCIERA**			
Objetivo e. 1. Objetivo e. 2.	Estado de situación financiera:			
Objetivo e. 2.	Estado de resultado			
Objetivo e. 1. Objetivo e. 2. Objetivo e. 4.	Agro reporte			
Objetivo e. 3. Objetivo e. 5.	Memoria anual			
Objetivo e. 1.	Campañas focalizadas			
Objetivo e. 1. Objetivo e. 5.	Distribución de gastos			
Objetivo e. 4.	Estructura organizacional			

Anexo 04: Solicitud de autorización para realización de estudio.

UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

"Año de bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

AGROBANCO
24 ABR. 2024
HORA
RECIBIDO
NO ES SEÑAL DE CONFORMIDAD

SOLICITO: Autorización para realizar, proyecto de investigación

AGROBANCO
Rubén Jerry Ordeñique Santisteban
V°B°
Jefe de Agencia

Señor gerente:

Banco agropecuario (AGROBANCO)

De mi mayor consideración;

Nos place extenderles un cordial saludo, al mismo tiempo con el debido respeto solicitarle mediante la presente su autorización para realizar el proyecto de investigación en la entidad bancaria de Agrobanco, para los jóvenes Valer Quispe, Leonardo Elvis y Quispe Peralta, Isabel bachilleres de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios y poder tener el acceso con fines de obtener información que nos permitan desarrollar nuestro proyecto para la obtención de título profesional.

Dado que Agrobanco es una entidad financiera cuyo objetivo fundamental es promover y facilitar el otorgamiento de créditos a los pequeños productores agropecuarios del Perú, por el cual hemos optado visitar sus instalaciones y obtener información que nos permitan completar nuestro proyecto de investigación sobre el tema relacionado a **"ANÁLISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGIÓN DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"**

Sin otro particular, agradecemos su atención a esta solicitud, aprovechamos la oportunidad para reiterarle nuestra más alta consideración y estima.

Puerto Maldonado 24/04/2024

Atentamente;

BR. VALER QUISPE, LEONARDO ELVIS
DNI: 73139311

BR. QUISPE PERALTA, ISABEL
DNI: 76273636

Anexo 05: Solicitud de validación de instrumentos

UNIVERSIDAD NACUIONAL AMAZONICA DE MADRE DE DIOS
"Madre de Dios, capital de la biodiversidad del Perú"
"Año del bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"
FACULTAD DE ECOTURISMO

Puerto Maldonado, 22 de mayo del 2024

Carta Nº 001- IQP/LEVQ-2024

Señor: Mag. CPCC Andrés Quispe Acuña

Asunto: Solicito Opinión para Validación de Instrumentos de Investigación

Ciudad. - Puerto Maldonado

Es grato dirigirme a Ud. para saludarlo cordialmente y a la vez manifestarle que, en condición de alumnos de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, vengo realizando el trabajo de investigación cuyo título es:

"ANALISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGION DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

Por tal razón, recurrimos de sus conocimientos y experiencias en el campo de la investigación para solicitarle su opinión profesional respecto a la estructura y validez de los instrumentos que acompaño a la presente:

- Matriz de consistencia de la investigación
- Matriz de operacionalización de variables de la investigación
- Instrumentos de las variables

Agradecemos por anticipado su aceptación a la presente, quedando de Ud. muy reconocidos.

Atentamente.

Valer Quispe, Leonardo Elvis
Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Quispe Peralta, Isabel
Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

UNIVERSIDAD NACUIONAL AMAZONICA DE MADRE DE DIOS
"Madre de Dios, capital de la biodiversidad del Perú"
"Año del bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"
FACULTAD DE ECOTURISMO

Puerto Maldonado, 15 de mayo del 2024

Carta Nº 002- IQP/LEVQ-2024

Señor: Mag. CPCC Edilberto, Vilca Anchante

Asunto: Solicito Opinión para Validación de Instrumentos de Investigación

Ciudad.-

Es grato dirigirme a Ud. para saludarlo cordialmente y a la vez manifestarle que, en condición de alumnos de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, vengo realizando el trabajo de investigación cuyo título es:

"ANALISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGION DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

Por tal razón, recurrimos de sus conocimientos y experiencias en el campo de la investigación para solicitarle su opinión profesional respecto a la estructura y validez de los instrumentos que acompaño a la presente:

- Matriz de consistencia de la investigación
- Matriz de operacionalización de variables de la investigación
- Instrumentos de las variables

Agradecemos por anticipado su aceptación a la presente, quedando de Ud. muy reconocidos.

Atentamente.

Valer Quispe, Leonardo Elvis
Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Quispe Peralta, Isabel
Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

UNIVERSIDAD NACUIONAL AMAZONICA DE MADRE DE DIOS
"Madre de Dios, capital de la biodiversidad del Perú"
"Año del bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"
FACULTAD DE ECOTURISMO

Puerto Maldonado, 15 de mayo del 2024

Carta Nº 003- IQP/LEVQ-2024

Señor(a): Mag. CPCC Yeni Verónica, Taype Calla

Asunto: Solicito Opinión para Validación de Instrumentos de Investigación

Ciudad.-

Es grato dirigirme a Ud. para saludarlo cordialmente y a la vez manifestarle que, en condición de alumnos de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, vengo realizando el trabajo de investigación cuyo título es:

"ANALISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGION DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022"

Por tal razón, recurrimos de sus conocimientos y experiencias en el campo de la investigación para solicitarle su opinión profesional respecto a la estructura y validez de los instrumentos que acompaño a la presente:

- Matriz de consistencia de la investigación
- Matriz de operacionalización de variables de la investigación
- Instrumentos de las variables

Agradecemos por anticipado su aceptación a la presente, quedando de Ud. muy reconocidos.

Atentamente.

Valer Quispe, Leonardo Elvis
Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Quispe Peralta, Isabel
Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Anexo 06: Ficha de validación

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación: "Análisis del desarrollo financiero y agropecuario en Agrobanco de la Región de Madre de Dios, periodo 2022".

Nombre del instrumento: Entrevista

CRITERIO	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelentes
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
FORMA	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.				63%	
	2.CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.				80%	
	3.OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.			60%		
CONTENIDO	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			60%		
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.				70%	
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente las variables de investigación.				70%	
ESTRUCTURA	7.ORGANIZACION	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.				68%	
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.			60%		
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.			60%		
	10.METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				70%	

d) Valoración cuantitativa: 66 %
e) Valoración cualitativa: Muy Bueno
f) Conclusión: Apiqueu el instrumento

Lugar y fecha: Puerto Maldonado, 15.05.2024

Deficiencia: menor o igual 20%
Regular: 21% a 40%
Buena: 41% a 60%
Muy buena: 61% a 80%
Excelente: 81% a 100%

Firma: _____

Nombre: Mg. CPCC Edilberto Felix Vilca Anchat

DNI: MAT N° 25-011 MDD
CERTIFICACIÓN N° 507

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación: "Análisis del desarrollo financiero y agropecuario en Agrobanco de la Región de Madre de Dios, periodo 2022".

Nombre del instrumento: Cuestionario

CRITERIO	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelentes
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
FORMA	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.				63%	
	2.CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.				80%	
	3.OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.			60%		
CONTENIDO	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			60%		
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.				70%	
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente las variables de investigación.				70%	
ESTRUCTURA	7.ORGANIZACION	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.				68%	
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.			60%		
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.			60%		
	10.METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				70%	

a) *Valoración cuantitativa:* 66 %
b) *Valoración cualitativa:* Muy Bueno
c) *Conclusión:* Aplique el instrumento

Lugar y fecha: Puerto Maldonado, 15.05.2024

Deficiencia: menor o igual 20%
Regular: 21% a 40%
Buena: 41% a 60%
Muy buena: 61% a 80%
Excelente: 81% a 100%

Firma: _____

Nombre: Mg. CPCC. Edilberto Felix Vilca Anchante

DNI: MAT Nº 25-011 MDD CERTIFICACIÓN Nº 507

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación: "Análisis del desarrollo financiero y agropecuario en Agrobanco de la Región de Madre de Dios, periodo 2022".

Nombre del instrumento: Entrevista

CRITERIO	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelentes
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
FORMA	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.			60		
	2.CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.			60		
	3.OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.			60		
CONTENIDO	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			60		
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.			60		
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente las variables de investigación.			60		
ESTRUCTURA	7.ORGANIZACION	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.			60		
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.			60		
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.			60		
	10.METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.			60		

d) Valoración cuantitativa: 60%
e) Valoración cualitativa: Bueno
f) Conclusión: Aplique el instrumento

Lugar y fecha: Puerto Maldonado, 15.05.2024

Deficiencia: menor o igual 20%
Regular: 21% a 40%
Buena: 41% a 60%
Muy buena: 61% a 80%
Excelente: 81% a 100%

Firma: .....
Nombre: M.Sc. ANDRES QUISPE ACUÑA
CONTADOR PÚBLICO
CCAQP. N° 3210
DNI: 29512220

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación: "Análisis del desarrollo financiero y agropecuario en Agrobanco de la Región de Madre de Dios, periodo 2022".

Nombre del instrumento: Cuestionario

CRITERIO	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelentes
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
FORMA	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.			60		
	2.CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.			60		
	3.OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.			60		
CONTENIDO	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			60		
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.			60		
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente las variables de investigación.			60		
ESTRUCTURA	7.ORGANIZACION	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.			60		
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.			60		
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.			60		
	10.METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.			60		

a) *Valoración cuantitativa:* 60%
b) *Valoración cualitativa:* Bueno
c) *Conclusión:* Apliquese el instrumento

Lugar y fecha: Puerto Maldonado, 15.05.2024

Deficiencia: menor o igual 20%
Regular: 21% a 40%
Buena: 41% a 60%
Muy buena: 61% a 80%
Excelente: 81% a 100%

Firma: M.Sc. ANDRES QUISPE ACUÑA
Nombre: CONTADOR PÚBLICO CCAQP. N° 3210
DNI: 29512220

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación: "Análisis del desarrollo financiero y agropecuario en Agrobanco de la Región de Madre de Dios, periodo 2022".

Nombre del instrumento: Cuestionario

CRITERIO	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelentes
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
FORMA	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.				80	
	2.CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.				80	
	3.OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.				80	
CONTENIDO	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				61	
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.			60		
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente las variables de investigación.				70	
ESTRUCTURA	7.ORGANIZACION	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.				63	
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.				63	
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.			60		
	10.METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				63	

a) *Valoración cuantitativa:* 68%
b) *Valoración cualitativa:* Muy Bueno
c) *Conclusión:* Aplique el instrumento

Lugar y fecha: Puerto Maldonado, 15.05.2024

Deficiencia: menor o igual 20%
Regular: 21% a 40%
Buena: 41 % a 60%
Muy buena: 61 % a 80%
Excelente: 81 % a 100%

Firma: _____
Nombre: Yeni U. Taype Calla
DNI: 40689472

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación: "Análisis del desarrollo financiero y agropecuario en Agrobanco de la Región de Madre de Dios, periodo 2022".

Nombre del instrumento: Entrevista

CRITERIO	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelentes
			0-20%	21-40%	41-60%	61-80%	81-100%
FORMA	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.				80	
	2.CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.				80	
	3.OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.				80	
CONTENIDO	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				61	
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y profundidad.			60		
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide en forma pertinente las variables de investigación.				70	
ESTRUCTURA	7.ORGANIZACION	Existe una organización lógica entre todos los elementos básicos de la investigación.				63	
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.				63	
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.			60		
	10.METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				63	

d) Valoración cuantitativa: 68%
e) Valoración cualitativa: Muy Bueno
f) Conclusión: Apliquese el instrumento

Lugar y fecha: Puerto Maldonado, 15.05.2024

Deficiencia: menor o igual 20%
Regular: 21% a 40%
Buena: 41% a 60%
Muy buena: 61% a 80%
Excelente: 81% a 100%

Firma: _____

Nombre: Yeni V. Farfán Calla

DNI: 40689972

Anexo 07: Consentimiento informado

Agrobanco

"AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACION DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACION DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNIN Y AYACUCHO"

Lima, 12 de junio de 2024

CARTA N° 003 - 2024 - AGROBANCO

Señores:
UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZONICA DE MADRE DE DIOS

Atención : **ISABEL QUISPE PERALTA**
LEONARDO ELVIS VALER QUISPE
Bachilleres en Contabilidad y Finanzas - UNAMAD

Presente. -

Asunto : Respuesta a carta sobre proyecto de investigación

Mediante la presente me dirijo a ustedes, para saludarles y a la vez responder a su carta enviada a mi despacho con fecha 24/04/2024, en la cual solicitan la autorización para realizar un proyecto de investigación que lleva por nombre **"ANALISIS DEL DESARROLLO FINANCIERO Y AGROPECUARIO EN AGROBANCO DE LA REGION DE MADRE DE DIOS, PERIODO 2022".**

Indicarles que la respuesta es **POSITIVA**, la agencia de Puerto Maldonado colaborara con la información requerida a fin de que puedan cumplir con el objetivo planteado, no sin antes solicitarles que nos hagan llegar una copia del proyecto de investigación, sin otro en particular, me despido muy atte.

Atentamente.

AGROBANCO
BANCO AGROPECUARIO
Ruben Jefry Orderique Santisteban
Jefe de Agencia
Oficina Puerto Maldonado

CARTA DE ACEPTACIÓN

Tambopata, 23 de julio del 2024.

Señor:
Dr. JORGE LUIS CASTILLO HURTADO
Decano de la Facultad de Ecoturismo

Mediante la presente me dirijo a Ud., con la finalidad de comunicarle que la Bach. QUISPE PERALTA, Isabel, Bach. VALER QUISPE, Leonardo Elvis, viene realizando su proyecto de Tesis denominado **"Análisis del desarrollo Financiero y Agropecuario en Agrobanco de la región Madre de Dios, periodo 2022"** para optar el título de CONTADOR PÚBLICO. Por lo tanto, cumpliendo el reglamento de grados y títulos vigente de la UNAMAD, **ACEPTO EL ASESORAMIENTO DE LA MENCIONADA TESIS.**

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para expresarle mis consideraciones más distinguidas de estima personal.

Atentamente,



Mgt. Flores Flores, Fredy Roger