

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICAS
MENCIÓN FINANZAS



**EL ACCESO AL CRÉDITO Y EL NIVEL DE INGRESO DE LOS
AGRICULTORES EN EL DISTRITO DE IMAZA, PROVINCIA DE
BAGUA, 2024**

TESIS
PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS,
MENCIÓN: FINANZAS

PRESENTADO POR:
ANA CECILIA CORDOVA MARTINEZ

Tingo María – Perú
2026



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE POSGRADO FCEA
DIRECCIÓN



"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la Recuperación Y Consolidación de la Economía Peruana"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Nro. 023-2025-UPG-FCEA-UNAS

En la ciudad universitaria, siendo las 10:00 AM del viernes 10 de noviembre del 2025, reunidos presencial, se instaló el jurado calificador a fin de proceder a la sustentación de la tesis titulada:

EL ACCESO AL CRÉDITO Y EL NIVEL DE INGRESO DE LOS AGRICULTORES EN EL DISTRITO DE IMAZA, PROVINCIA DE BAGUA 2024, A cargo de la candidata al grado de maestro en Ciencias Económicas, mención: Finanzas; **ANA CECILIA CORDOVA MARTINEZ**.

Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor, el jurado calificador procedió a emitir su fallo, declarando **APROBADO** con el calificativo de **BUENO** por unanimidad.

Acto seguido, a horas **11:00AM** el presidente dio por culminada la sustentación; procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

Tingo María, 10 de noviembre de 2025

Dr. EFRAIN ELI ESTEBAN CHURAMPI
PRESIDENTE DEL JURADO



MSc. BARLAND HUAMAN BRAVO
MIEMBRO DEL JURADO

MSc. HUGO SOTO PEREZ
MIEMBRO DEL JURADO

DR. TEODORO PANDURO RAMIREZ
ASESOR



UNAS

VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE
INVESTIGACIÓN

UNIDAD DE SOPORTE
CIENTÍFICO
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"
"Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N 186 - 2026 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% y contenido generado por Inteligencia Artificial menor o igual al 20%. Según establece el Art. 29° y 30° del Acuerdo Nro.017-2025-CIUNAS-VRI-UNAS.

Programa de Estudio:

Maestría en Ciencias Económicas Mención: Finanzas

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
EL ACCESO AL CRÉDITO Y EL NIVEL DE INGRESO DE LOS AGRICULTORES EN EL DISTRITO DE IMAZA, PROVINCIA DE BAGUA, 2024	ANA CECILIA CORDOVA MARTINEZ	09 % Nueve	Menor a 20 %

Tingo María, 17 de junio de 2026.


UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO
ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES
JEFE

C.C. Archivo



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

Tingo María

VICERRECTORADO DE INVESTIGACION

DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE LA

INVESTIGACIÓN

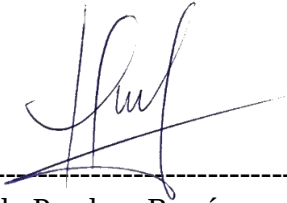
“Promoviendo la Calidad de la Investigación”

REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL GRADO ACADEMICO DE MAESTRO.

Universidad	:	Universidad Nacional Agraria de la Selva
Escuela de posgrado	:	EPG-UNAS
Posgrado	:	Maestría en Ciencias Económicas
Mención	:	Finanzas
Título de Tesis	:	El acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024
Objetivo General	:	Determinar la relación que existe entre el acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.
Autor de la Tesis	:	Ana Cecilia Córdova Martínez
DNI	:	41402128
Correo Electrónico	:	ana.cordova@unas.edu.pe
Asesores de Tesis	:	Dr. Tedy Panduro Ramírez
Área de Investigación	:	Finanzas
Grupo de Investigación	:	Tesis
Línea de Investigación	:	Créditos y Cobranzas
Lugar de Ejecución	:	Bagua, Distrito de Imaza, Provincia de Bagua, Región Amazonas
Fecha de inicio	:	01/01/2024
Fecha de termino	:	09/11/2025
Presupuesto	:	S/. 12,000
Financiamiento	:	Propio (X) FEDU () Externo ()



 Ana Cecilia Córdova Martínez
 Autor



 Dr. Tedy Panduro Ramírez
 Asesor

DEDICATORIA

A Dios por ser mi guía y mi fuente de fortaleza durante este arduo proceso académico. Su divina providencia y apoyo espiritual me han dado la fuerza para superar los desafíos y alcanzar este logro.

A mis queridos padres Rodrigo, María, y mis Hermanos, cuya incansable entrega y compromiso han sido el pilar fundamental de mi formación académica, acompañándome con su apoyo incondicional y el noble anhelo de ver realizada mi vocación profesional.

A mis amados hijos Dana, David y Máximo por estar siempre a mi lado, brindándome aliento y compañía en cada paso de este camino. Su apoyo incondicional ha sido una fuente de fortaleza y motivación para alcanzar mis metas.

AGRADECIMIENTOS

A mi amada familia, les debo un inmenso reconocimiento por su amor incondicional, constante apoyo y sacrificios incansables. Su aliento y respaldo han sido mi mayor motivación y fuente de inspiración en cada etapa de este viaje académico.

A mi asesor, estoy profundamente agradecido por su orientación, dedicación y sabios consejos a lo largo de este trabajo de investigación. Su compromiso y apoyo fueron crucialmente importantes para mi crecimiento académico y el éxito de esta tesis.

A mis respetados profesores, miembros de jurado y a las personas especiales que contribuyeron a mi formación, reconozco el aliento moral, recomendaciones oportunas, sabiduría y enseñanzas han sido fundamentales para el desarrollo de este trabajo académico.

ÍNDICE DE CONTENIDO

FICHA CATALOGRÁFICA	¡Error! Marcador no definido.
ACTA DE SUSTENTACIÓN	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	v
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
ÍNDICE DE ANEXOS	x
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT	xii
CAPITULO I INTRODUCCIÓN	12
1.1 Planteamiento del problema	12
1.1.1 Contexto	12
1.1.2 Descripción.....	13
1.1.3 Explicación.....	13
1.2 Interrogantes.....	16
1.2.1 General	16
1.2.2 Específicos	16
1.3 Justificación.....	16
1.3.1 Teórica.....	16
1.3.2 Práctica	17
1.4 Objetivos	17
1.4.1 General	17

1.4.2	Específicos	17
1.5	Hipótesis y Variables	17
1.5.1	Hipótesis general	17
1.5.2	Hipótesis específicas	17
1.5.3	Identificación de variables	18
1.5.4	Definición conceptual de las variables	19
1.5.4.1.	Ingreso	19
1.5.4.2.	Crédito	19
1.5.4.3.	Crédito agrícola	19
1.5.5	Operacionalización de variables.....	20
II.	METODOLOGÍA	21
2.1	Tipo de investigación	21
2.2	Nivel de investigación.....	21
2.3	Unidad de análisis	21
2.4	Población y Muestra.....	21
2.4.1	Determinación de la población.....	21
2.4.2	Muestra.....	22
2.5	Método	22
2.6	Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	23
2.6.1	Técnicas.....	23
2.6.2	Instrumentos	23
2.7	Procedimientos y análisis de datos.....	24
2.7.1	Procedimientos	24
2.7.2	Procesamiento de información y análisis	24
III.	REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA	26

3.1	Antecedentes	26
3.1.1.	Internacionales	26
3.1.2.	Nacionales	28
3.1.3.	Regional	30
3.2	Bases Teóricas.....	31
3.2.1.	Acceso a créditos.....	31
3.2.2.	Ingreso	37
3.3	Conceptos y definiciones	42
IV.	RESULTADOS	44
4.1	Resultados descriptivos	44
4.1.1	Datos generales	44
4.1.1.1.	Sexo del agricultor	44
4.1.1.2.	Edad de los agricultores	44
4.1.1.3.	Grado de instrucción	45
4.1.1.4.	Procedencia del agricultor	45
4.1.1.5.	Ingresos del agricultor	46
4.1.2	Nivel de las Variables	46
4.1.2.1.	Nivel de acceso al crédito.....	46
4.1.2.2.	Nivel de ingresos de los agricultores.....	47
4.1.2.3.	Variable ingreso de los agricultores	47
4.1.3	Nivel de las Dimensiones	48
4.1.3.1.	Nivel del tamaño del predio	48
4.1.3.2.	Nivel del agricultor.....	48
4.1.3.3.	Nivel de educación del agricultor.....	49
4.1.3.4.	Nivel de otros ingresos	49

4.2	Resultados Inferenciales.....	50
4.2.1.	Relación entre el acceso al crédito y los ingresos de los agricultores.....	50
4.2.2.	Relación entre el tamaño del predio y los ingresos de los agricultores.....	51
4.2.3.	Relación entre la edad y los ingresos de los agricultores	53
4.2.4.	Relación entre la educación y los ingresos de los agricultores	54
V.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	56
5.1	Contrastación de hipótesis y correlación de variables	56
5.1.1.	Hipótesis general	56
5.1.2.	Hipótesis específica 1	56
5.1.3.	Hipótesis específica 2	57
5.1.4.	Hipótesis específica 3	57
5.2	Concordancia con estudios similares	58
	CONCLUSIONES	61
	RECOMENDACIONES	63
	REFERENCIAS	64
	ANEXOS.....	66
	Anexo A Matriz de Consistencia: El acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024	67
	Anexo B Instrumento de recolección de datos.....	68
	Anexo C Baremo	69
	Anexo D Validación de expertos	70
	Anexo E Base de datos.....	73

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Créditos otorgados por institución financiera en el distrito de Imaza</i>	16
Tabla 2	<i>Operacionalización de variables</i>	20
Tabla 3	<i>Prueba de confiabilidad del alfa de Cronbach</i>	24
Tabla 4	<i>Prueba de normalidad de los datos.....</i>	25
Tabla 5	<i>Sexo del agricultor</i>	44
Tabla 6	<i>Edad de los agricultores</i>	44
Tabla 7	<i>Grado de instrucción de los agricultores.....</i>	45
Tabla 8	<i>Lugar de procedencia del agricultor</i>	45
Tabla 9	<i>Ingresos del agricultor</i>	46
Tabla 10	<i>Variable acceso al crédito por parte de los agricultores del distrito de Imaza.....</i>	46
Tabla 14	<i>Variable ingreso de los agricultores</i>	47
Tabla 15	<i>Dimensión ingresos agrícolas.....</i>	47
Tabla 11	<i>Dimensión tamaño del predio de los agricultores</i>	48
Tabla 12	<i>Dimensión edad del agricultor.....</i>	48
Tabla 13	<i>Dimensión educación del agricultor</i>	49
Tabla 16	<i>Dimensión otros ingresos.....</i>	49
Tabla 17	<i>Inferencia entre el acceso al crédito y los ingresos de los agricultores</i>	50
Tabla 18	<i>Inferencia entre el tamaño del predio y los ingresos de los agricultores</i>	51
Tabla 19	<i>Inferencia entre la edad y los ingresos de los agricultores</i>	53
Tabla 20	<i>Inferencia entre la educación y los ingresos de los agricultores.....</i>	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Distribución agrupada de la variable 1 y 2</i>	50
Figura 2 <i>Distribución agrupada de la dimensión 1 y la variable 2</i>	52
Figura 3 <i>Distribución agrupada de la dimensión 2 y la variable 2</i>	53
Figura 4 <i>Distribución agrupada de la dimensión 3 y la variable 2</i>	55

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A <i>Matriz de Consistencia</i>	67
Anexo B <i>Instrumento de recolección de datos</i>	68
Anexo C <i>Baremo</i>	69
Anexo D <i>Validación de expertos</i>	70
Anexo E <i>Base de datos</i>	73

RESUMEN

Objetivo: Determinar la relación entre el acceso al crédito y los ingresos rurales en agricultores amazónicos del distrito de Imaza, Perú. **Métodos:** El estudio presentó enfoque cuantitativo, alcance descriptivo-relacional y diseño no experimental, transversal, prospectivo y analítico. La población estuvo conformada por 4,371 agricultores jefes de hogar, de los cuales se seleccionó una muestra de 72 agricultores. La técnica de recolección de datos fue la encuesta y el instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado con escala tipo Likert. Los datos fueron procesados mediante análisis descriptivo e inferencial. Previamente, se aplicó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov; al no cumplirse el supuesto de normalidad, se utilizó el coeficiente rho de Spearman. **Resultados:** El acceso al crédito se concentró en el nivel medio en el 80.6 % de los agricultores, mientras que los ingresos rurales alcanzaron el nivel medio en el 76.4 %. Se encontró una correlación positiva, alta y significativa entre acceso al crédito e ingresos rurales ($\rho = .871$; $p = .000$). **Conclusión:** El acceso al crédito se relacionó significativamente con los ingresos rurales, por lo que constituye un factor financiero relevante para la economía de los agricultores estudiados.

Palabras clave: inclusión financiera, financiamiento agrícola, agricultura familiar, desarrollo territorial, hogares agrícolas, crédito productivo.

ABSTRACT

Objective: To determine the relationship between the access to loans and the rural income of Amazon farmers in the Imaza district of Peru. **Methods:** The study presented a quantitative focus, descriptive-relational reach and a non-experimental, cross-sectional, prospective, and analytical design. The population was made up of 4,371 farmers [who were] heads of households, of which, a sample of seventy two farmers was selected. The data collection technique was that of a survey and the instrument that was used was a structured questionnaire with a Likert type scale. The data was processed using a descriptive and inferential analysis. Previously, the Kolmogorov-Smirnov normality test was applied; since the supposed normality was not met, Spearman's Rho coefficient was used. **Results:** The access to loans was concentrated at an average level for 80.6% of the farmers, while the rural incomes reached an average level for 76.4%. A positive, high and significant correlation was found between the access to loans and the rural income ($\rho = 0.871$; $p = 0.000$). **Conclusion:** The access to loans was significantly related to the rural income, thus it constituted a relevant financial factor in the economy of the farmers that were studied.

Keywords: financial inclusion, agricultural financing, family agriculture, territorial development, farming homes, productive loans

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Contexto

La relación entre el ingreso y el acceso al crédito en los agricultores es un tema de gran relevancia en la economía agrícola. Los agricultores con mayores ingresos suelen tener un acceso más fácil a los créditos debido a que representan un menor riesgo para los prestamistas. Estos créditos pueden ser utilizados para invertir en maquinaria, semillas, fertilizantes y otras mejoras que pueden aumentar la productividad de sus tierras. Sin embargo, los agricultores con ingresos más bajos a menudo enfrentan dificultades para acceder a estos créditos, lo que puede limitar su capacidad para mejorar sus operaciones y aumentar sus ingresos. Por lo tanto, existe una relación directa y significativa entre el nivel de ingresos de los agricultores y su acceso al crédito.

De acuerdo con la Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados el Perú cuenta con aproximadamente 9 millones de hogares distribuidos en distintos niveles socioeconómicos. En este contexto, únicamente el 1.2% de las familias se ubica en el nivel socioeconómico (NSE) “A”, mientras que el 31.7% pertenece al NSE “E”. Estas diferencias se reflejan en los ingresos familiares mensuales, los cuales alcanzan los 7 487 soles en el NSE “A” y los 1 547 soles en el NSE “E”. A nivel nacional, el ingreso promedio mensual de los hogares asciende a 3 202 soles. (APEIM, 2024).

Por otro lado, los hallazgos presentados en el informe *Perfiles Socioeconómicos del Perú 2021* evidencian que aproximadamente uno de cada tres hogares peruanos forma parte del NSE “E”, resultado que coincide con las cifras previamente expuestas. Asimismo, el citado informe describe diversas características asociadas a cada estrato socioeconómico y destaca que

las brechas más significativas se observan entre los extremos de la clasificación, es decir, entre el nivel socioeconómico más alto y el más bajo. (García, 2023).

1.1.2 Descripción

El departamento de Amazonas, ubicado en el norte de Perú, es una región con una población aproximada de 423 mil habitantes. La distribución socioeconómica de esta población es bastante variada, con solo el 2.5% de la población que representa el Nivel Socioeconómico (NSE) “AB”, que se refiere a los grupos de ingresos más altos. Por otro lado, el 65.1% de la población pertenece al NSE “E”, que se refiere a los grupos de ingresos más bajos (CPI, 2022).

Existe incidencia de pobreza en el distrito de Imaza, los datos revelan una situación preocupante respecto a las condiciones socioeconómicas de sus habitantes. De un total de 17,482 personas, el 78.1% se encuentra en situación de pobreza total. Este alto porcentaje implica que una gran mayoría de los residentes enfrentan desafíos significativos en términos de acceso a recursos básicos como alimentación adecuada, vivienda, educación y atención sanitaria, factores fundamentales que se consideran al categorizar a los individuos dentro del espectro de pobreza total. Por otro lado, en la incidencia de la pobreza extrema, mostrando que 9,592 personas viven bajo esta condición. El 42.7% no solo son pobres, sino que se encuentran en pobreza extrema, siendo una situación aún más grave, enfrentando extremas dificultades para cubrir necesidades básicas diarias (INEI, 2022).

1.1.3 Explicación

El acceso a un crédito es un recurso valioso que permite a las personas financiar su actividad agrícola y/o pecuaria, lo que a su vez contribuye a mejorar su productividad. Sin embargo, no todas las personas tienen la misma facilidad para acceder a estos créditos.

El crecimiento del sector financiero en el departamento de Amazonas ha sido notable en los últimos años. Entre 2013 y 2022, la profundización financiera y el número de oficinas

del departamento experimentó un aumento significativo, pasando del 12 al 19 por ciento y de 18 a 33 respectivamente (BCRP, 2023).

Según los resultados del IV Censo Nacional Agropecuario de 2012, Amazonas es uno de los departamentos donde un porcentaje significativo de mujeres, el 19.3%, no pudo acceder a un crédito debido a la falta de un título de propiedad. Este porcentaje supera al promedio nacional. En el caso de los hombres, Amazonas presenta el mayor porcentaje de aquellos que no pudieron acceder a un crédito, con un 21.2%. Además, la falta de crédito es una de las principales razones por las que tanto mujeres como hombres productores no cultivaron sus tierras. En Amazonas, este porcentaje alcanza el 35.9% (INEI, 2014).

En el distrito de Imaza funciona una oficina del Banco de la Nación que realiza sus actividades de depósitos, retiros y otros dirigidos fundamentalmente al sector público; sin embargo, al no haber otra institución financiera asentada en el distrito, extiende sus operaciones al público en general, especialmente el de ahorros, depósitos y retiros a través de su tarjeta Multired. Cabe señalar que esta institución ofrece servicios de créditos solo a los servidores públicos.

La presencia en el distrito de Imaza de otras entidades financieras tales como cajas municipales, cajas rurales, financieras y cooperativas es a través de analistas financieros que visitan regularmente al distrito y cuyas oficinas se ubican en la ciudad de Bagua. Una de las cooperativas que tiene fuerte presencia en la provincia de Bagua es la Cooperativa Santo Cristo de Bagazan, cuyos analistas visitan regularmente a los socios y a la población del distrito de Imaza para ofrecer créditos de consumo principalmente, para vivienda entre otros créditos. Es importante destacar que esta cooperativa tiene un producto denominado El “Préstamo Agroinversión” constituye una modalidad de financiamiento destinada a personas naturales y jurídicas que ejercen actividades productivas independientes generadoras de ingresos. Para ser

elegibles, los beneficiarios deben acreditar que más del 50% de sus ingresos económicos tienen origen en actividades agrícolas y/o pecuarias.

Otra de las entidades financieras que tiene presencia en la ciudad de Bagua y cuyos analistas visitan regularmente el distrito de Imaza es la Financiera Alternativa, que tiene productos tales como “Crédito Rural” y “Crédito Agrícola” los mismos dirigido a los agricultores del ámbito de su influencia y que son muy solicitados por los productores agrícolas del distrito de Imaza.

Por otro lado, también existe una fuerte presencia en la provincia de Bagua de la Caja Municipal Piura y la Caja Municipal Trujillo, cuyos analistas visitan constantemente el distrito de Imaza colocando sus créditos a los agricultores, así como a los comerciantes de la localidad.

La Tabla 1 muestra la distribución porcentual de los créditos otorgados a la población del distrito de Imaza según institución financiera. Esta información ha sido obtenida en una entrevista realizada en el distrito con los pobladores que accedieron a un crédito en una entidad financiera tal como lo refiere el Sr. Sergio Condorachay Bustamante con DNI 45219936, quien es comerciante y agricultor a la vez y cuya entidad financiera que adeuda es la Caja Municipal Piura.

Tal como se aprecia en la Tabla 1, al estar el Banco de la Nación establecido en el mismo distrito, tiene una mayor participación en los créditos otorgados y además esta entidad otorga créditos a los empleados públicos y es el caso que en el distrito la mayoría de los docentes son también agricultores, de tal forma que se benefician del crédito estatal para invertir también en sus parcelas. La Caja Municipal Piura es la segunda entidad que tiene fuerte presencia en el distrito otorgando poco mas del 20% de los créditos otorgados, seguido de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazan y de la Caja Municipal Trujillo que conjuntamente otorgan un poco más del 30% de los créditos.

Tabla 1*Créditos otorgados por institución financiera en el distrito de Imaza*

Institución Financiera	Nº Créditos	%
Banco de la Nación	19	26.39
Caja Piura	15	20.83
Coop. Santo Cristo	12	16.67
Caja Trujillo	11	15.28
Financiera Alternativa	9	12.50
Mibanco	6	8.33
Total	72	100.00

Nota. Datos proporcionados por el poblador Sergio Condorachay

1.2 Interrogantes

1.2.1 General

IG: ¿Cuál es la relación entre el acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?

1.2.2 Específicos

IE1: ¿Cuál es la relación que tiene el tamaño del predio con el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?

IE2: ¿Cuál es la relación que tiene la edad con el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?

IE3: ¿Cuál es la relación que tiene el nivel educativo alcanzado con el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?

1.3 Justificación

1.3.1 Teórica

La presente investigación permitirá contribuir con los aspectos teóricos existentes respecto al nivel de ingresos de los agricultores y el acceso al crédito que es un problema que les agobia en la actualidad. Permitirá corroborar lo señalado por la teoría económica respecto del ingresos de las personas y el acceso al crédito, especialmente en la zona rural.

1.3.2 Práctica

El presente estudio es de mucha importancia para los funcionarios y autoridades de la Municipalidad Distrital de Imaza y para su población, por cuanto, conocer la real dimensión del problema permitirá tomar decisiones adecuadas por parte de los funcionarios municipales.

1.4 Objetivos

1.4.1 General

OG: Determinar la relación que existe entre el acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

1.4.2 Específicos

OE1: Determinar la relación que existe entre el tamaño del predio y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

OE2: Determinar la relación que existe entre la edad y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

OE3: Determinar la relación que existe entre el nivel educativo alcanzado y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

1.5 Hipótesis y Variables

1.5.1 Hipótesis general

HG: Existe una relación positiva y significativa entre el acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

1.5.2 Hipótesis específicas

HE1: Existe una relación positiva y significativa entre el tamaño del predio y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

HE2: Existe una relación positiva y significativa entre la edad y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

HE3: Existe una relación positiva y significativa entre el nivel educativo alcanzado y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.

1.5.3 Identificación de variables

❖ **Variable 1:** Acceso al crédito.

Dimensiones

- **Dimensión 1:** Tamaño del predio.

Indicadores

- ✓ Superficie total del predio.
- ✓ Superficie dedicada al cultivo.
- ✓ Superficie no cultivada.

- **Dimensión 2:** Edad del agricultor.

Indicadores

- ✓ Años cumplidos por el agricultor.
- ✓ Años dedicados a la agricultura.

- **Dimensión 3:** Nivel educativo alcanzado.

Indicadores

- ✓ Años de estudios del agricultor.
- ✓ Capacitación en temas relacionados a su cultivo.

❖ **Variable 2:** Ingresos de los agricultores.

Dimensiones

- **Dimensión 1:** Ingresos obtenidos por la venta de productos agrícolas.

Indicadores

- ✓ Venta de productos agrícolas.
- ✓ Venta de productos pecuarios.
- ✓ Venta de productos maderables.

- **Dimensión 2:** Otros ingresos obtenidos por el agricultor.

Indicadores

- ✓ Venta de otros productos
- ✓ Servicios prestados por el agricultor.

1.5.4 Definición conceptual de las variables

1.5.4.1. Ingreso

Desde la perspectiva de Hicks, el ingreso individual corresponde al máximo nivel de riqueza que una persona puede destinar al consumo en un período determinado, manteniendo la posibilidad de sostener, en términos reales, ese mismo nivel de gasto en las semanas subsiguientes. (García, 2023).

1.5.4.2. Crédito

Se entiende por crédito a una operación financiera en la que una de las partes recibe recursos con la obligación de reembolsarlos en una fecha posterior, conforme a los términos establecidos. En este mecanismo intervienen una unidad acreedora, que proporciona los recursos y adquiere un activo financiero, y una unidad deudora, que recibe dichos recursos y contrae la obligación correspondiente de devolución. (BCRP, 2011).

1.5.4.3. Crédito agrícola

Según Agrobanco, se trata de un instrumento financiero destinado a financiar actividades relacionadas con el capital de trabajo, la sostenibilidad de los cultivos, el acopio y la comercialización de productos agropecuarios. Su propósito es promover el incremento de la productividad de los pequeños agricultores y ampliar su acceso a los servicios financieros. Este financiamiento puede canalizarse tanto de forma individual como asociativa, a través de organizaciones tales como juntas de riego, asociaciones productivas, comunidades y cooperativas. (Sandoval, 2023).

1.5.5 Operacionalización de variables

La Tabla 2 muestra la operacionalización de las variables.

Tabla 2

Operacionalización de variables

Variables	Dimensión	Indicadores	Instrumento	Escala de medición
Variable 1: Acceso al crédito	Dimensión 1: Tamaño del predio	Superficie del predio Superficie dedicada al cultivo Superficie no cultivada	Encuestas tipo cuestionario con 12 ítems, con escala de medición tipo Likert que se presentará a través de formularios impresos.	1. Totalmente en desacuerdo
	Dimensión 2: Edad del agricultor	Años cumplidos por el agricultor Años dedicados a la agricultura		2. En desacuerdo
	Dimensión 3: Nivel educativo alcanzado	Años de estudios del agricultor Capacitación relacionada a su cultivo		3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
Variable 2: Ingresos de los agricultores	Dimensión 1: Ingresos obtenidos por la venta de productos agrícolas	Venta de productos agrícolas	Encuestas tipo cuestionario con 12 ítems, con escala de medición tipo Likert que se presentará a través de formularios impresos.	4. De acuerdo
		Venta de productos pecuarios		5. Totalmente de acuerdo
		Venta de productos maderables		
	Dimensión 2: Otros ingresos obtenidos por el agricultor	Venta de productos no agropecuarios y maderables		
		Servicios prestados		

II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

El estudio se desarrolla mediante un método cuantitativo, el cual se fundamenta en el empleo de información cuantificable para probar hipótesis y evaluar teorías a través de procedimientos estadísticos. Asimismo, al no realizar modificaciones en las variables analizadas, se trata de un enfoque no experimental, lo que posibilita examinar sus interacciones y su comportamiento dentro de su contexto natural. Por otra parte, esta investigación se ajusta a un diseño de sección transversal, puesto que la recolección de datos se llevará a cabo en un solo momento específico: el año 2024. (Hernández et al., 2014).

2.2 Nivel de investigación

La investigación tiene un nivel de alcance correlacional, puesto que según Hernández et al (2014) este nivel pretende establecer las relaciones entre las variables. Por consiguiente, se busca corroborar la relación positiva y significativa que existe entre el acceso al crédito y los ingresos de los agricultores.

2.3 Unidad de análisis

La unidad de análisis en la presente investigación está constituida por los agricultores del distrito de Imaza en la provincia de Bagua.

2.4 Población y Muestra

2.4.1 *Determinación de la población*

En la presente investigación la población de estudio corresponde a todos los jefes de hogar del distrito de Imaza, los mismo que se dedican a la agricultura. De acuerdo con los datos proporcionados por el INEI, la población del distrito de Imaza al año 2017 fue de 17,482 habitantes. La densidad de viviendas existentes en el distrito es en promedio de a 4 habitantes

por vivienda y la población censal es de 4,371 viviendas. En consecuencia, se estima que la población de estudio será de 4,371 agricultores jefes de hogar del distrito de Imaza.

2.4.2 Muestra

Puesto que la población de estudio está constituida por 4,371 agricultores jefes de hogar, el tamaño de muestra se calcula mediante la utilización de la siguiente formula:

$$n = \frac{NZ^2pq}{(N - 1)e^2 + Z^2pq}$$

En donde:

N= Población (4,371)

n= Tamaño de muestra

Z= Valor crítico de la distribución normal estándar al 95% (1.96)

p= Probabilidad de éxito (p =0.95)

q= probabilidad de fracaso (q =1- p = 0.05)

e= Probabilidad de error (e = 0.05)

En consecuencia, el tamaño de muestra será:

$$n = \frac{4,371 * (1.96)^2 * 0.95 * 0.05}{(4,371 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2 * 0.95 * 0.05} = 71.80 = 72$$

En consecuencia, la muestra es de 72 agricultores jefes de hogar del distrito de Imaza en la provincia de Bagua.

2.5 Método

La técnica hipotético-deductiva de Karl Popper, que consiste en desarrollar hipótesis que puedan verificarse empíricamente, constituye la base de este estudio. El desarrollo de hipótesis que puedan verificarse empíricamente es la base de este estudio. En este caso, participantes en la investigación los participantes en proporcionaráproporcionarán los datos directamente, los cuales serán organizados, descritos e interpretados posteriormente los datos directamente, que luego serán organizados, descritos e interpretados. Partiendo sobre los

fundamentos teóricos que sustentan la comprobación de la hipótesis de investigación, este proceso permitirá estudiar el comportamiento de las variables analizadas y determinar el grado de relación entre ellas. de la hipótesis de investigación, este proceso permitirá el estudio del comportamiento de las variables bajo examen y determinación del grado de relación entre ellos.

2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de información

2.6.1 Técnicas

Las técnicas usadas para el desarrollo de la presente investigación fueron las encuestas, que nos permitió conocer los aspectos socioeconómicos de los jefes de hogar, así como su opinión respecto al acceso al crédito y sus ingresos en el distrito de Imaza.

2.6.2 Instrumentos

Para la recolección de datos se empleó un cuestionario estructurado, instrumento de uso habitual en las investigaciones de enfoque cuantitativo. El documento contaba con un total de 17 preguntas: cinco destinadas a obtener información general de los encuestados, siete orientadas a medir la variable de disponibilidad de préstamos y cinco enfocadas en la variable de ingresos de los agricultores. Las respuestas se midieron mediante una escala Likert de cinco puntos, donde el valor 1 correspondía a la opción “totalmente en desacuerdo” y el valor 5 a “totalmente de acuerdo”. Asimismo, se diseñó un sistema de puntuación para facilitar la interpretación de los resultados; la escala utilizada y el cuestionario completo se presentan, respectivamente, en los anexos B y C.

La validez del instrumento fue evaluada por tres expertos de la Universidad Agraria de la Selva, quienes examinaron su idoneidad, relevancia y claridad. Posteriormente, se confirmó su aptitud para el estudio mediante la aplicación de la prueba binomial, cuyo resultado arrojó una probabilidad de 0,03 —valor inferior al umbral de significancia establecido de 0,05—, tal como se detalla en los apéndices D y E.

Para verificar la fiabilidad, se realizó una prueba preliminar con 14 agricultores, cifra equivalente al 20 % de la muestra definitiva. El procesamiento de la información mediante el programa estadístico SPSS versión 26 arrojó un coeficiente alfa de Cronbach de 0,916, lo que demostró una consistencia interna adecuada. Una vez validadas estas cualidades, el cuestionario se aplicó a todos los participantes de la investigación. La Figura 3 recoge los resultados del análisis de fiabilidad, mientras que la base de datos derivada de la prueba piloto se incluye en el Apéndice F.

Tabla 3

Prueba de confiabilidad del alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,007	13

2.7 Procedimientos y análisis de datos

2.7.1 Procedimientos

Se aplicaron encuestas para recopilar información de los jefes de familia de los agricultores que integraron la muestra de investigación. En noviembre del año correspondiente, se seleccionaron parcelas agrícolas de manera aleatoria, tomando como referencia su registro de identificación y realizando la elección en un día cualquiera de la semana.

Para la recolección de datos se emplearon entrevistas directas y anónimas, y los participantes tuvieron la libertad de responder el cuestionario de forma voluntaria. Esta modalidad tuvo como finalidad garantizar la confidencialidad de la información aportada y proteger la identidad de las personas encuestadas.

Antes de aplicar el instrumento, se explicó a todos los participantes los objetivos y el alcance del estudio. Asimismo, se les informó que los datos obtenidos se utilizarían para profundizar en el conocimiento de las percepciones de los agricultores respecto a las

características socioeconómicas de su entorno, así como para analizar sus opiniones sobre la disponibilidad de crédito y los niveles de ingresos en el distrito de Imaza.

2.7.2 Procesamiento de información y análisis

Se empleó el software estadístico IBM SPSS versión 26 para organizar, sistematizar y analizar la información recabada a través de los cuestionarios aplicados a los jefes de familia de los agricultores. Esta herramienta facilitó el cálculo de los coeficientes de correlación, la ejecución de las pruebas estadísticas requeridas por la investigación y la representación de los resultados mediante tablas, gráficos e histogramas. La base de datos utilizada para dicho análisis se encuentra disponible en el Apéndice G.

Previamente, los datos obtenidos fueron sometidos a una prueba de normalidad, con el fin de seleccionar el estadístico de correlación más adecuado. Dado que la muestra contaba con más de cincuenta observaciones, se aplicó la prueba de Kolmogorov-Smirnov; los resultados, presentados en la Tabla 4, arrojaron niveles de significancia de 0,002 para la variable “acceso al crédito” y de 0,001 para la variable “ingresos de los agricultores”, ambos valores inferiores al umbral establecido de 0,05.

A partir de estos hallazgos, se determinó que los datos no seguían una distribución normal. Por consiguiente, se optó por utilizar el coeficiente rho de Spearman, una medida no paramétrica que permitió evaluar tanto la magnitud como la dirección de la relación entre las variables examinadas en el estudio.

Tabla 4

Prueba de normalidad de los datos

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Var acces cred	,137	72	,002
Var ingr agric	,144	72	,001

III. REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

3.1 Antecedentes

3.1.1. Internacionales

Merino et al. (2023) analizaron los factores que influyen en los ingresos de los productores de aguacate de las provincias ecuatorianas de Pichincha e Imbabura. Para ello, recolectaron información de 102 unidades productivas mediante encuestas, y procesaron dichos datos a través de modelos de regresión y estadística descriptiva, con el propósito de identificar las variables que determinan el nivel de ingresos agrícolas.

Los resultados indicaron que la mayoría de los productores son pequeños agricultores que utilizan plantas injertadas sobre portainjertos locales, llevan escasos registros de las labores de manejo del cultivo y tienen acceso limitado al crédito, por lo que financian sus actividades principalmente con capital propio. Asimismo, se determinó que la aparición de plagas y los bajos precios de comercialización constituyeron las principales limitaciones para la producción. En cuanto al manejo agronómico, predominaron el uso de fertilizantes orgánicos y la práctica de podas; en tanto, la mayor parte de la comercialización se realizó a través de intermediarios.

Por otra parte, los hallazgos evidenciaron que variables como la extensión del área cultivada, la aplicación de buenas prácticas agrícolas, la capacitación técnica, la venta directa a la industria, los precios de transacción y la selección de la fruta ejercieron un efecto positivo sobre las ganancias de los productores. En cambio, la baja fertilidad de los suelos, las dificultades para acceder a préstamos y el impacto de las plagas se comportaron como factores con influencia negativa sobre los ingresos.

En su estudio, Presser (2021) examinó las alternativas de financiamiento más adecuadas para las empresas familiares agropecuarias de la localidad de Gálvez, en la provincia de Santa

Fe. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con diseño descriptivo, transversal y no experimental.

La información se obtuvo de una muestra no probabilística integrada por cuatro unidades productivas familiares del sector. Los resultados permitieron concluir que el financiamiento constituye un elemento fundamental para garantizar la continuidad operativa de estas empresas frente a escenarios económicos adversos. Asimismo, se determinó que la elección de fuentes de financiamiento más eficientes y de menor costo contribuye a reducir la carga financiera y fortalecer la sostenibilidad de las unidades productivas.

Puentes (2023) analizó la incidencia del acceso al crédito agrícola sobre la productividad de los cultivos, así como los factores que condicionan tanto la solicitud como la aprobación del financiamiento y sus efectos sobre el desempeño productivo. A partir de datos del Tercer Censo Nacional Agropecuario, el autor observó que la demanda de crédito era reducida y que los recursos obtenidos se destinaban principalmente a cubrir costos operativos, en lugar de invertir en maquinaria o incorporar mejoras tecnológicas.

Mediante la aplicación de un modelo de conmutación endógena, se demostró que los agricultores con acceso al crédito alcanzaron niveles de productividad más altos, gracias al uso de maquinaria agrícola. Además, el financiamiento registró un impacto significativo y positivo en el cultivo de arroz verde, mientras que su efecto resultó negativo en los cultivos de papa y yuca; estas diferencias se atribuyeron a las particularidades tecnológicas que condicionan el rendimiento de cada especie.

Con base en estos resultados, el autor sugiere como medidas para fomentar el acceso al financiamiento y generar mejoras sostenibles en la productividad: fortalecer los servicios de asistencia técnica, ampliar la cobertura de entidades financieras en zonas rurales y promover líneas de crédito orientadas específicamente a la adquisición de maquinaria agrícola.

3.1.2. Nacionales

Ferrer Tarazona y Vargas Paita (2023) examinaron aspectos relacionados con la producción y comercialización de café en la provincia de Leoncio Prado. La investigación contó con una muestra de 107 productores que se encontraban en etapa de cultivo durante la temporada 2020-2021, periodo coincidente con la pandemia de COVID-19; la recolección de información se realizó mediante encuestas.

Los datos revelaron que el 51 % de los productores no accedieron a financiamiento por parte de instituciones financieras, lo que evidencia un acceso restringido al sistema financiero formal. Asimismo, se observó que el 40 % fue atendido por Agrobanco —entidad que se constituyó como la principal fuente de financiamiento—, mientras que solo el 6 % obtuvo recursos a través de cooperativas de ahorro y crédito. En lo referente a la comercialización, las cooperativas agrícolas y los intermediarios privados fueron los canales predominantes: el 10 % vendió exclusivamente a través de intermediarios, el 38 % únicamente por medio de cooperativas y el 51 % utilizó ambas vías de forma simultánea. Los autores concluyeron que apenas el 3 % de los agricultores contó con el apoyo de la banca comercial, situación que obliga a la mayoría a financiar sus actividades productivas con recursos propios.

Sandoval (2023) se propuso identificar las barreras que enfrentan los pequeños productores para acceder al financiamiento oficial, así como evaluar la incidencia de dichos obstáculos sobre el costo de los préstamos. Para alcanzar este objetivo, combinó métodos de observación, revisión bibliográfica y aplicación de encuestas a una muestra de agricultores. Los resultados permitieron plantear estrategias orientadas a ampliar la disponibilidad de crédito, reducir las limitantes financieras y fomentar la participación de instituciones especializadas en el desarrollo de la agricultura a pequeña escala..

Yancari Cueva et al. (2022) investigaron la relación entre el acceso al crédito y el tamaño de las unidades productivas en el sector agropecuario peruano. Estimaron la probabilidad de

obtener financiamiento formal mediante un modelo Logit, utilizando el número de trabajadores como indicador del tamaño de la empresa. Los hallazgos mostraron que dicho acceso se ve influido de manera positiva y significativa por la cantidad de personal contratado. Asimismo, la posibilidad de obtener recursos financieros depende también de factores vinculados al perfil del productor y a las características del entorno, tales como la ubicación geográfica, el género y el nivel educativo del titular del negocio. A partir de estos resultados, los autores concluyeron que las empresas de menor tamaño enfrentan mayores dificultades para acceder al crédito en comparación con aquellas que cuentan con mayor cantidad de empleados.

Paravicini Arias (2022) En su estudio, Paravicini Arias (2022) analizó la relación entre la disponibilidad de crédito y el nivel de producción agrícola. El estudio se basó en una muestra de 25 280 observaciones y se desarrolló bajo un diseño no experimental, transversal y con enfoque descriptivo-correlacional. Se aplicó el coeficiente rho de Spearman para evaluar la asociación entre las variables, obteniendo como resultado una relación negativa entre la producción y el acceso al financiamiento. No obstante, el autor resalta que el crédito constituye una herramienta fundamental para dinamizar la actividad productiva, ya que permite destinar recursos a la ampliación de las áreas cultivadas, el mejoramiento de los procesos agrícolas y un control más eficiente de las cosechas. Asimismo, se advierte que la inclusión financiera sigue siendo una prioridad pendiente, especialmente en las zonas rurales del Perú, donde el acceso limitado a servicios financieros restringe las oportunidades de crecimiento de los pequeños y medianos productores.

Arévalo y Cueva (2021) evaluaron el impacto del financiamiento sobre la rentabilidad de los productores de arroz en la región de San Martín. La investigación tuvo un diseño no experimental, transversal y de carácter explicativo, y se sustentó en el enfoque hipotético-deductivo para la formulación y verificación de hipótesis. Los resultados indicaron que los agricultores recurren principalmente al financiamiento formal, seguido por el financiamiento

informal; ambas fuentes resultan determinantes para cumplir con las obligaciones económicas y garantizar la continuidad de la producción. Además, se determinó que el 58,9 % de la variabilidad en la rentabilidad se explica por factores financieros. El coeficiente de correlación arrojó un valor de $r = 0,767$, lo que evidencia una asociación positiva y significativa entre ambas variables. Finalmente, se demostró que el acceso a financiamiento incrementa la rentabilidad en 1,59 unidades monetarias, lo que confirma su efecto favorable sobre el desempeño económico de los productores arroceros.

Mundaca (2021) analizó las alternativas de financiamiento orientadas a cubrir las necesidades de capital operativo de los agricultores de arroz del valle Muy Finca, en el distrito de Mochumí. El estudio tuvo un enfoque de métodos mixtos, alcance descriptivo y diseño no experimental de tipo transversal, y se clasificó como investigación aplicada. La población estuvo conformada por 1920 agricultores afiliados a la Comisión de Usuarios del Subsector de Agua de Muy Finca, organización que reúne a productores que trabajan bajo sistemas de riego en zonas rurales de la región. La recolección de datos se realizó mediante revisión bibliográfica especializada y aplicación de encuestas. Los resultados indicaron que la alternativa más adecuada para satisfacer los requerimientos de capital de trabajo es el financiamiento mixto. Esta estrategia, que combina recursos propios y financiamiento externo, permite cubrir las necesidades de inversión y fortalecer la capacidad operativa de las unidades productivas agrícolas.

3.1.3. Regional

Chavez Espinoza et al. (2022) analizaron las variables que determinan el nivel de ingresos de los hogares dedicados a la agricultura en la región amazónica. Como parte de una metodología de enfoque explicativo y correlacional, se aplicaron encuestas a una muestra de 130 unidades familiares vinculadas a actividades productivas del sector.

Los resultados mostraron que el 66,9 % de los hogares obtenían ingresos anuales comprendidos entre 10 000 y 15 000 soles, generados principalmente por el cultivo de productos como arroz, café y cacao. Asimismo, se registró que la extensión de tierra cultivada oscilaba entre 0,5 y 2 hectáreas, con rendimientos anuales que variaron entre 1,5 y 2,5 toneladas. También se observó que los precios obtenidos por los productores fueron inferiores a los registrados en los mercados comerciales.

Mediante el análisis estadístico, se determinó que la superficie cultivada, el nivel tecnológico empleado y los efectos del cambio climático fueron los factores con mayor incidencia sobre los ingresos familiares. En conjunto, estas variables explicaron el 96,2 % de la variabilidad observada en los patrones de ingresos de las familias agrícolas estudiadas..

3.2 Bases Teóricas

3.2.1. Acceso al crédito

La literatura internacional evidencia que diversos factores vinculados a las características de una organización influyen en su capacidad para acceder a financiamiento comercial. Según Kuntchev, Ramalho, Rodríguez-Meza y Yang (2013) y Regis (2018), las pequeñas y medianas empresas presentan mayor probabilidad de enfrentar limitaciones financieras, aunque aquellas con mejor desempeño empresarial encuentran menos obstáculos para obtener recursos.

Los autores concluyeron además que la antigüedad de la empresa no constituye un factor determinante para explicar dichas restricciones crediticias. Asimismo, identificaron una correlación significativa entre la disponibilidad de crédito y las alternativas de inversión de la organización. En esta misma línea, Yancari Cueva y colaboradores (2022) señalan que el tamaño de la unidad productiva y sus características asociadas representan un elemento clave para la existencia de barreras en el acceso al financiamiento formal. (Yancari Cueva et al., 2022).

3.2.1.1. Definición

El acceso al crédito es la posibilidad que tienen las personas y empresas de obtener recursos financieros (préstamos o financiamiento) por parte de entidades formales o informales, bajo el compromiso de devolver el dinero en el futuro, generalmente en cuotas y con el pago de intereses.

El acceso financiero se define como la capacidad que tienen las personas y las organizaciones para hacer uso de los servicios que ofrece el sistema financiero. Entre estos servicios se encuentran, por ejemplo, los productos de crédito, las cuentas de ahorro o depósito, los medios de pago, los seguros y los mecanismos diseñados para gestionar y mitigar los riesgos de carácter financiero.

3.2.1.2. Características del acceso al crédito

El acceso al crédito es la capacidad de personas y empresas para obtener financiamiento de una entidad financiera formal. Sus características principales son la confianza (el prestamista adelanta el dinero), el plazo (tiempo de devolución), los intereses (costo del préstamo), y el riesgo medido mediante garantías o historial.

3.2.1.3. Clasificación del acceso al crédito

La clasificación del acceso al crédito se divide principalmente en su origen (formal vs. informal), el destino o uso del dinero, las garantías exigidas y la calificación de riesgo del deudor.

1. Según el Origen del Crédito

- **Crédito Formal:** Otorgado por instituciones reguladas y supervisadas (bancos, cajas municipales, financieras). Requiere historial crediticio y evaluación de ingresos.
- **Crédito Informal:** Prestamistas, familiares, redes de amigos o juntas vecinales. Suele ser más rápido y accesible, pero conlleva tasas de interés mucho más altas y riesgos de extorsión.

2. Según el Destino o Uso

- **Crédito de Consumo:** Orientado a la compra de bienes personales (electrodomésticos, viajes) o pago de servicios. Suele tener plazos cortos a medianos y tasas de interés más elevadas.
- **Crédito Comercial / Empresarial:** Dirigido a financiar capital de trabajo, compra de mercadería o expansión de negocios.
- **Crédito Hipotecario:** Préstamo a largo plazo para la compra, construcción o remodelación de una vivienda. El inmueble suele quedar como garantía.
- **Microcrédito:** Montos pequeños destinados a emprendedores o microempresas (PYMES) que tienen dificultades para acceder a préstamos bancarios tradicionales.

3. Según la Garantía

- **Crédito Personal / Sin garantía (o Quirografario):** Se basa únicamente en la firma, ingresos y nivel de confianza o historial del solicitante.
- **Crédito Garantizado:** Exige algún tipo de respaldo. Puede ser real (hipoteca de una casa) o prendario (dejar un vehículo o bienes en prenda).

4. Según la Calificación Crediticia (Riesgo del deudor)

En entidades reguladas (como en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en Perú), los deudores se clasifican en 5 categorías según su comportamiento de pago:

- **Normal (Categoría A):** Pagos al día o con un retraso máximo de 8 días.
- **Con Problemas Potenciales (Categoría B):** Retrasos entre 9 y 30 días.
- **Deficiente (Categoría C):** Retrasos entre 31 y 60 días.
- **Dudoso (Categoría D):** Retrasos entre 61 y 120 días.
- **Pérdida (Categoría E):** Deudas con más de 120 días de atraso o impagables.

3.2.1.4. Componentes del acceso al crédito

El acceso al crédito es la capacidad de personas y empresas para obtener financiamiento del sistema financiero. Depende de dos dimensiones estructurales: la oferta (las condiciones de las entidades) y la demanda (la calificación y perfil del solicitante)

Los componentes principales que determinan el acceso y el costo del crédito se dividen en dos enfoques clave:

1. Las 4 "C" del crédito (Evaluación del Solicitante)

Los bancos y entidades financieras utilizan estos cuatro pilares para evaluar el **riesgo** y aprobar el préstamo:

- **Capacidad:** Los ingresos actuales, estabilidad laboral y el nivel de endeudamiento del solicitante para garantizar que podrá pagar la cuota.
- **Capital:** El patrimonio o activos que respaldan al prestatario (ahorros, propiedades, bienes), lo cual disminuye el riesgo para el prestamista.
- **Condiciones:** El propósito del préstamo, el plazo de pago y factores externos (situación económica general o del sector).
- **Carácter / Crédito:** El historial crediticio y comportamiento de pago pasado (puntualidad en deudas anteriores y calificación en centrales de riesgo).

2. Componentes de la Obligación Financiera (Costo del Crédito)

Una vez aprobado el préstamo, el acceso se materializa a través de los siguientes elementos técnicos:

- **Prestatario:** Quien recibe el dinero y se compromete a pagarlo (usted o su empresa).
- **Prestamista:** La entidad financiera o banco que otorga los fondos.
- **Principal o Capital:** El monto exacto de dinero prestado originalmente.

- **Tasa de Interés:** El porcentaje que cobra el prestamista por el uso del dinero. En el Perú, esta tasa suele estar compuesta por el costo de fondeo del banco, el riesgo crediticio, los gastos operativos y el margen de ganancia.
- **Plazo:** El período de tiempo acordado para devolver el dinero total.
- **Amortización:** La porción de cada cuota mensual que se destina a reducir el saldo del capital original.
- **Comisiones y Seguros:** Cargos administrativos, seguros de desgravamen y otros cobros adicionales incluidos en la cuota.

3.2.1.5. Importancia del acceso al crédito

El acceso al crédito es un motor fundamental para el desarrollo económico. Permite a las personas adelantar el consumo y construir un patrimonio, y a las empresas invertir en capital de trabajo y expansión. Además, fomenta la inclusión financiera, reduciendo la pobreza y protegiendo a las familias frente a emergencias económicas.

¿Por qué es vital el acceso al crédito?

- **Impulso al emprendimiento:** Permite a las micro y pequeñas empresas (MYPEs) comprar maquinaria, tecnología o abastecerse de inventario, lo que aumenta su competitividad y les permite generar más empleos.
- **Construcción de historial crediticio:** Obtener y pagar un primer préstamo formal genera una trayectoria que abre las puertas a mejores condiciones y tasas de interés en el futuro.
- **Gestión de liquidez y riesgos:** Ayuda a los hogares y negocios a cubrir gastos extraordinarios o caídas temporales de ingresos sin tener que liquidar otros activos.
- **Alternativa a la informalidad:** Evita que las personas y pequeños empresarios dependan de prestamistas informales (como el "gota a gota"), ofreciendo tasas más

seguras, justas y supervisadas por entidades como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

3.2.1.6. Ventajas y limitaciones del acceso al crédito

El crédito es una herramienta que impulsa el crecimiento y la liquidez, pero conlleva riesgos. Acceder al sistema financiero formal mejora tu perfil y permite realizar inversiones estratégicas. Sin embargo, el sobreendeudamiento, las altas tasas de interés y las estrictas evaluaciones de riesgo son limitaciones importantes

❖ Ventajas principales

- **Liquidez inmediata:** Permite adquirir bienes o financiar emergencias que superan el capital disponible.
- **Construcción de historial:** Utilizar el crédito responsablemente te abre las puertas a mejores condiciones para préstamos futuros.
- **Crecimiento e inversión:** Es vital para la expansión empresarial o la inversión en educación, aumentando la productividad.
- **Beneficios y seguridad:** Ofrece protección contra fraudes y permite acceder a programas de recompensas (puntos o millas).

❖ Limitaciones y riesgos

- **Costo financiero:** Los intereses, comisiones y posibles penalidades por pagos tardíos pueden encarecer el monto original.
- **Riesgo de sobreendeudamiento:** Gastar por encima de la capacidad de pago puede llevar a impagos y arruinar tu historial crediticio.
- **Barreras de acceso:** Los requisitos estrictos (como ingresos demostrables o garantías) dificultan el acceso al crédito formal, dejando a muchos a merced de alternativas informales

3.2.2. Ingreso

CEPAL, (1,997) las familias dedicadas a la agricultura obtienen sus ingresos a partir de diversas actividades económicas. Las fuentes principales corresponden a la comercialización de productos agrícolas, pecuarios y forestales, así como a la venta de bienes derivados del procesamiento de estos recursos. Asimismo, una parte fundamental del sustento familiar proviene del autoconsumo de los alimentos cultivados en la propia unidad productiva. De igual forma, el arrendamiento de bienes y la prestación de servicios mediante el uso de maquinaria, equipos agrícolas y animales de trabajo constituyen también vías para generar ingresos. Otra fuente de recursos es la venta de activos productivos —tales como tierras, herramientas o ganado—, aunque esta práctica suele implicar una reducción del patrimonio familiar y, en determinados casos, puede ser indicio de dificultades en la gestión de las actividades agropecuarias .(Hurtado, 2021).

Por otra parte, según la teoría de la renta de la tierra formulada por David Ricardo, dos parcelas de igual extensión y capacidad productiva pueden generar rendimientos distintos. Esta situación se presenta cuando una de ellas cuenta con infraestructura o inversiones adicionales, tales como sistemas de riego o medidas de conservación de suelos y cultivos. En consecuencia, la mayor rentabilidad obtenida depende no solo de la calidad natural del terreno, sino también de las mejoras de capital y de la infraestructura implementada, elementos que incrementan su productividad . (Nájar & Villena, 2015).

3.2.2.1. Definición

Los ingresos agrícolas son el conjunto de ganancias económicas, en efectivo o en especie, que se obtienen por la explotación de la tierra y las actividades del sector agropecuario. Englobando toda la cadena productiva, estos provienen de la venta de cosechas, ganadería, silvicultura, así como de subsidios estatales e indemnizaciones.

Los ingresos agrícolas son todas las ganancias económicas generadas por la explotación de la tierra, la actividad pecuaria o la silvicultura. Incluyen la venta de cosechas, ganado y productos derivados, así como subvenciones gubernamentales y el arrendamiento de terrenos agrarios.

El ingreso agrícola es el flujo económico generado por la producción y venta de cultivos y productos derivados. Se distingue principalmente por su estacionalidad, su dependencia climática y su alta vulnerabilidad a la volatilidad de los precios del mercado.

3.2.2.2. Características

Las características principales que definen el comportamiento financiero y operativo de esta actividad incluyen:

- **Estacionalidad:** Los ingresos no se perciben de manera mensual, sino en periodos específicos de cosecha, lo que exige una planificación financiera rigurosa para cubrir los gastos operativos durante el resto del año.
- **Vulnerabilidad climática:** El volumen de producción y, por ende, el nivel de ingresos, dependen directamente de factores incontrolables como lluvias, sequías, plagas y variaciones de temperatura.
- **Fluctuación de precios:** Los precios de venta están sujetos a la oferta y demanda internacional, así como a las dinámicas del mercado de materias primas.
- **Asimetría de mercado:** Los pequeños productores a menudo tienen menor poder de negociación frente a intermediarios, lo que reduce sus márgenes de ganancia frente al precio final del consumidor.
- **Nivel tecnológico:** El uso de tecnología, semillas mejoradas y sistemas de riego eficientes influye directamente en el aumento o reducción de los costos operativos y el nivel de ingresos.

- **Diversificación:** Muchas economías agrarias locales combinan la agricultura con ingresos de actividades no agrícolas (como ganadería, artesanías o trabajo asalariado externo) para mitigar los riesgos del campo.
- **Factores tributarios:** Los ingresos agrícolas suelen tener tratamientos contables y regímenes fiscales específicos (como exenciones o impuestos simplificados) dependiendo de la legislación de cada país

3.2.2.3. Clasificación

Los ingresos agrícolas se clasifican principalmente en tres grandes grupos: ingresos operativos (venta de cosechas o ganado), ingresos por apoyos gubernamentales (subsidios) e ingresos no operativos (alquiler de tierras o maquinaria). Esta clasificación es fundamental para la correcta contabilidad y gestión de los negocios agropecuarios

1. Ingresos Operativos (o de Producción)

Son aquellos generados directamente por el ciclo de producción agrícola y ganadera.

- **Venta de productos agrícolas:** Incluye la comercialización de cereales, frutas, hortalizas, legumbres, tubérculos y cultivos industriales.
- **Venta de productos pecuarios:** Ingresos por la venta de animales vivos, carne, leche, huevos o lana.
- **Productos transformados:** Ventas derivadas de la agroindustria (ej. quesos, vinos, mermeladas, aceites).

2. Ingresos por Subsidios y Ayudas

Compensaciones económicas otorgadas por entidades estatales o gubernamentales para fomentar la actividad o amortiguar pérdidas.

- **Subvenciones directas:** Ayudas a la producción por hectárea o cabeza de ganado (como las de la Política Agrícola Común en Europa).

- **Pagos de seguros:** Indemnizaciones recibidas por pérdidas en las cosechas debido a desastres climáticos o plagas.

3. Ingresos No Operativos (o Diversificados)

Ingresos que provienen de la explotación de los activos agrícolas, pero no de la siembra o cosecha directa.

- **Arrendamiento de tierras:** Ingresos obtenidos por alquilar parcelas agrícolas a otros productores.
- **Alquiler de maquinaria:** Dinero recibido por el préstamo o renta de tractores, cosechadoras y sistemas de riego.
- **Agroturismo:** Ingresos generados por actividades recreativas o turísticas en la granja.

3.2.2.4. Componentes

Los ingresos agrícolas son el valor total generado por la explotación agraria. Se dividen principalmente en Ingresos Brutos (el total producido) e Ingresos Netos (las ganancias reales tras deducir los costos de producción).

Los componentes clave que los integran se clasifican en cuatro rubros fundamentales:

- **Venta de Producción Vegetal:** Ingresos por la comercialización de cosechas (cereales, frutales, hortalizas, tubérculos).
- **Venta Pecuaria y Subproductos:** Ganancias obtenidas por la crianza, engorde o venta de ganado, aves, leche, lana y otros derivados.
- **Subvenciones y Ayudas:** Fondos, subsidios o compensaciones otorgadas por programas gubernamentales (o entidades regionales) de apoyo al campo.
- **Otros Ingresos Agrarios:** Incluye el alquiler de maquinaria agrícola, ingresos por servicios prestados a terceros, indemnizaciones de seguros agrarios y la venta de activos o infraestructura.

3.2.2.5. Importancia

Los ingresos agrícolas representan el motor principal del desarrollo rural y la seguridad alimentaria. En economías con gran vocación agrícola (como gran parte de América Latina y Perú), son fundamentales para erradicar la pobreza, sostener el empleo local y generar divisas mediante la exportación de productos.

¿Por qué son vitales los ingresos agrícolas?

- **Reducción de la Pobreza:** Los ingresos derivados de la agricultura son la principal fuente de sustento para más del 80% de la población mundial en situación de pobreza que reside en zonas rurales.
- **Seguridad Alimentaria:** Permiten el autoabastecimiento de las familias productoras y garantizan la disponibilidad de alimentos asequibles para los centros urbanos.
- **Generación de Empleo:** El sector agropecuario concentra un alto porcentaje de la población económicamente activa (especialmente en el sector rural), abarcando desde la siembra hasta la comercialización.
- **Soporte Industrial:** Proveen materias primas de bajo costo que son esenciales para otras industrias (textil, alimentación, biocombustibles).
- **Estabilidad Económica Local:** Son la base de la economía en numerosas regiones, permitiendo la circulación de capital dentro de las mismas comunidades.

3.2.2.6. Ventajas y limitaciones

Los ingresos agrícolas son fundamentales para la seguridad alimentaria y el desarrollo rural. Sin embargo, se ven fuertemente condicionados por factores climáticos y de mercado.

A continuación, se detallan las ventajas y limitaciones principales de esta actividad económica.

❖ **Ventajas**

- **Reducción de la pobreza:** Es una fuente directa de empleo y sustento económico para millones de familias, especialmente en zonas rurales.
- **Estabilidad y diversificación:** Los ingresos pueden estabilizarse mediante la integración de prácticas sostenibles.
- **Incentivos fiscales:** En muchos países (como el Perú), existen regímenes agrarios especiales y beneficios tributarios que otorgan inafectaciones o menores tasas para promover el sector.

❖ **Limitaciones**

- **Vulnerabilidad climática:** Las sequías, heladas o inundaciones pueden destruir cultivos enteros, reduciendo los ingresos a cero.
- **Alta volatilidad de precios:** Los agricultores suelen enfrentarse a la fluctuación de los precios internacionales y al dominio de intermediarios, lo que afecta su margen de ganancia.
- **Baja rentabilidad en pequeña escala:** Para los pequeños productores, los altos costos de insumos, la escasez de mano de obra y la falta de tecnificación dificultan la competitividad frente a las grandes industrias

3.3 **Conceptos y definiciones**

a) **Ingreso**

Según la teoría formulada por Hicks, el ingreso de una persona se define como la cantidad máxima de recursos que puede destinar al consumo en un periodo determinado, sin que ello afecte su capacidad para mantener un nivel equivalente de riqueza real en el futuro. Esta definición resalta la relevancia de preservar el poder adquisitivo a lo largo del tiempo como parte de una gestión sostenible de los recursos (García, 2023).

b) Crédito

El crédito se define como una transacción financiera mediante la cual se entregan recursos monetarios, bienes o servicios a una persona u organización, bajo el compromiso de ser reembolsados en una fecha establecida previamente. A través de esta operación, se produce una transferencia temporal de recursos desde el acreedor hacia el deudor; para el primero representa un activo o derecho financiero, mientras que para el segundo constituye una obligación de pago (BCRP, 2011).

c) Crédito agrícola

Según Agrobanco, el financiamiento agrícola es una línea de crédito dirigida a pequeños productores, diseñada para cubrir gastos relacionados con el mantenimiento de cultivos, necesidades de capital operativo, almacenamiento y comercialización de la producción. Sus objetivos principales son incrementar la producción del sector y promover la inclusión financiera de los agricultores. Este tipo de financiamiento puede ser gestionado tanto por personas individuales como por organizaciones de productores, tales como juntas de regantes, asociaciones, municipalidades y cooperativas. (Sandoval, 2023).

d) Tierra

La tierra constituye uno de los factores determinantes para la productividad agrícola. En la legislación peruana, el término se refiere a cualquier predio apto para ser utilizado con fines agrícolas, pecuarios o forestales. Dentro de la clasificación legal vigente en el territorio nacional, esta definición comprende tierras de cultivo, áreas de pastoreo, superficies con recursos forestales y de vida silvestre, terrenos no aprovechados, así como las riberas y márgenes de cauces hídricos. (MINAGRI, 2015).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados descriptivos

4.1.1 Datos generales

4.1.1.1. Sexo del agricultor

Tabla 5

Sexo del agricultor

	Sexo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	27	37,5	37,5	37,5
	Masculino	45	62,5	62,5	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

Es importante conocer el sexo del agricultor que conduce la parcela y que hace las veces de jefe de hogar. La Tabla 5 muestra que el 37.5% de los agricultores son de sexo femenino en tanto que el 62.5% son de sexo masculino. Como es de ver la mayor cantidad de agricultores jefes de familia son varones que no dista de otras realidades en el país.

4.1.1.2. Edad de los agricultores

Tabla 6

Edad de los agricultores

	Grupo de edades	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18 - 24	12	16,7	16,7	16,7
	25 - 29	18	25,0	25,0	41,7
	30 - 34	17	23,6	23,6	65,3
	35 - 39	14	19,4	19,4	84,7
	40 a más	11	15,3	15,3	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

Asimismo, la edad es otro aspecto para considerar cuando se evalúa los aspectos sociodemográficos de los agricultores. La Tabla 6 indica que el 17% tienen una edad de entre

18 y 24 años, el 25% tienen una edad de entre 25 y 29 años, el 24% tienen una edad de entre 30 y 34 años, el 19% tienen una edad de entre 35 y 39 años y el 15% tienen una edad de ms de 40 años. Como se puede apreciar, un poco menos de la mitad (42%) de los agricultores son relativamente jóvenes con una edad menor a 30 años.

4.1.1.3. Grado de instrucción

Tabla 7

Grado de instrucción de los agricultores

	Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin instrucción	9	12,5	12,5	12,5
	Primaria	24	33,3	33,3	45,8
	Secundaria	27	37,5	37,5	83,3
	Técnica	11	15,3	15,3	98,6
	Universitaria	1	1,4	1,4	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

En lo que se refiere a grado de instrucción del agricultor, la Tabla 7 muestra que el 13% no tiene instrucción, el 33% indicaron haber estudiado educación primaria, el 38% señalaron tener educación secundaria, en tanto que el 15% dijeron haber estudiado educación técnica y un 1% refirieron tener educación universitaria.

4.1.1.4. Procedencia del agricultor

Tabla 8

Lugar de procedencia del agricultor

	Procedencia	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Local	53	73,6	73,6	73,6
	Foráneo	19	26,4	26,4	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

En lo que se refiere al lugar de procedencia del agricultor, la Tabla 8 muestra que el 74% de los agricultores proceden de la misma zona materia del presente estudio, en tanto que, el 26% proceden de otros lugares.

4.1.1.5. Ingresos del agricultor

Tabla 9

Ingresos del agricultor

	Nivel de ingresos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor a S/ 999	19	26,4	26,4	26,4
	S/ 1,000 - S/ 1,999	24	33,3	33,3	59,7
	S/ 2,000 - S/ 2,999	21	29,2	29,2	88,9
	S/ 3,000 - S/ 3,999	5	6,9	6,9	95,8
	S/ 4,000 a más	3	4,2	4,2	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

Con respecto al nivel de ingreso de los agricultores, la Tabla 9 muestra que el 26% de ellos indican tener ingresos menores a S/ 1,000.00, el 33% de los agricultores refieren tener ingresos mensuales de entre S/ 1,000.00 y S/ 1,999.00. Por otro lado, el 29% de los agricultores indicaron tener ingresos mensuales de entre S/ 2,000.00 y S/ 2, 999.00 y un 11% de ellos refirieron tener ingresos mensuales mayores a S/ 3,000.00.

4.1.2 Nivel de las Variables

4.1.2.1. Nivel de acceso al crédito

Tabla 10

Variable acceso al crédito por parte de los agricultores del distrito de Imaza

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	7	9,7	9,7	9,7
	Media	58	80,6	80,6	90,3
	Alta	7	9,7	9,7	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

Con respecto a la variable acceso al crédito, el 10% de los agricultores del distrito de Imaza señalaron que el acceso al crédito es bajo, en tanto que, un 81% indicaron que el acceso al crédito es medio, mientras que el 10% de ellos refirieron que el acceso al crédito en el distrito de Imaza es alto.

4.1.2.2. Nivel de ingresos de los agricultores

Tabla 11

Variable ingreso de los agricultores

	Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	14	19,4	19,4	19,4
	Medio	55	76,4	76,4	95,8
	Alto	3	4,2	4,2	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

Con respecto a la variable ingreso de los agricultores, el 19% de ellos en el distrito de Imaza señalaron que tiene ingresos bajos, en tanto que, un 76% indicaron que sus ingresos son medios, mientras que el 4% de ellos refirieron tener ingresos altos en el distrito de Imaza.

4.1.2.3. Variable ingreso de los agricultores

Tabla 12

Dimensión ingresos agrícolas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	21	29,2	29,2	29,2
	Medio	43	59,7	59,7	88,9
	Alto	8	11,1	11,1	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

En relación con la dimensión ingresos agrícolas del agricultor, la Tabla 15 muestra que el 29% de ellos refieren que sus ingresos agrícolas son bajos, en tanto que, el 60% de ellos

señalaron tener ingresos agrícolas medios, mientras que el 11% de los agricultores indicaron tener ingresos agrícolas altos.

4.1.3 Nivel de las Dimensiones

4.1.3.1. Nivel del tamaño del predio

Tabla 13

Dimensión tamaño del predio de los agricultores

	Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	8	11,1	11,1	11,1
	Medio	42	58,3	58,3	69,4
	Alto	22	30,6	30,6	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

En lo que se refiere a la dimensión tamaño del predio, la Tabla 11 muestra que el 11% de ellos refieren que el tamaño de su predio es bajo, en tanto que, el 58% de ellos señalaron que el tamaño que conducen es mediano, mientras que el 31% de los agricultores señalaron que el tamaño del predio que conducen es alto.

4.1.3.2. Nivel del agricultor

Tabla 14

Dimensión edad del agricultor

	Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	24	33,3	33,3	33,3
	Alta	48	66,7	66,7	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

Con respecto a la dimensión edad del agricultor, la Tabla 12 muestra que el 33% de ellos refieren en relación con la edad que tiene que es una baja edad, en tanto que, el 67% de ellos señalaron con relación a la edad que esta es alta.

4.1.3.3. Nivel de educación del agricultor

Tabla 15

Dimensión educación del agricultor

	Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	15	20,8	20,8	20,8
	Media	41	56,9	56,9	77,8
	Alta	16	22,2	22,2	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

En lo que se refiere a la dimensión educación del agricultor, la Tabla 13 muestra que el 21% de ellos refieren tener una baja educación, en tanto que, el 57% de ellos señalaron tener una mediana educación, mientras que el 22% de los agricultores señalaron tener una alta educación.

4.1.3.4. Nivel de otros ingresos

Tabla 16

Dimensión otros ingresos

	Niveles	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	15	20,8	20,8	20,8
	Medio	46	63,9	63,9	84,7
	Alto	11	15,3	15,3	100,0
	Total	72	100,0	100,0	

En relación con la dimensión otros ingresos de los agricultores, la Tabla 16 muestra que el 21% de ellos refieren que sus otros ingresos son bajos, en tanto que, el 64% de ellos indicaron tener otros ingresos a nivel mediano, mientras que el 15% de los agricultores refirieron tener otros ingresos altos.

4.2 Resultados Inferenciales

4.2.1. Relación entre el acceso al crédito y los ingresos de los agricultores

Es importante señalar que los resultados inferenciales son aquellos que detallan la percepción que tiene los agricultores del distrito de Imaza sobre la participación de la variable acceso al crédito en la variable ingresos de los agricultores. Asimismo, de cada una de las dimensiones de la variable acceso al crédito con la variable ingresos de los agricultores.

Figura 1 Distribución agrupada de la variable 1 y 2

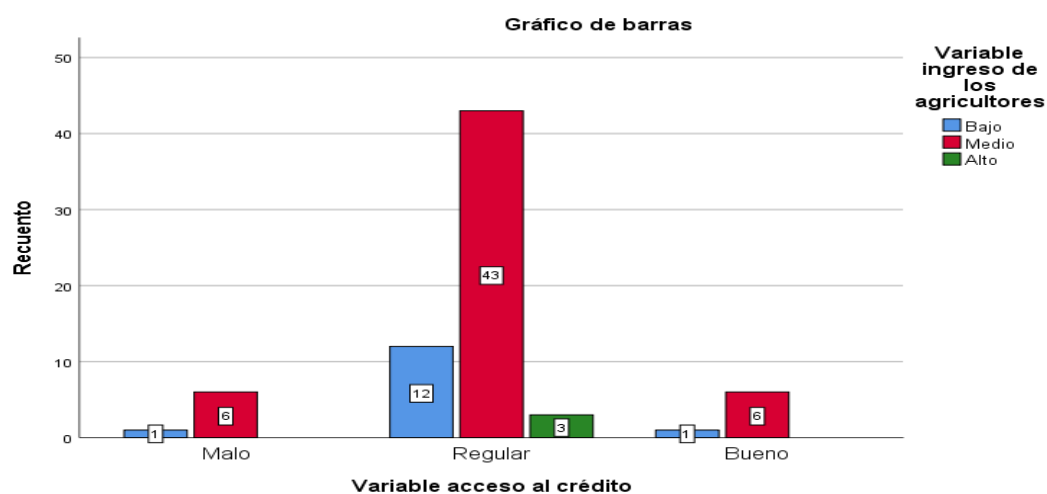


Tabla 17

Inferencia entre el acceso al crédito y los ingresos de los agricultores

			Variable ingreso de los agricultores			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Variable acceso al crédito	Malo	Recuento	1	6	0	7
		% dentro de Variable acceso al crédito	14,3%	85,7%	0,0%	100,0%
	Regular	Recuento	12	43	3	58
		% dentro de Variable acceso al crédito	20,7%	74,1%	5,2%	100,0%
	Bueno	Recuento	1	6	0	7
		% dentro de Variable acceso al crédito	14,3%	85,7%	0,0%	100,0%
Total	Recuento	14	55	3	72	
	% dentro de Variable acceso al crédito	19,4%	76,4%	4,2%	100,0%	

La Tabla 17 refiere que de los agricultores que señalaron un mal acceso al crédito, el 14% indicaron tener bajos ingresos, en tanto que el 86% señalaron tener ingresos medios. Por otro lado, de los agricultores que indicaron un regular acceso al crédito, el 21% refirieron tener

bajos ingresos, el 74% de ellos señalaron tener ingresos medios y el 5% de los agricultores indicaron tener altos ingresos. Finalmente, de los agricultores que refirieron tener un buen acceso al crédito, el 14% indicaron tener bajos ingresos, en tanto que el 86% señalaron tener ingresos medios.

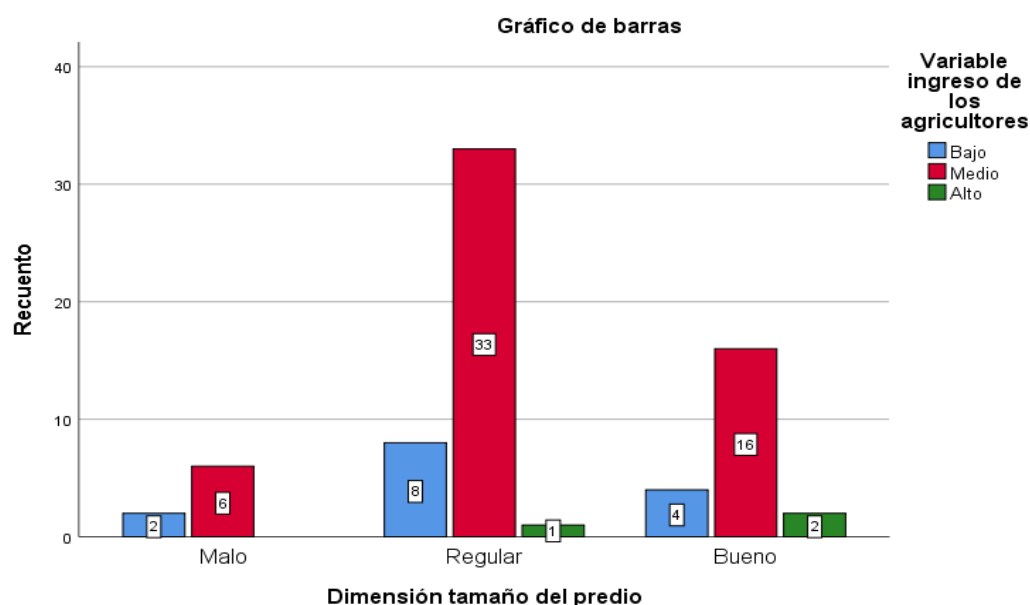
Asimismo, en la Figura 1 se aprecia gráficamente el recuento de la distribución presentado en forma de barras agrupadas, así, de los agricultores que refirieron tener un mal acceso al crédito, 1 de ellos indicó tener bajos ingresos en tanto que 6 señaló tener ingresos medios. De los agricultores que indicaron tener un acceso regular al crédito, 12 señalaron tener ingresos bajos, 43 dijeron tener ingresos medios y 3 señalaron tener ingresos altos.

4.2.2. Relación entre el tamaño del predio y los ingresos de los agricultores

Tabla 18

Inferencia entre el tamaño del predio y los ingresos de los agricultores

			Variable ingreso de los agricultores			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Dimensión tamaño del predio	Malo	Recuento	2	6	0	8
		% dentro de Dimensión tamaño del predio	25,0%	75,0%	0,0%	100,0%
	Regular	Recuento	8	33	1	42
		% dentro de Dimensión tamaño del predio	19,0%	78,6%	2,4%	100,0%
	Bueno	Recuento	4	16	2	22
		% dentro de Dimensión tamaño del predio	18,2%	72,7%	9,1%	100,0%
Total		Recuento	14	55	3	72
		% dentro de Dimensión tamaño del predio	19,4%	76,4%	4,2%	100,0%

Figura 2 Distribución agrupada de la dimensión 1 y la variable 2

La Tabla 18 refiere que de los agricultores que indicaron un mal tamaño del predio, el 25% indicaron tener bajos ingresos, en tanto que el 75% señalaron tener ingresos medios. Por otro lado, de los agricultores que indicaron un tamaño del predio regular, el 19% refirieron tener bajos ingresos, el 79% de ellos señalaron tener ingresos medios y el 2% de los agricultores indicaron tener altos ingresos. Finalmente, de los agricultores que refirieron tener un buen tamaño del predio, el 19% indicaron tener bajos ingresos, el 76% señalaron tener ingresos medios, en tanto que el 4% indicaron tener altos ingresos.

Asimismo, en la Figura 2 se aprecia gráficamente el recuento de la distribución presentado en forma de barras agrupadas, así, de los agricultores que refirieron tener mal tamaño del predio, 2 de ellos indicaron tener bajos ingresos en tanto que 6 señalaron tener ingresos medios. De los agricultores que indicaron tener un tamaño de predio regular, 8 señalaron tener ingresos bajos, 33 dijeron tener ingresos medios y 1 indicó tener ingresos altos. De los agricultores que indicaron tener un buen tamaño de predio, 4 señalaron tener ingresos bajos, 16 dijeron tener ingresos medios y 2 indicaron tener ingresos altos tener ingresos bajos, 37 dijeron tener ingresos medios y 3 señalaron tener ingresos altos.

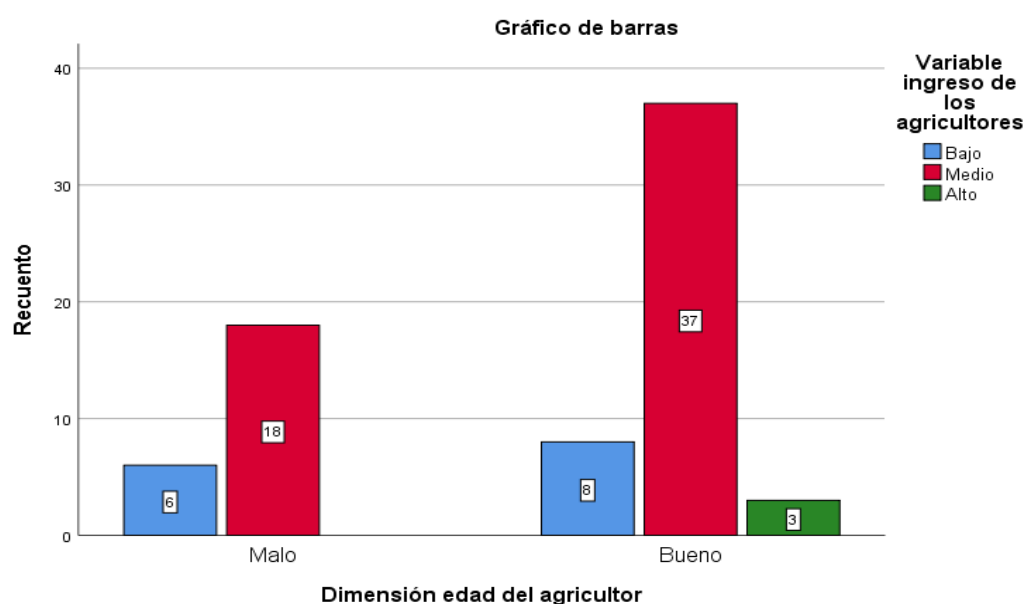
4.2.3. Relación entre la edad y los ingresos de los agricultores

Tabla 19

Inferencia entre la edad y los ingresos de los agricultores

			Variable ingreso de los agricultores			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Dimensión edad del agricultor	Malo	Recuento	6	18	0	24
		% dentro de Dimensión edad del agricultor	25,0%	75,0%	0,0%	100,0%
	Bueno	Recuento	8	37	3	48
		% dentro de Dimensión edad del agricultor	16,7%	77,1%	6,3%	100,0%
Total	Recuento		14	55	3	72
	% dentro de Dimensión edad del agricultor		19,4%	76,4%	4,2%	100,0%

Figura 3 Distribución agrupada de la dimensión 2 y la variable 2



La Tabla 19 refiere que de los agricultores que indicaron tener una mala edad, el 25% indicaron tener bajos ingresos, en tanto que el 75% señalaron tener ingresos medios. Por otro lado, de los agricultores que indicaron tener una buena edad, el 17% refirieron tener bajos

ingresos, el 77% de ellos señalaron tener ingresos medios y el 6% de los agricultores indicaron tener altos ingresos.

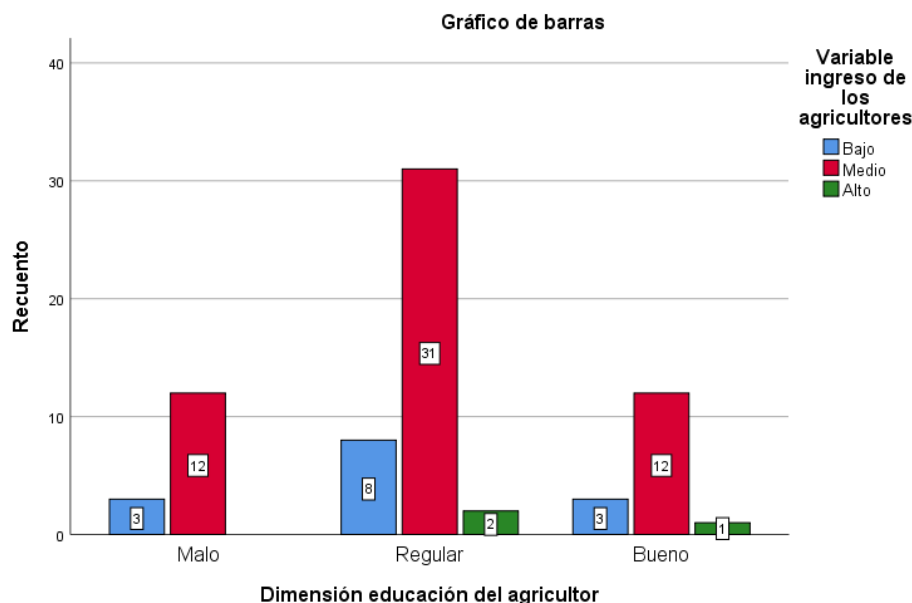
Asimismo, en la Figura 3 se aprecia gráficamente el recuento de la distribución presentado en forma de barras agrupadas, así, de los agricultores que refirieron tener una mala edad, 6 de ellos indicaron tener bajos ingresos en tanto que 18 señalaron tener ingresos medios. De los agricultores que indicaron tener una buena edad, 8 señalaron.

4.2.4. Relación entre la educación y los ingresos de los agricultores

Tabla 20

Inferencia entre la educación y los ingresos de los agricultores

			Variable ingreso de los agricultores			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Dimensión educación del agricultor	Malo	Recuento	3	12	0	15
		% dentro de Dimensión educación del agricultor	20,0%	80,0%	0,0%	100,0%
	Regular	Recuento	8	31	2	41
		% dentro de Dimensión educación del agricultor	19,5%	75,6%	4,9%	100,0%
	Bueno	Recuento	3	12	1	16
		% dentro de Dimensión educación del agricultor	18,8%	75,0%	6,3%	100,0%
Total	Recuento		14	55	3	72
	% dentro de Dimensión educación del agricultor		19,4%	76,4%	4,2%	100,0%

Figura 4 Distribución agrupada de la dimensión 3 y la variable 2

La Tabla 20 refiere que de los agricultores que indicaron tener una mala educación, el 20% indicaron tener bajos ingresos, en tanto que el 80% señalaron tener ingresos medios. Por otro lado, de los agricultores que indicaron tener una educación regular, el 20% refirieron tener bajos ingresos, el 76% de ellos señalaron tener ingresos medios y el 5% de los agricultores indicaron tener altos ingresos.

Asimismo, en la Figura 4 se aprecia gráficamente el recuento de la distribución presentado en forma de barras agrupadas, así, de los agricultores que refirieron tener una mala educación, 3 de ellos indicaron tener bajos ingresos en tanto que 12 señalaron tener ingresos medios. De los agricultores que indicaron tener una edad regular, 8 de ellos indicaron tener ingresos bajos, 31 dijeron tener ingresos medios y 2 señalaron tener ingresos altos. De los agricultores que indicaron tener una buena educación, 3 de ellos indicaron tener ingresos bajos, 12 dijeron tener ingresos medios y 1 señaló tener ingresos altos.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1 Contrastación de hipótesis y correlación de variables

5.1.1. *Hipótesis general*

En la presente investigación realizada se ha planteado la hipótesis general en los siguientes términos:

“Existe una relación positiva y significativa entre el acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024”.

El apartado metodológico señala que el estadístico rho de Spearman el indicador usado para hallar la correlación entre las variables acceso al crédito y el ingreso de los agricultores del distrito de Imaza. En consecuencia, la correlación existente entre estas variables se puede apreciar en al Tabla 21, en ella se observa que este estadístico es 0.871, valor que resulta ser alto y positivo con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística. Por consiguiente, se puede afirmar que existe una relación positiva y significativa entre el acceso al crédito y los ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza en el año 2024, corroborándose así la hipótesis general formulada en la presente investigación.

5.1.2. *Hipótesis específica 1*

En la presente investigación realizada se ha planteado la hipótesis específica 1 en los siguientes términos:

“Existe una relación positiva y significativa entre el tamaño del predio y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024”.

La correlación existente entre la dimensión tamaño del predio de la variable acceso al crédito y la variable nivel ingreso de los agricultores se puede apreciar en al Tabla 22, en ella observamos que este estadístico es 0.796, valor que resulta ser alto y positivo con un valor de

probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística. Por consiguiente, se puede afirmar que existe una relación positiva y significativa entre la dimensión tamaño del predio de la variable acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza en el año 2024, corroborándose así la hipótesis específica 1 formulada en la presente investigación.

5.1.3. Hipótesis específica 2

En la presente investigación realizada se ha planteado la hipótesis específica 2 en los siguientes términos:

“Existe una relación positiva y significativa entre la edad y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024”.

La correlación existente entre la dimensión edad de la variable acceso al crédito y la variable nivel de ingreso de los agricultores se puede apreciar en la Tabla 23, en ella observamos que este estadístico es 0.844, valor que resulta ser alto y positivo con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística. Por consiguiente, se puede afirmar que existe una relación positiva y significativa entre la dimensión edad de la variable acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza en el año 2024, corroborándose así la hipótesis específica 2 formulada en la presente investigación.

5.1.4. Hipótesis específica 3

En la presente investigación realizada se ha planteado la hipótesis específica 1 en los siguientes términos:

“Existe una relación positiva y significativa entre el nivel educativo alcanzado y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024”.

La correlación existente entre la dimensión educación de la variable acceso al crédito y la variable nivel de ingreso de los agricultores se puede apreciar en la Tabla 24, en ella

observamos que este estadístico es 0.747, valor que resulta ser alto y positivo con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística. Por consiguiente, se puede afirmar que existe una relación positiva y significativa entre la dimensión educación de la variable acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza en el año 2024, corroborándose así la hipótesis específica 3 formulada en la presente investigación.

5.2 Concordancia con estudios similares

Los resultados del estudio demuestran que existe una correlación positiva y estadísticamente significativa entre el nivel de ingresos de los agricultores de la zona de Imaza y su capacidad para acceder a préstamos. Asimismo, se confirmó que las dimensiones que conforman ambas variables —ingresos y acceso al crédito— presentan una asociación significativa entre sí. Estos hallazgos coinciden con lo reportado por Merino et al. (2023) quienes analizaron los factores que determinan las ganancias de los productores de aguacate en las provincias ecuatorianas de Imbabura y Pichincha. Dichos autores concluyeron que elementos como la extensión de tierra cultivada, la aplicación de buenas prácticas agrícolas, la capacitación técnica, la comercialización en mercados especializados, el precio de venta y la calidad del producto influyen positivamente en el aumento de los ingresos. En cambio, los resultados económicos se ven afectados de forma negativa por factores como la baja fertilidad del suelo, las limitaciones para acceder al crédito y la incidencia de plagas..

Por otra parte, los resultados obtenidos son consistentes con la investigación de Ferrer Tarazona y Vargas Paita (2023) quienes evaluaron el financiamiento vinculado a la producción y comercialización de café en la provincia de Leoncio Prado. Según sus hallazgos, el 51 % de los agricultores no cuenta con acceso al sistema financiero, mientras que el 40 % es atendido por Agrobanco y solo el 6 % recibe servicios por parte de cooperativas de ahorro y crédito. En lo referente a la comercialización, el 38 % de la producción se vende a través de cooperativas,

el 10 % por medio de intermediarios privados y el 51 % utiliza ambos canales de forma simultánea.

Los resultados también respaldan lo planteado por Puentes (2023) respecto al impacto que tiene el acceso al crédito sobre el desempeño productivo. Con el fin de optimizar el uso de los recursos financieros y elevar la productividad, el autor sugiere impulsar líneas de crédito orientadas a la adquisición de maquinaria agrícola —especialmente para pequeños productores—, así como fortalecer los programas de asistencia técnica adaptados a los requerimientos específicos de cada cultivo.

En la misma línea, los hallazgos coinciden con los de Sandoval (2023) quien examinó las barreras que limitan el acceso al financiamiento formal en la agricultura a pequeña escala y su efecto sobre el costo de los préstamos. El autor resalta la importancia de diseñar políticas públicas orientadas a reducir dichos obstáculos, fomentar la participación de entidades financieras en el sector rural y facilitar el acceso de los pequeños productores al crédito oficial.

Asimismo, los resultados se alinean con lo reportado por Chavez Espinoza et al. (2022) quienes determinaron que el 96,2 % de la variación en los ingresos de los hogares agrícolas de la región amazónica se explica por factores como el nivel tecnológico empleado, los efectos del cambio climático y la extensión de las áreas cultivadas. Este resultado reafirma la relevancia de la tecnología y los recursos productivos como determinantes fundamentales de la generación de ingresos en el ámbito rural.

De igual forma, los datos coinciden con la investigación de Yancari Cueva et al. (2022) quienes analizaron cómo influye el tamaño de la unidad productiva sobre el acceso al crédito en el sistema financiero peruano. Los autores concluyeron que la probabilidad de obtener financiamiento se ve favorecida de manera significativa por el número de trabajadores contratados. Además, identificaron que otras características como la ubicación geográfica, el

género y el nivel educativo del responsable de la unidad productiva también inciden en dicha posibilidad.

Los hallazgos también son consistentes con lo expuesto por Paravicini Arias (2022) quien estudió la relación entre la producción agrícola y la disponibilidad de crédito. El autor destaca que el financiamiento es un recurso indispensable para el crecimiento de la actividad productiva, ya que permite realizar inversiones en la ampliación de tierras, mejorar el manejo de cultivos y optimizar las prácticas agrícolas. Asimismo, resalta la necesidad de ampliar la inclusión financiera en las zonas rurales del país, donde aún persisten importantes limitaciones para acceder a servicios financieros formales.

Finalmente, los resultados coinciden con los publicados por Arévalo y Cueva (2021) quienes evaluaron el efecto del financiamiento sobre la rentabilidad de los productores de arroz en la región de San Martín. Los autores encontraron que los agricultores recurren principalmente al financiamiento formal, seguido por el financiamiento informal. Además, determinaron que las variables financieras explican el 58,9 % de la variabilidad en la rentabilidad, con un coeficiente de correlación de 0,767; este valor evidencia una asociación positiva y sustancial, y confirma el papel determinante del crédito en el desempeño económico de los productores agrícolas.

CONCLUSIONES

1. Los agricultores que conducen las parcelas en el distrito de Imaza son en un 63% varones, cuya distribución etaria tiene una media entre los 25 y 39 años y cuyo grado de instrucción en un 70% no sobrepasa la educación secundaria. Asimismo, los niveles de ingreso están por debajo de S/ 3,000.00 en un 88%.
2. Con respecto al acceso al crédito, el 10% de los agricultores tienen un bajo acceso, en tanto un 81% tiene un mediano acceso y un 10% tiene un acceso alto a las distintas fuentes de crédito para financiar sus actividades agrícolas. Considerando que el 58% de los agricultores tienen un mediano tamaño del predio para la explotación agrícola. Ello va con relación a su edad ya que el 67% refieren que su edad es alta para conducir el predio, así como con el nivel educativo de ellos ya que el 57% tiene una educación media.
3. Con respecto al nivel de ingresos de los agricultores, El 76% de ellos tiene ingresos medios, el 60% consideran tener ingresos agrícolas medianos en tanto que el 64% refieren obtener también medianos ingresos diferente de la agricultura.
4. La correlación existente entre el acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores es positiva y significativa con un valor del estadístico de rho de Spearman de 0.871 y con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística, corroborándose así la hipótesis general formulada en la presente investigación.
5. La correlación existente entre la dimensión tamaño del predio de la variable acceso al crédito y la variable nivel ingreso de los agricultores es positiva y significativa con un valor del estadístico de rho de Spearman de 0.796 y con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística, corroborándose así la hipótesis específica 1 formulada en la presente investigación.

6. La correlación existente entre la dimensión edad del predio de la variable acceso al crédito y la variable nivel ingreso de los agricultores es positiva y significativa con un valor del estadístico de rho de Spearman de 0.844 y con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística, corroborándose así la hipótesis específica 2 formulada en la presente investigación.
7. La correlación existente entre la dimensión educación de la variable acceso al crédito y la variable nivel ingreso de los agricultores es positiva y significativa con un valor del estadístico de rho de Spearman de 0.747 y con un valor de probabilidad por debajo del 5% que es el valor teórico establecido para la significancia estadística, corroborándose así la hipótesis específica 3 formulada en la presente investigación.

RECOMENDACIONES

1. Las autoridades del distrito de Imaza tiene que definir políticas de apoyo en el tema de acceso al crédito a los agricultores a fin de mejorar la capacidad que tiene estos frente a las instituciones crediticias y así puedan ser sujetos de crédito para financiar sus actividades agrícolas.
2. Los agricultores deben buscar asesoramiento de entidades que realizan actividades de capacitación y organización comunal y agrícola a fin de conformar una asociación de productores con el objeto de tener mayor poder de negociación al momento de solicitar créditos a las entidades financieras.
3. La academia debe profundizar la presente investigación utilizando otras variables que también afectan a los agricultores a fin de obtener mayores elementos de juicio para conocer los factores que influyen en el acceso al crédito por parte de los agricultores del distrito de Imaza.

REFERENCIAS

- APEIM. (2024). *Niveles Socioeconómicos 2023-2024*.
- Arévalo, R., & Cueva, F. (2021). *Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de los productores de arroz de la provincia de San Martín, año 2019*. Universidad Nacional de San Martín.
- BCRP. (2011). *Glosario de Términos Económicos*.
- BCRP. (2023). *Caracterización del departamento de Amazonas*.
- Chavez Espinoza, W., Morante Dávila, M. A., Cueva Vega, E., Cruz Caro, O., & Chavez Espinoza, O. (2022). *Factores que influyen en el ingreso de las familias agricultoras en Amazonas, Perú*. 1–10.
- CPI. (2022). Perú: población 2022. In *CPI*.
- Ferrer Tarazona, R. S., & Vargas Paita, F. (2023). Financiamiento en la producción y comercialización del café en la provincia de Leoncio Prado, Huánuco (Perú) durante la pandemia del Covid-19. *Yotantsipanko*, 3(1), 7–18.
<https://doi.org/10.54288/yotantsipanko.v3i1.26>
- García, A. (2023). *Influencia de la educación y la modalidad de trabajo sobre el ingreso del hogar en la Provincia de Leoncio Prado, 2022*. Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. In M. Editores (Ed.), *McGraw-Hill/Interamericana* (6ta ed., Vol. 53, Issue 9). MacGraw Hill.
- Hurtado, D. (2021). *Los Ingresos Del Cultivo De Cacao Y Su Influencia En La Calidad De Vida De Los Productores Cacaoteros Del Distrito De Santa Rosa De Alto Yanajanca, Provincia De Marañon Región Huánuco*. Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- INEI. (2014). *Inequidades de Género en la Actividad Agropecuaria*.
- INEI. (2022). *Amazonas Compendio Estadístico 2022*.

- Merino, J., Viera, W., Gaona, J., Viteri, P., Sánchez, V., Mejía, P., Noboa, M., Hwan, C., Valencia, D., & Vásquez, L. (2023). Factores que influyen en los ingresos de los productores de aguacate (*Persea americana* Mill.) en Imbabura y Pichincha, Ecuador. *Peruvian Agricultural Research*, 5(2), 25–36.
- MINAGRI. (2015). *Acrónimos y glosario de términos*.
- Mundaca, O. (2021). *Evaluación de alternativas de financiamiento para capital de trabajo para los agricultores de arroz del Valle Muy Finca Distrito Mochumí - Lambayeque - 2019*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Nájar, M., & Villena, M. (2015). El impacto del clima sobre el ingreso neto de los agricultores en el Perú: enfoque ricardiano. In *Repositorio de la Universidad del Pacífico - UP*. Universidad del Pacífico.
- Paravicini Arias, J. C. (2022). *El análisis de perfil del pequeño y mediano productor agrícola peruano y la relación de la obtención de un crédito frente a la producción del año 2019*. Universidad Tecnológica del Perú.
- Presser, C. (2021). *Dificultades de financiamiento de pymes familiares agropecuarias en la ciudad de Gálvez, Provincia de Santa Fe, hacia el 2021*. Universidad Siglo 21.
- Puentes, G. (2023). *Efecto del acceso a crédito en la productividad de las actividades agrícolas en Colombia*. Universidad Nacional de Colombia.
- Sandoval, D. (2023). *Análisis de los factores críticos que dificultan el financiamiento y elevan el costo de la deuda en los agricultores del caserío Arbolsol , Mórrope en el año 2019*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Yancari Cueva, J., Mamani Cárdenas, Á., & Salgado Llanos, L. (2022). *Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú*. 1–13.

ANEXOS

Anexo A Matriz de Consistencia: El acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGÍA
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Tipo de investigación
¿Cuál es la relación entre el acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?	Determinar la relación que existe entre el acceso al crédito y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	Existe una relación positiva y significativa entre el acceso al crédito y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	La investigación fue de tipo aplicada con alcance correlacional, de diseño no experimental y corte transversal
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Población y muestra
¿Cuál es la relación que tiene el tamaño del predio con el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?	Determinar la relación que existe entre el tamaño del predio y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	Existe una relación positiva y significativa entre el tamaño del predio y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	La población de estudio estará constituida por 4,371 agricultores jefes de hogar del distrito de Imaza.
¿Cuál es la relación que tiene la edad con el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?	Determinar la relación que existe entre la edad y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	Existe una relación positiva y significativa entre la edad y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	La muestra estará constituida por 72 agricultores jefes de hogar del distrito de Imaza en la provincia de Bagua.
¿Cuál es la relación que tiene el nivel educativo alcanzado con el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024?	Determinar la relación que existe entre el nivel educativo alcanzado y el nivel de ingresos de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	Existe una relación positiva y significativa entre el nivel educativo alcanzado y el nivel de ingreso de los agricultores en el distrito de Imaza, provincia de Bagua, 2024.	Variables y dimensiones
			V1: Acceso al crédito
			Dimensiones:
			Dimensión 1: Tamaño del predio
			Dimensión 2: Edad del agricultor
			Dimensión 3: Nivel educativo alcanzado
			V2: Ingresos de los agricultores
			Dimensión 1: Ingresos obtenidos por la venta de productos agrícolas
			Dimensión 2: Otros ingresos
			Técnicas e instrumentos
			La técnica utilizada fue la encuesta
			El instrumento utilizado fue el cuestionario

Anexo B Instrumento de recolección de datos

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

ASPECTOS SOCIOECONÓMICOS		1	2	3	4	5
G1	Sexo del agricultor (Femenino=1; Masculino=2)					
G2	Edad del agricultor (18-24=1; 25-29=2; 30-34=3; 35-39=4; 40-Mas=5)					
G3	Grado de instrucción del agricultor (Sin Instrucción=1; Primaria=2; Secundaria=3; Técnica=4; Universitaria=5)					
G4	Lugar de procedencia del agricultor (Local=1; Foráneo=2)					
G5	Nivel de Ingresos (Menor a 999=1; 1000-1999=2; 2000-2999=3; 3000-3999=4; 4000 a más=5)					
VARIABLE 1: ACCESO AL CRÉDITO		1	2	3	4	5
D111	La superficie total de su predio es adecuada para acceder a crédito.					
D112	La superficie dedicada al cultivo en su predio facilita el acceso al crédito.					
D113	La superficie no cultivada de su predio es un impedimento para acceder al crédito.					
D121	Su edad afecta positivamente su capacidad de obtener crédito.					
D122	Los años que lleva dedicado a la agricultura facilitan su acceso a crédito.					
D131	Su nivel de educación le ayuda a acceder a créditos agrícolas.					
D132	La capacitación recibida en temas agrícolas le facilita el acceso a crédito.					
VARIABLE 2: INGRESO DE LOS AGRICULTORES		1	2	3	4	5
D211	Los ingresos obtenidos por la venta de sus productos agrícolas son suficientes.					
D212	Los ingresos obtenidos por la venta de sus productos pecuarios contribuyen significativamente a sus ingresos totales.					
D213	La venta de productos maderables representa una fuente importante de sus ingresos.					
D221	La venta de otros productos que no son agrícolas ni pecuarios es una fuente importante de sus ingresos.					
D222	Los servicios que presta como agricultor generan ingresos adicionales importantes para su economía.					

Anexo C Baremo

NIVELES Y RANGOS	BAJA	MEDIA	ALTA
ACCESO AL CREDITO	(7 - 16)	(17 - 26)	(27 - 35)
D12: Tamaño del predio	(3 - 6)	(7 - 10)	(11 - 15)
D13: Edad del agricultor	(2 - 4)	(5 - 7)	(8 - 10)
D14: Nivel educativo	(2 - 4)	(5 - 7)	(8 - 10)

Estadísticos	V1	D1	D2	D3
Max	35	15	10	10
min	7	3	2	2
Rango	28	12	8	8
Amplitud	9.333333333	4.0000	2.6667	2.6667

NIVELES Y RANGOS	BAJO	MEDIO	ALTO
INGRESOS DE LOS AGRICULTORES	(5 - 11)	(12 - 18)	(19 - 25)
D21: Ingresos de productos agrícolas	(3 - 6)	(7 - 10)	(11 - 15)
D22: Otros ingresos	(2 - 4)	(5 - 7)	(8 - 10)

Estadísticos	V1	D1	D2
Max	25	15	10
min	5	3	2
Rango	20	12	8
Amplitud	6.666666667	4	2.66666667

Anexo D Validación de expertos

Experto 1

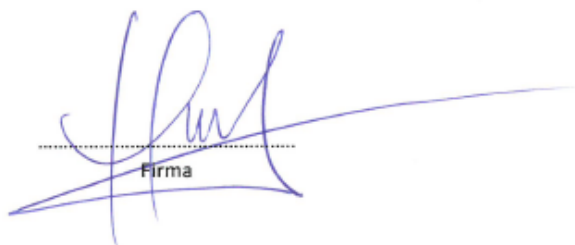
INDICADORES DE EVALUACION DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUANTITATIVOS	SI	NO	OBSERVACIONES
1. PERTINENCIA	El ítem corresponde al concepto teórico formulado.	X		
2. RELEVANCIA	El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo	X		
3. CLARIDAD	Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo	X		

OBSERVACIONES:

.....

APLICABLE [X] APLICABLE DESPUÉS DE CORREGIR [] NO APLICABLE []

Nombres y Apellidos del experto: TEDY PANDURO RAHIREZ
 Grado Académico: DR. EN ECONOMIA


 Firma

Experto 2

INDICADORES DE EVALUACION DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUANTITATIVOS	SI	NO	OBSERVACIONES
1. PERTINENCIA	El ítem corresponde al concepto teórico formulado.	☒	☐	
2. RELEVANCIA	El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo	☒	☐	
3. CLARIDAD	Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo	☒	☐	

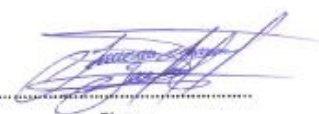
OBSERVACIONES:

Ninguna.

APLICABLE [☒] APLICABLE DESPUÉS DE CORREGIR [] NO APLICABLE []

Nombres y Apellidos del experto: *RENET AGUILAR SUIZADO*

Grado Académico: *M3 CIENCIAS ECONÓMICAS*


Firma

Experto 3

INDICADORES DE EVALUACION DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUANTITATIVOS	SI	NO	OBSERVACIONES
1. PERTINENCIA	El ítem corresponde al concepto teórico formulado.	X		
2. RELEVANCIA	El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo	X		
3. CLARIDAD	Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo	X		

OBSERVACIONES:

.....

APLICABLE ☒] APLICABLE DESPUÉS DE CORREGIR [] NO APLICABLE []

Nombres y Apellidos del experto: Ferdinan Núñez Furó

Grado Académico: Magister


 M. Sc. Econ. FERDINAN NÚÑEZ FURÓ
 DNI: 23003690
 CÓDIGO ORCID: 0000-0001-8040-9997

Firma

Anexo E Base de datos

Datos_Ana Cecilia.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

ArchivoEditarVerDatosTransformarAnalizarGráficosUtilidadesAmpliacionesVentanaAyuda

Visible: 31 de 31 variables

	Se xo	Ed ad	Gl ad	PR OC ED	D1 11	D1 12	D1 13	D1 21	D1 31	D1 32	D2 11	D2 12	D2 13	D2 21	D2 22	D1 m pr	D1 m dad	D1 m duc	D1 m esc	D1 m gag	D1 m ros	Va ing agn	Va ces	D1 m am	D1 m eda	D1 m edu	D1 m g_e	D1 m ng	D1 m otro	var	var	var	var	var
1	2	1	2	1	2	2	3	4	1	1	5	3	2	5	1	3	3	9	2	8	19	8	6	14	2	2	1	3	2	2	2			
2	2	4	1	1	3	3	5	4	3	1	1	2	3	2	3	5	1	12	4	3	19	8	6	14	2	3	1	1	2	2	2			
3	2	4	3	1	1	3	4	5	5	4	2	5	4	3	1	5	1	12	9	7	28	8	6	14	3	3	3	2	2	2				
4	2	4	3	2	1	3	2	3	1	2	5	2	1	5	2	3	1	8	3	7	18	8	4	12	2	2	1	2	2	2				
5	1	4	1	1	4	2	2	2	3	1	4	2	4	2	5	3	6	4	6	16	7	8	15	1	1	1	2	2	2					
6	1	1	2	1	2	5	2	5	3	5	4	1	2	1	3	4	5	12	8	5	25	6	9	15	2	3	2	2	1					
7	1	2	4	1	1	5	5	1	4	2	5	1	4	5	3	5	4	11	6	6	23	12	9	21	2	3	3	2	3					
8	2	1	2	1	2	3	1	3	4	2	1	5	4	5	2	3	3	7	6	19	11	6	17	2	2	2	3	2	2					
9	2	5	2	1	3	4	1	5	1	3	1	3	4	3	2	3	10	4	2	16	10	5	15	1	2	1	1	2	2					
10	2	3	3	1	2	1	4	1	5	3	3	1	3	5	2	3	2	6	8	4	18	10	5	15	2	1	3	1	2	2				
11	1	2	5	2	3	4	4	5	1	3	4	1	2	3	1	2	5	13	4	5	22	6	7	13	2	3	1	2	2	1				
12	2	1	2	1	1	4	4	3	2	5	5	3	2	1	4	3	11	7	8	26	5	7	12	2	3	3	2	2	1					
13	2	2	3	2	1	4	1	4	3	5	4	2	4	2	4	5	9	8	9	26	10	9	19	2	2	3	3	3	2					
14	1	2	3	1	2	1	5	5	2	2	5	5	2	3	4	2	11	4	7	22	10	6	16	2	3	1	2	2	2					
15	1	4	2	1	2	3	5	3	3	2	4	1	1	3	3	1	3	11	5	5	21	7	4	11	2	3	3	2	1	2				
16	1	3	3	1	3	2	2	4	1	5	5	2	1	5	2	4	8	6	7	21	8	6	14	2	2	3	2	2	2					
17	2	5	2	1	3	1	2	3	2	2	5	5	1	1	2	5	1	6	4	10	20	4	6	10	2	1	1	3	1	1	2			
18	2	3	3	1	5	5	3	5	1	4	1	1	5	1	4	4	1	13	5	2	20	10	5	15	2	3	3	1	2	2				
19	2	1	3	2	5	4	4	3	5	4	5	4	5	2	3	13	7	9	29	9	7	16	3	3	3	3	2	2						
20	1	4	3	1	2	3	2	2	3	3	5	5	1	2	3	2	7	6	10	23	6	4	10	2	2	3	3	1	1					
21	2	4	1	1	3	2	4	2	4	4	5	1	3	2	2	1	3	8	6	22	7	4	11	2	2	3	2	1	2	1				
22	1	3	4	1	2	1	3	5	4	1	4	1	3	4	2	3	1	9	5	19	9	4	13	2	2	3	2	2	2					
23	1	4	2	1	2	1	1	5	2	4	5	5	4	5	3	1	5	7	6	10	23	12	6	18	2	2	3	3	2	2				
24	2	3	2	1	1	5	5	5	3	4	5	4	3	2	3	2	5	15	7	9	31	8	7	15	3	3	3	2	2					
25	2	3	1	2	1	3	3	4	1	2	1	1	1	1	2	1	1	10	3	2	15	4	2	6	1	2	1	1	1					
26	2	1	3	2	5	1	3	4	1	2	1	4	4	3	1	1	9	4	6	19	11	2	13	2	2	3	2	2	2					
27	1	1	3	2	4	4	4	5	2	4	4	2	5	3	3	3	5	13	6	6	25	11	8	19	2	3	3	2	3					
28	2	1	1	1	3	2	4	2	4	4	5	1	1	5	1	3	2	8	8	6	22	7	5	12	2	2	3	2	2	2				
29	2	1	3	1	2	4	3	1	1	5	4	1	3	3	2	4	8	2	9	19	7	6	13	2	2	1	3	2	2					
30	1	3	2	2	1	5	4	5	5	3	5	2	1	2	1	4	1	14	8	7	29	4	5	9	3	3	3	2	1	1				
31	2	2	3	1	1	3	5	1	2	2	2	3	5	3	2	2	3	9	4	5	18	10	5	15	2	2	1	2	2					
32	1	3	2	2	2	5	5	1	1	2	1	3	2	4	3	4	2	11	3	4	18	9	6	15	2	3	1	1	2					
33	1	2	3	2	5	1	3	1	3	1	3	1	5	5	2	3	3	8	6	20	8	6	14	2	2	3	2	2	2					
34	2	2	2	2	3	1	2	1	3	1	5	4	5	1	3	3	4	4	9	17	9	6	15	2	1	1	3	2	2					
35	2	3	4	1	3	1	5	5	3	5	5	1	4	2	3	3	11	8	10	29	7	6	13	3	3	3	2	2	2					
36	2	4	2	1	2	5	2	2	3	1	5	1	4	4	2	9	4	6	19	10	7	17	2	2	1	2	2	2	2					

Vista de datosVista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listoUnicode ON

20°C Despejado18:3126/05/2025

Datos_Ana Cecilia.sav [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

ArchivoEditarVerDatosTransformarAnalizarGráficosUtilidadesAmpliacionesVentanaAyuda

73: PROCEED

Visible: 31 de 31 variables

	Se xo	Ed ad	Gl ad	PR OC ED	D1 11	D1 12	D1 13	D1 21	D1 31	D1 32	D2 11	D2 12	D2 13	D2 21	D1 m pr	D1 m dad	D1 m duc	D1 m esc	D1 m gag	D1 m ros	Va ing agn	Va ces	D1 m am	D1 m eda	D1 m edu	D1 m g_e	D1 m ng	D1 m otro	var	var	var	var	var
38	1	1	2	1	3	2	4	2	2	2	3	3	4	1	4	2	8	4	6	19	9	4	2	2	2	3	1	2	1	2			
39	2	2	4	1	3	2	4	1	4	5	3	1	2	1	3	4	3	7	9	4	20	6	7	13	2	2	3	1	2	1	2		
40	2	2	4	1	3	1	5	5	2	3	3	4	2	2	3	4	4	11	5	7	23	7	8	15	2	3	3	2	2	2	3		
41	1	5	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	5	5	1	2	5	6	5	5	16	11	7	18	1	1	3	2	2	2	3		
42	2	4	3	1	2	4	1	1	4	2	3	1	4	3	2	2	4	6	6	4	16	9	6	15	1	1	3	1	2	2	2		
43	1	3	4	1	2	5	5	4	2	1	2	1	1	2	1	1	2	14	3	3	20	4	3	7	2	3	1	1	1	1	1		
44	2	5	3	1	3	4	4	5	2	5	2	5	3	1	3	2	5	13	7	7	27	7	7	14	3	3	3	2	2	2	2		
45	1	4	3	1	1	3	3	3	3	1	3	4	1	1	2	4	2	9	4	7	20	4	6	10	2	2	1	2	1	1	2		
46	2	2	2	2	1	4	1	3	3	5	2	2	5	1	2	5	8	6	7	21	8	7	15	2	2	3	2	2	2	2	2		
47	2	5	1	1	1	5	2	3	3	5	5	2	3	2	1	2	4	10	8	7	25	6	6	12	2	2	3	2	2	1	2		
48	2	3	4	1	1	4	2	5	5	1	5	1	1	2	3	5	1	11	6	6	23	6	6	12	2	3	3	2	2	1	2		
49	2	4	4	2	4	4	2	2	1	2	5	3	2	4	2	2	5	8	3	9	19	8	7	15	2	2	1	3	2	2	2		
50	1	5	3	1	3	1	2	1	1	3	5	1	3	1	2	2	4	4	6	14	6	6	12	1	1	1	2	2	1	2	2		
51	2	2	2	1	2	2	4	1	1	3	5	4	5	1	2	2	5	7	4	9	20	8	7	15	2	2	1	3	2	2	2		
52	2	1	2	1	1	2	4	2	5	2	3	3	1	2	3	4	2	8	7	6	21	6	6	12	2	2	3	2	2	1	2		
53	2	2	3	1	2	3	3	4	5	2	2	3	2	4	1	1	3	10	7	5	22	7	4	11	2	2	3	2	1	2	1		
54	2	3	4	1	2	3	1	5	4	2	1	1	5	4	2	2	5	9	6	2	17	11	7	18	2	2	3	1	2	3	2		
55	2	4	4	2	1	2	4	1	1	5	4	1	5	3	2	4	1	7	6	5	18	10	5	15	2	2	3	2	2	2	2		
56	2	5	3	2	2	4	2	3	1	5	2	4	3	3	3	5	1	9	6	6	21	9	6	15	2	2	3	2	2	2	2		
57	1	1	3	2	2	2	1	4	3	2	1	5	2	4	2	3	3	7	5	6	18	8	6	14	2	2	3	2	2	2	2		
58	1	3	1	2	3	4	2	2	3	3	5	5	4	3	2	3	5	8	6	10	24	9	8	17	2	2	3	3	2	2	3		
59	1	3	2	1	3	1	1	5	5	4	3	1	3	2	1	2	2	7	9	4	20	6	4	10	2	2	3	1	1	1	1		
60	2	2	4	1	1	3	3	5	4	2	4	4	5	1	3	1	1	11	6	8	25	9	2	11	2	2	3	3	1	2	1		
61	1	3	1	2	3	4	1	1	2	3	1	1	5	1	2	1	8	4	5	17	7	3	18	2	1	2	1	5	2	1	2		
62	1	2	1	1	3	2	3	5	4	5	2	4	3	3	3	5	4	10	9	6	25	9	18	2	2	3	2	2	2	2	3		
63	2	5	2	1	2	3	4	1	4	1	4	1	4	3	1	4	3	8	5	5	18	8	7	15	2	2	3	2	2	2	2		
64	2	2	3	1	4	2	5	3	4	5	3	5	4	3	3	1	10	9	6	25	12	4	16	2	2	3	2	2	2	3	1		
65	1	3	1	2	3	1	2	2	5	2	4	2	5	1	3	1	1	5	7	6	18	9	2	11	2	1	3	2	1	2	1		
66	2	4	2	1	1	5	2	4	1	5	1	4	3	2	1	5	11	6	2	19	9	6	15	2	3	3	1	2	2	2	2		
67	1	3	1	1	1	5	3	3	1	5	1	4	4	1	2	3	4	7	6	8	17	13	6	7	3	2	2	3	2	3	2		
68	2	5	3	1	3	2	5	3	1	2	4	3	2	1	3	2	10	3	7	20	6	4	10	2	2	1	2	1	1	1	1		
69	1	5	3	1	1	3	1	4	5	3	1	5	1	2	3	2	5	8	8	6	22	6	7	13	2	2	3	2	2	1	2		
70	2	2	2	1	3	4	3	5	5	3	3	1	3	1	3	5	12	10	6	28	5	8	13	3	3	3	2	2	1	3			
71	2	3	3	1	4	2	4	1	5	2	1	2	4	2	2	3	7	7	3	17	8	5	13	2	2	3	1	2	2	2			
72	1	2	2	1	3	3	5	1	1	1	1	1	2	1	2	4	9	2	2	13	5	8	13	1	2	1	1	2	1	3			
73																																	

Visita de datos

Visita de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo

Unicode: EN

IBM

26°C Despejado

26°C

26/05/2020