

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA LA MOLINA

FACULTAD DE ECONOMÍA Y PLANIFICACIÓN



**RELACIÓN ENTRE LOS FACTORES CLAVES PARA EL DISEÑO
Y LA FINALIDAD DE LOS PROGRAMAS DE MICROCRÉDITOS
PRODUCTIVOS DE DESARROLLO SOCIAL**

Presentado por:

JOSÉ HUGO BARRERA RAMOS

**TRABAJO ACADÉMICO PARA OPTAR EL TÍTULO DE
INGENIERO EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

Lima - Perú

2017

DEDICATORIA

El presente trabajo académico se lo dedico a mis padres y hermana con quien Dios me bendijo, a mis profesores y amigos que contribuyeron en mi vida académica y profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por todo lo que poseo, a mi asesor el profesor Dr. Luis Eustaquio Huertas Camones quien me apoyó a realizar el presente trabajo académico, a todos los profesionales que me ayudaron con su contribución al trabajo, a mi primo Julio Sánchez Barrera quien me acompañó en la parte estadística, a mi familia y a mis compañeros quienes nunca dejaron de alentarme a concluir este trabajo académico.

ÍNDICE

RESUMEN	i
ABSTRAC.....	ii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Problema de Investigación	1
1.1.1. Enunciado del problema.....	1
1.1.2. Preguntas de investigación	2
1.2. Justificación.....	2
1.3. Objetivo General.....	3
1.4. Objetivos Específicos.....	3
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	4
2.1. Antecedentes.....	4
2.2. Marco teórico.....	7
2.2.1. Programas productivos de desarrollo social.....	7
2.2.2. Sector Productivo Agrícola	8
2.2.3. Factores claves para el diseño	8
2.2.4. Asesoría empresarial.....	9
2.2.5. Función del dinero y el crédito	9
2.2.6. Microcréditos.....	10
2.2.7. Teoría de Portafolios.....	10
2.2.8. Capacitación de personal.....	11
2.2.9. Fenómenos naturales.....	11
2.2.10. Estudio de mercado.....	11
2.2.11. Ingreso y consumo	11
2.2.12. Motivación	12
2.2.13. Alcance del programa	12
2.2.14. Efectos de la producción	13
2.2.15. Acción Colectiva	13
2.2.16. Auto organización.....	14
2.3. Marco conceptual.....	14
2.3.1. Alcance.....	14
2.3.2. Diseño	15
2.3.3. Efectos de Producción.....	15
2.3.4. Préstamo	15

2.3.5.	Sistemas de cobranza	15
III.	MATERIALES Y MÉTODOS	16
3.1.	Materiales	16
3.2.	Métodos.....	16
3.2.1.	Tipo de investigación.....	16
3.2.2.	Formulación de la hipótesis.....	17
3.2.3.	Identificación de variables	17
3.2.4.	Definiciones operacionales	18
3.2.5.	Diseño de la investigación	20
3.2.6.	Población y muestra.....	20
3.2.7.	Instrumentos de colecta de datos	21
3.2.8.	Procedimientos de análisis de datos	22
IV.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	24
4.1.	Resultados	24
4.1.1.	Procedimiento de correlación de las variables	24
4.1.2.	Procedimiento de correlación de las dimensiones.....	25
4.2.	Discusión.....	34
V.	CONCLUSIONES.....	38
VI.	RECOMENDACIONES.....	39
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	41
VIII.	ANEXOS	46

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Factores claves en el Diseño del Microcréditos.....	7
Tabla 2: Identificación de Variables	17
Tabla 3: Proceso de operacional de variables.....	19
Tabla 4: Correlaciones de las Variables Spearman	24
Tabla 5: Prueba de Kolmogorov-Smirnov para las dimensiones	29
Tabla 6: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D1_1 : D1_2).....	30
Tabla 7: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D1_1 : D2_2).....	31
Tabla 8: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D2_1 : D1_2).....	31
Tabla 9: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D3_1 : D1_2).....	31
Tabla 10: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D4_1 : D3_2).....	31
Tabla 11: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D1_1 : D1_2)	32
Tabla 12: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D1_1 : D2_2)	32
Tabla 13: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D2_1 : D1_2)	33
Tabla 14: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D3_1 : D1_2)	33
Tabla 15: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D4_1 : D3_2)	33

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Q-Q Normal de Asesoría Empresarial (D1_1)	25
Figura 2: Q-Q Normal de Capacitación de personal (D2_1).....	26
Figura 3: Q-Q Normal de Fenómenos naturales (D3_1).....	26
Figura 4: Q-Q Normal de Adecuado estudio de mercado (D4_1).....	27
Figura 5: Q-Q Normal de Alcance del programa (D1_2)	27
Figura 6: Q-Q Normal de Efectos en la Producción (D2_2).....	28
Figura 7: Q-Q Normal de Acción Colectiva (D3_2)	28
Figura 8: Matriz de correlaciones de las dimensiones	30

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Encuesta sobre factores claves para el diseño de programas de Microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social y medición del cumplimiento de su finalidad.....	46
Anexo 2: Agrupación de Dimensiones y Variables por suma de puntuaciones	51
Anexo 3: Matriz de Consistencia.....	52
Anexo 4: Matriz de Conclusiones y Recomendaciones.....	54

RESUMEN

El presente trabajo académico tiene como objetivo determinar la relación que existe entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú. Se siguió un estudio cuantitativo correlacional para demostrar el nivel de relación entre las variables y las correlaciones de sus dimensiones planteadas de las mismas, así mismo fue transversal por la manera de toma de datos y no experimental dado que no se estableció un diseño o un material experimental. Se utilizó encuestas para medir las dimensiones a través de puntuaciones de los indicadores planteados en cada pregunta siendo los métodos correlacionales de Pearson y Spearman utilizados para analizar los resultados y establecer comparaciones entre ambos. Por tal motivo se comprobó una relación entre la variable Factores Claves para el diseño y la variable Cumplimiento de la finalidad, lo cual establece la relación de ambos en los programas de microcrédito productivos agrícola de desarrollo social en el Perú. Los resultados nos permitieron establecer correlaciones entre las dimensiones de la asesoría empresarial con los efectos en la producción, de la capacitación del personal con el alcance del programa, el adecuado estudio de mercado con la acción colectiva, los fenómenos naturales con el alcance del programa y la asesoría empresarial con el alcance del programa, con el nivel importancia de mayor a menor respectivamente. Los cálculos fueron validados con el método no paramétrico de Spearman y reforzados por la semejanza de los resultados del método paramétrico de Pearson, este último tomado en cuenta como referencia por no cumplir con los supuestos que asume.

Palabras clave: Microcrédito, Asesoría Empresarial, Capacitación de Personal, Alcance del Programa, Efectos en la Producción, Factores de Diseño.

ABSTRAC

The present academic work has an objective to determine the relation between the key factors for the design and the fulfillment of the purpose of the agricultural productive programs of microcredit of social development in Peru. The present investigation its an correlation - quantitative study to demonstrate the level of relation between the variables and the correlations of their dimensions raised of the same ones, it was transverse for the perspective of the capture of information and not experimental it is provided that a design or an experimental material was not established. It used surveys for measuring the dimensions across punctuations of the indicators raised in every question being the methods correlated them of Pearson and Spearman studys used to analyze the results and to establish comparisons between both of the factors. For such a motive a relation verified between the variable Key Factors for the design and variable Fulfillment of the purpose, which there establishes the relation of both factors in the productive programs of microcredit agriculturalist of social development in Peru. The results allowed us to establish the correlations between the dimensions of the managerial advising with the effects in the production, of the training of the Employees with the scope of the program, the suitable market research with the collective actions, the natural phenomenals with the scope of the program and the managerial advising with the scope of the program, with the level of importance from major importance to minor importance respectively. The mathematical calculation were validated by the method not parametric of Spearman and reinforced by the similarity of the results of the method parametric of Pearson, the last one by consideration as reference for not expiring with the suppositions that it assumes.

Keywords: Microcredit, Bussines Advice, Employee Training, Scope of the programm, Effects on production, Design factors

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Problema de Investigación

1.1.1. Enunciado del problema

El problema se basa en la falta de conocimiento en el diseño de los programas de microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social por tal razón es importante conocer la existencia de la relación de factores claves para su diseño con el cumplimiento de los objetivos del programa lo que permitirá activar la productividad de los micro y pequeños productores agrícolas, con el propósito de salir de la situación de la pobreza.

Por tal razón actualmente existen pocos programas de microcréditos rurales de entidades estatales como el regulado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) como es el «Cofide» y el «Banco Agrario» según el boletín mensual Información Estadística de Entidades Estatales de la SBS y solo uno dentro de los programas presupuestales del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) que es el Proyecto Especial Binacional Puyango Tumbes (PEBPT), según lo indicado en Programas presupuestales 2017 y Portal de transparencia económica del MEF, el resto de microcréditos al sector agrícola son colocados por la entidad privada a través de las empresas financieras entre ellas cooperativas, edpymes, cajas rurales de ahorro y crédito, cajas municipales, financieras y bancos. Hace unos diez años atrás podríamos encontrar una mayor cantidad y variedad de programas de microcrédito rural con financiamiento de las entidades del estado como por ejemplo FONCODES actualmente del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social y oficinas descentralizadas del Ministerio de Agricultura que fueron fusionadas en esos años, sin embargo hoy han disminuido, razón por la cual motiva a estudiar la mejora del diseño de estos programas de microcréditos para que cumplan con la finalidad planteada por las entidades estatales que apuesten por los microcréditos agrícolas para del desarrollo social.

La importancia de su diseño en su formulación, se da por la experiencia del diseño de los microcréditos rurales en entidades privadas, ya que le dan buenos resultados, razón por la cual la participación de los microcréditos en el mercado financiero crece y es exitoso tal como puede corroborarse que en el año 2015 el Perú vuelve a liderar ranking en desarrollo de microfinanzas entre países emergentes y por octavo alcanzó el primer lugar en el ranking Microscopio Global 2015, superando incluso a Chile (Diario Gestión, 2015). Por tal motivo se enfoca el problema de los programas de microcréditos productivos agrícolas del estado en su diseño, ya que existe una exitosa experiencia en el mercado microfinanciero desarrollado por el sector privado que prueba el problema del diseño por los programas del estado. Con la experiencia exitosa y con las experiencias anteriores de los programas del sector público se pueda constituir factores claves que deben ser considerados como lineamientos básicos para el diseño de programas de microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social que estén relacionados con el cumplimiento de su finalidad programada.

1.1.2. Preguntas de investigación

Según lo expuesto nos conlleva a plantearnos la pregunta general de la investigación:

¿Existe relación entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú?

Y dentro de esta pregunta nos preguntamos concretamente:

1. ¿Existe correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa?
2. ¿Existe correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción?
3. ¿Existe correlación entre la capacitación de personal y el alcance del programa?
4. ¿Existe correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa?
5. ¿Existe correlación entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva?

1.2. Justificación

El beneficio de conocer los factores claves para el diseño que afectan el cumplimiento de la finalidad de los microcréditos en programas sociales de desarrollo productivo es hacer más efectivo sus resultados a través de una buena formulación de estos programas. Conocer a profundidad los factores, conocer su relevancia y relación es importante puesto que, mejoraría en su diseño los programas de microcréditos y a su vez, tomándose en cuenta, se podría administrar mejor la ejecución del programa planteado y minimizar los riesgos

asociados al mismo. La información de cuáles son los factores a tomar en cuenta para microcréditos de programas sociales de desarrollo productivo agrícola no son suficientes, solo existe algunos estudios aislados de los factores que influyen en los microcréditos y con la presente investigación se busca determinar a mayor profundidad cuales son los claves para una buena formulación del programa microcrédito.

También se desea establecer la relación entre los factores claves para el diseño a tomar en cuenta y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito, con el propósito de establecer las relaciones más relevantes para el diseño de un programa de microcréditos de desarrollo social exitoso.

Los objetivos de desarrollo sostenible de las Naciones Unidas (2015) tiene entre ellos el fin de la pobreza, trabajo decente y crecimiento económico, producción y consumo responsable y reducción de las desigualdades hace que busquemos en el microcrédito productivo agrícola en programas de desarrollo social sea una herramienta efectiva para cumplir con estos objetivos con la finalidad de ser un país en desarrollo, por tal razón la importancia que tengamos estos tipos de programas bien diseñados y que cumplan con su finalidad, solo así podremos ubicarnos en el lugar que se queremos estar con miras al bicentenario de vida republicana en nuestro país.

1.3. Objetivo General

Establecer la relación que existe entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú.

1.4. Objetivos Específicos

1. Establecer la correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa.
2. Establecer la correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción.
3. Establecer la correlación entre la capacitación de personal y el alcance del programa.
4. Establecer la correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa.
5. Establecer la correlación entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

La principal base empírica es la de Muhammad Yunus, explicada por Madeleine (2007), sobre el premio nobel de la paz que sostiene que: «La oferta de pequeños créditos para el desarrollo de negocios independientes podría permitir la permanencia de los aldeanos pobres en sus aldeas, y un paulatino mejoramiento de sus condiciones de vida».

Otra base empírica son las publicaciones del BCRP, estos estudios como el de Guillen, quien es el autor de Morosidad crediticia y tamaño: Un análisis de la crisis bancaria peruana (2002:11). En donde describe los factores que influyen en la morosidad en los microcréditos de las empresas financieras «En general, las características del sistema financiero peruano tienen una gran influencia en la determinación y manejo de la morosidad crediticia. La alta concentración y la competencia entre pocas instituciones generan distorsiones e incentivos adversos en las empresas medianas y pequeñas. La concentración industrial en el sector real y la concentración del portafolio crediticio en pocos deudores generan una fuerte dependencia y alta sensibilidad a los problemas en la actividad económica. La elevada “concentración de los ingresos bancarios en el negocio de intermediación” resta flexibilidad en el manejo del banco frente a problemas de morosidad crediticia».

Una base empírica es importante es la del comportamiento del consumidor en este caso beneficiario en cuanto al cumplimiento de la deuda sobre cómo reacciona ante el comportamiento de los programas sociales y su entorno, por el cual debemos conocer los factores que influyen en su morosidad o impago. Por esa razón citamos el estudio de Abréu (2002) autor de Estudio de casos de burós de crédito seleccionados en varios países latinoamericanos. En donde concluye en base a su estudio, siendo el Perú parte del estudio, que de tres países estudiados los factores para la eficacia son la «cobertura», «actualización», «confiabilidad y objetividad», «agilidad y creatividad», «costo competitivo», las «tecnologías utilizadas» y las «experiencias adquiridas» permiten ofrecer otros servicios

complementarios valiosos para los clientes. También detalla fortalecer los mecanismos de acceso asequibles, registro de identificación, marco legal, atención a los titulares de la información. Así mismo menciona retos a vencer para una inserción adecuada del sector micro empresarial en el sistema de buró de crédito, como resistencia a entregar o compartir información, tecnología de crédito y tecnología de acceso.

Uno de los actores principales responsables de los microcréditos en el Perú es el gobierno, que expuesto por Gulli (1999:84) en su libro *Microfinanzas y Pobreza ¿Son válidas las ideas preconcebidas?*, explica que «El Papel principal del gobierno es establecer las condiciones generales necesarias para las inversiones y el crecimiento de las microfinanzas. Al mantener la estabilidad económica y los mercados competitivos, fomentar la pluralidad política, establecer el marco jurídico y regulatorio y «promover una supervisión sensata», el gobierno puede facilitar la creación del entorno propicio para la proliferación y el fortalecimiento de las instituciones financieras que sirvan al sector de las microempresas. El gobierno también puede crear incentivos para inversiones nuevas del sector privado a fin de «entender necesidades no financieras de las microempresas», como los servicios de desarrollo empresarial y aumentar la eficiencia y transparencia de los procedimientos de la habilitación y otras normas».

Dentro de las más importantes estudios también tenemos la investigación de riesgos operacionales y de microcrédito, la cual para la mitigación del riesgo operacional según Fuentes y Zuñiga (2010:99) en su libro *Gestión integral de riesgos operativos en el proceso del crédito microfinanciero* mencionan que: «Los principales factores originarios son el «aspecto de personal» y de «procesos internos». En el primer caso, porque se cometen errores en la evaluación y sustentación de los créditos por la inexperiencia y la alta rotación de los analistas de créditos en el sector. En el segundo caso, a causa de fallas en el incumplimiento de los procedimientos para el seguimiento a los clientes».

En el Perú el microcrédito ha sido exitoso, desde los años 80, incluso por los golpes de «fenómenos naturales», «procesos inflacionarios» y «problemas sociales» que repercutían en la economía del país, tal como lo menciona Quispe et. al. (2012:18).

La importancia de un buen diseño de un programa de microcrédito que sea realmente accesible y que contenga las facilidades de acuerdo al alcance del programa, ya que esto influye directamente en la informalidad y la productividad, en el informe regional para el desarrollo humano de América Latina y el Caribe del PNUD (2016:139) indica que: «La falta de acceso al crédito y las restricciones para acceder a financiamiento parecen guardar una estrecha relación con la elevada informalidad y la baja productividad de las empresas de la región. En América Latina hay más de 50 millones de establecimientos productivos pequeños y medianos, de los cuales cerca de 37 millones son informales. De estos, el 40% declara que necesita un crédito y no tiene acceso, en tanto que un 9%, si bien es sujeto de alguna línea crediticia, encuentra restricciones para acceder a financiamiento. Según datos de la Corporación Financiera Internacional del Banco Mundial, en el caso de las empresas pequeñas y medianas formales la falta de acceso al crédito es menor: el total de empresas que requieren crédito y no tienen acceso a este asciende a poco más del 10%. No obstante, en el caso de más de la mitad de estas empresas se reporta que, pese al acceso crediticio, persisten restricciones para acceder a financiamiento».

En un estudio previo llevado a cabo por mi autoría en la Universidad Esan con fines de presentar un trabajo de tesis a nivel de curso de pregrado dirigido con el profesor PhD. Jhony Ostos Mariño, el cual se realizó a través de entrevistas efectuadas a expertos que hayan trabajado en microcréditos destinados proyectos productivos de desarrollo social financiado por programas sociales del estado, fondos de desarrollo e instituciones privadas especializadas en microcréditos, con la finalidad de estructurar las dimensiones de la variable «Factores claves para el diseño». Mediante este estudio se identificaron las cuatro dimensiones de la variable «Factores claves para el diseño», siendo estas la asistencia empresarial, capacitación del personal, fenómenos naturales y el adecuado estudio de mercado. Las dimensiones tienen la siguiente estructura según agrupamiento de los factores más importantes encontrados, siendo la siguiente:

Tabla 1: Factores claves en el Diseño del Microcréditos

Factores	Factores Claves
Asesoría empresarial	Asesoría Empresarial
Aprendizaje de la función del microcrédito	
Generación de cultura de pago de la entidad	
Perseverancia en el propósito del préstamo	
Aspecto de personal	Capacitación del Personal
Tecnologías utilizadas	
Personal Capacitado	
Fenómenos naturales	Fenómenos Naturales
Ingreso del beneficiario	Adecuado estudio de Mercado
Adecuado estudio del mercado	

FUENTE: Estudio preliminar propio.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Programas productivos de desarrollo social

En cuanto a nuestro tema el diseño de microcréditos en programas productivos agrícolas de desarrollo social, podemos ir definiendo que son los programas productivos de desarrollo social por partes, de manera que se pueda aproximar a una dilucidación de su significado.

En cuanto al desarrollo social podemos decir según el Banco Mundial (2014) que «El desarrollo social se concentra en la necesidad de “poner a las personas en primer lugar” en los procesos de desarrollo».

De acuerdo a la función del desarrollo social, el Banco Mundial (2014) precisa «El desarrollo social promueve la inclusión, la cohesión, la capacidad de adaptación, la seguridad ciudadana y la rendición de cuentas como los principios operacionales que definen un desarrollo socialmente sostenible».

Los programas sociales están ligados a la política del estado, dado que estas se ejecutan a través de programas y proyectos tal como lo indica Arroyo (2012:14) que «Mientras que política pública se refiere a procesos políticos y sociales que se desarrollan en el tiempo, programa remite a una construcción técnica (que no niega el componente político), con mayor o menor capacidad de expresar la complejidad del problema».

Los Programas Sociales según la Contraloría General de la República (2012) se tipifican en los protectores y los habilitadores y existe algunos que tienen ambos componentes constituyendo un “tipo intermedio”.

Por lo tanto los programas productivos se ubican dentro de los habilitadores ya que la Contraloría General de la Republica (2012:23) afirma que «Los programas habilitadores buscan reforzar capacidades para aprovechar oportunidades económicas o de diverso tipo. Por tanto se orientan mayormente a personas en su ciclo de vida intermedio (jóvenes y adultos en capacidad productiva) que con sus propios medios no podrían acceder a la capacitación o recursos (por ejemplo crédito, conectividad) que le permitan aprovechar estas oportunidades».

Por lo tanto podemos definir que los programas productivos de desarrollo social son la propuesta técnica de desarrollo para los pobladores en situación de pobreza a quienes se les ofrece una oportunidad de desarrollar su capacidad productiva.

2.2.2. Sector Productivo Agrícola

Para definir el sector agrícola en el Perú podríamos centrarnos en la empresa agropecuaria determinada como «Unidad económica que combina los factores de trabajo, tierra y capital, que son dedicados a la producción de bienes de origen vegetal y/o animal, bajo técnicas determinadas de producción y administración. (Ordinola, 2002)

Por lo tanto el sector productivo agrícola podemos definirlo como el conjunto de empresas y agentes relacionadas a ellas que a través de la utilización de los factores de trabajo, tierra y capital producen bienes de origen vegetal y animal con determinadas técnicas de producción, que su vez determinan el precio de determinados bienes.

2.2.3. Factores claves para el diseño

Para definir el diseño citamos algunas definiciones citadas por Manrique (2016) quien en su estudio Gestión y diseño: Convergencia disciplinar, entre los más importantes para nuestro trabajo académico sobre la definición del diseño tenemos que:

El diseño es una disciplina, un conjunto de prácticas y discursos específicos identificados por un corpus sistematizado de conocimientos, que adopta técnicas derivadas de la teoría científica para asumir procesos proyectuales de forma racional a través del pensamiento lógico y sistemático, teniendo un control de todas las variables (aspectos de uso, formales, simbólicos, especificaciones y restricciones de procesos, materiales, medioambientales, etc. (Bürdek, 1999).

Es una actividad creativa cuyo objetivo es determinar las cualidades multifacéticas de objetos, procesos, servicios, así como sus sistemas en la totalidad de sus ciclos de vida (ICSID, 2015).

Es un proceso que busca la comprensión de nuevos problemas y valores de la sociedad para la reformulación de los productos (símbolos comunicativos e imágenes, objetos físicos, sistemas, entornos, ideas y valores) en el contexto de acción (Buchanan, 1989, p. 17).

Es una práctica que posibilita la creación de estrategias, conceptos, relaciones, ideas y procesos (Julier, 2008, p. 73).

También se define citando a la Real academia española «el factor» como proveniente del latín «el que hace» que para el fin de la investigación lo precisa como el elemento o causa que actúan junto con otros y para la palabra «clave» proveniente del latín «clavis» que significa llave llave que se puntualiza como el elemento básico, fundamental o decisivo de algo.

2.2.4. Asesoría empresarial

Comprende actividades de acompañamiento y orientación a los productores en gestión del negocio, conectividad con el mercado, acceso a servicios financieros; Las pueden realizar promotores, agentes privados especializados contratados o, supletoriamente personal de la entidad pública. (MEF, 2012)

2.2.5. Función del dinero y el crédito

Von Mises (1936:32) relaciona la función del dinero con el crédito alegando que «La función del dinero como facilitador de las transacciones crediticias. Es sumamente sencillo considerar esto como parte de su función de instrumento de cambio. Las «transacciones de crédito» no son más que el cambio de bienes presentes por bienes futuros. En la literatura

económica inglesa y americana se hace frecuente referencia a la función del dinero como "standard of deferred payments". Pero la finalidad primitiva de esta expresión no fue la de contrastar una peculiar función del dinero con su función económica ordinaria, sino simplificar meramente las disensiones sobre la influencia de los cambios en el valor del dinero.

2.2.6. Microcréditos

En relación a los microcréditos podemos decir que son los servicios de financiamiento que ofrecen las microfinanzas, las cuales define Ledgerwood (1999:1) como «La prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los auto empleados».

Así mismo la FAO (2000) lo define su finalidad como «El microcrédito tiene como finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés próximas a las del mercado, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales (ONG). El microcrédito presenta tres diferencias principales con los sistemas tradicionales de crédito rural que está orientado a un grupo de prestatarios más marginados que el atendido normalmente por las instituciones de crédito; suele incluir también servicios no crediticios, y está basado en el concepto de préstamo colectivo.

2.2.7. Teoría de Portafolios

Los microcréditos al tener una cartera de beneficiarios establecen un portafolio de inversión el cual debe cumplir con su finalidad de obtener rentabilidad del capital invertido.

Los programas microcréditos productivos de desarrollo social destinan su inversión a una población pobre con ingresos por debajo de una canasta básica, lo que implica que se debe determinar plazos, riesgos y rentabilidad del capital prestado para la sostenibilidad del programa. Según Markowitz (1952:156) citado por Grajales (2009) «El proceso de configuración y estructuración de portafolios consiste en el agrupamiento de un conjunto de activos financieros con características propias de «plazo», «rentabilidad» y «riesgo». Su apropiada combinación pretende garantizar al inversionista una rentabilidad específica, asociada a un nivel de riesgo particular».

2.2.8. Capacitación de personal

La capacitación es el proceso que permite a la organización, en función de las demandas del contexto, desarrollar la capacidad de aprendizaje de sus miembros, a través de la modificación de conocimientos, habilidades y actitudes, orientándola a la acción para enfrentar y resolver problemas de trabajo. (Guiñazú, 2004:103).

2.2.9. Fenómenos naturales

Es toda manifestación de la naturaleza. Se refiere a cualquier expresión que adopta la naturaleza como resultado de su funcionamiento interno. Los hay de cierta regularidad o de aparición extraordinaria y sorprendente. Entre los primeros tenemos las lluvias en los meses de verano en la sierra, la llovizna en los meses de invierno en la costa, etc. Ejemplos del segundo caso serían un terremoto, un "tsunami" o maremoto, una lluvia torrencial en la costa peruana, etc. Inclusive, a pesar de ello, no se podría asociar "fenómeno natural" con "desastre natural". Los fenómenos naturales no se caracterizan por ser insólitos, más bien forman conjuntos que presentan regularidades y están asociados unos con otros. (Maskrey, 1993).

2.2.10. Estudio de mercado

Proceso de investigación que proporciona un enfoque sistemático y planificado para el estudio y ayuda a asegurar que éste incluya fases y elementos consistentes entre sí. (Mas, 2010)

2.2.11. Ingreso y consumo

En la Teoría de Macroeconómica del consumo, Dorbusch, et. al. (2002:198) establece que «el sector del consumo es muy grande y, en parte, a que es fácil ver la relación entre el consumo y la renta». Así mismo menciona que «En la práctica, la demanda de bienes de consumo no se mantiene constante sino que aumenta con la renta: las familias que tienen una renta más alta consumen más que las familias que tienen una renta más baja». Lo que nos reafirma la importancia del «ingreso de los beneficiarios» del Programa de acuerdo a su «nivel de consumo».

En el enfoque de la Teoría Microeconómica del consumo establece según Parkin (2001:152) que «Las Opciones de un consumidor están limitadas por su ingreso y por los precios de los

bienes y servicios que compra. El consumidor tiene una determinada cantidad de ingresos para gastar, y no puede influir sobre los precios de los bienes y los servicios que adquiere. Los límites a las opciones de consumo de los individuos se describen mediante su línea de restricción presupuestal.

Según este último enfoque podemos decir que conocemos en promedio del nivel de consumo de acuerdo a las líneas de pobreza y pobreza extrema de nuestros beneficiarios siendo esta su «restricción presupuestal», sin embargo esto nos incitaría a tener en cuenta el factor de los precios, que se encuentran en su ámbito, que demandan para su subsistencia y para la actividad productiva agrícola que dedican.

2.2.12. Motivación

Es importante conocer el comportamiento de los beneficiarios y su motivación en la perseverancia en el propósito del préstamo. Así mismo en cuanto a la teoría psicoanalítica podemos conocer que existe una causalidad por «motivación» según Freud de las vivencias, en nuestro caso los beneficiarios de los programas de microcréditos de desarrollo productivo, tal como se menciona que la comprensión es el método que permite conocer los fenómenos humanos a partir de la dilucidación de sus “motivaciones”, asumiendo que estas resultan determinadas por leyes universales. (Blas et al. 2013:63).

2.2.13. Alcance del programa

El «Alcance del programa» es tal como lo indica Aroca (2002) «Un acertado diagnóstico podría dar los fundamentos para el diseño de una política adecuada destinada a ampliar el alcance de los programas de microcrédito hacia los más pobres de la población». Los alcances en las evaluaciones de programas son garantía de calidad del diseño y la metodología de la evaluación en el cual según el PNUD (2009:165) en su Manual de Planificación, Seguimiento y Evaluación de los Resultados de Desarrollo especifica que «Reduce el foco del ejercicio al establecer los límites de lo que la evaluación habrá cubierto o no cuando haya realizado su propósito» el cual pone como ejemplo que se define en:

- «La unidad de análisis que cubrirá la evaluación.
- El periodo o la fase o fases de la ejecución que cubrirá la evaluación.
- Los fondos gastados hasta el momento de la evaluación en relación a los montos totales asignados.

- La cobertura geográfica.
- Los grupos destinatarios o beneficiarios que se incluyen».

2.2.14. Efectos de la producción

Un aspecto económico importante relacionado a la productividad, como «Efectos en la producción» el cual nos da a conocer si se cumplen los objetivos del productor incrementando su productividad tal como lo indica la FAO (2000) «El crédito ofrece la oportunidad de comenzar o ampliar nuevas actividades no agrícolas, por ejemplo, de elaboración de alimentos agrícolas, distribución de alimentos, manufactura en pequeña escala, reparación y alquiler de equipo, turismo y minería y sector de los servicios. Puede cambiar también los métodos de producción en la agricultura, mediante la utilización de insumos que «aumentan los rendimientos». Estos cambios en la producción dan lugar a «oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo», tanto para los prestatarios como para otros miembros de la comunidad». Uno de los efectos más importantes e inmediatos en el cumplimiento de los programas productivos en la generación de empleo que depende de la productividad tal como lo menciona el su informe regional sobre desarrollo humano para américa latina y el caribe el PNUD (2016:133) citado Burchell (2013), donde menciona que «La baja inclusión productiva en empleos de calidad constituye uno de los desafíos pendientes en la región, y a su vez representa un obstáculo para el logro de futuras transformaciones. A pesar del alto crecimiento económico que se experimentó en la región en la década de 2010, y de las mejoras observadas en el desempeño de los indicadores tradicionales que miden la cantidad de trabajo, como las tasas de desempleo y de población ocupada, la región todavía se caracteriza por una alta incidencia de los empleos precarios, informales y de baja productividad, indicadores que miden la calidad del empleo». Por lo cual son importante los efectos que tienen en la producción los programas de microcrédito ya que esta establece un marco para indicar que fue positiva para el desarrollo de mejores condiciones de vida.

2.2.15. Acción Colectiva

En un programa de microcrédito a la «Acción colectiva», es importante para el estudio puesto que el modelo trabajado en el Perú en varios programas mediante núcleos ejecutores productivos y también en el desarrollo de las cooperativas populares se basan en el apoyo colectivo, y que según la FAO la puntualiza en que «Las OMF renuncian a la garantía

tradicional y, a cambio, utilizan la «garantía social» de los participantes. Algunas veces éstos deben solicitar el préstamo en forma colectiva y garantizar mutuamente el empréstito o reciben préstamos que dependen de que otros miembros del grupo devuelvan sus préstamos. Estos incentivos colectivos y esta nueva dinámica se refuerzan con reuniones periódicas del grupo, en muchos casos semanales». La acción colectiva genera beneficios que son importantes no solo para garantía sino como motivo para «mejorar su posición para obtener mejores precios, capacitación y financiamiento» por tal razón su importancia de ser constituida como parte del cumplimiento del programa de microcrédito tal como lo indica Pomareda (2007:24) que «Los beneficios en la cadena pueden mejorarse en general y a favor de los productores en particular, cuando además se adquieren compromisos de las agroindustrias para proveer asistencia técnica y capacitación a los productores y financiamiento para la producción. En otros casos las empresas agroindustriales han comprado equipos y fertilizantes en grandes volúmenes y a menor precio, y los venden a los productores en condiciones más favorables que las que cada uno tendría que pagar si comprase en forma individual»

2.2.16. Auto organización

En cuanto a la auto organización que concebida por los beneficiarios al congregarse para formar parte de un determinado programa de microcrédito, la teoría sociológica tiene el interés es conocer la estructura de las organizaciones, las cuales deberían buscar salir adelante y desarrollarse a través los microcréditos de por esa razón citando Maintz (2002:72) quien afirma que La sociología se muestra sensible a los modelos científicos de «auto organización», La teoría sistémica de la autopoiesis podría plantear el problema de la emergencia social de un modo particularmente diferente. Dado que el hombre bajo el desarrollo progresivo de su propio potencial influye en el éxito o fracaso de la auto conservación colectiva.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Alcance

Capacidad física, intelectual o de otra índole que permite realizar o abordar algo o acceder a ello (RAE, 2015)

2.3.2. Diseño

Según la definición del diccionario de la lengua española de la RAE (2015) el diseño es «Proyecto, plan que configura algo» y programa es la construcción técnica de los procesos políticos y sociales para expresar la complejidad de un problema (Arrollo, 2012:14). Por lo cual el diseño de un programa es un plan que construye técnicamente procesos políticos y sociales que ayudan a solucionar problemas con mayor complejidad.

2.3.3. Efectos de Producción

Ampliar nuevas actividades no agrícolas, por ejemplo, de elaboración de alimentos agrícolas, distribución de alimentos, manufactura en pequeña escala, reparación y alquiler de equipo, turismo y minería y sector de los servicios. Estos cambios en la producción dan lugar a oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo. (FAO, 2000)

2.3.4. Préstamo

«Una operación de cesión de capital para la realización de una actividad concreta y previamente definida, con pacto de devolución previamente acordado». (Villacorta, 2006:380)

2.3.5. Sistemas de cobranza

Es un proceso complejo en el cual se deben tomar muchas consideraciones puesto que los pasos a seguir no siempre son los mismos en base a la deuda específica que se está tratando. (Vásquez, 2013)

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Materiales

Los materiales utilizados fueron todos los útiles de oficina, como fólderes, lapiceros, hojas, entre otros. Así como una Laptop para poder realizar la redacción y análisis del trabajo académico.

La tabulación, medición y síntesis de datos se realizó a través de procedimientos electrónicos. Para las encuestas se utilizó la aplicación de formularios de Google® con la cual se envió las encuestas a través de links y para que puedan ser auto aplicables, se utilizó para la presentación y tabulación los programas de Microsoft® como el paquete estadístico SPSS® para el análisis de datos.

3.2. Métodos

3.2.1. Tipo de investigación

El presente trabajo académico de investigación se enfocó en el paradigma cuantitativo debido al objetivo principal que persigue, como es la recolección de datos de la misma línea con la finalidad de demostrar la posible correlación entre las dimensiones de las variables de estudio y entre mismas variables de estudio, por lo que también este trabajo se define como una investigación correlacional. Asimismo, la presente investigación es de carácter exploratorio por lo mismo que se permite reconocer de manera jerarquizada las dimensiones que preponderan sobre la variable o dimensiones opuestas en ambos sentidos.

La investigación es también de tipo transversal debido a la manera de cómo se recogieron los datos, es decir en un mismo periodo.

3.2.2. Formulación de la hipótesis

- **Hipótesis general**

Existe una relación significativa entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú

- **Hipótesis Específicas**

1. Existe una correlación significativa entre la asesoría empresarial y el alcance del programa.
2. Existe una correlación significativa entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción.
3. Existe una correlación significativa entre la capacitación de personal y el alcance del programa.
4. Existe una correlación significativa entre los fenómenos naturales y el alcance del programa.
5. Existe una correlación significativa entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva.

3.2.3. Identificación de variables

Las variables se identifican de la siguiente manera según la siguiente tabla:

Tabla 2: Identificación de Variables

VARIABLES	DIMENSIONES	CODIGO DE VARIABLE
Variable 1		V1
Factores claves para el diseño.	Asesoría Empresarial	D1_1
	Capacitación de personal	D2_1
	Fenómenos naturales	D3_1
	Adecuado estudio de mercado	D4_1
Variable 2		V2
Cumplimiento de la Finalidad.	Alcance del Programa	D1_2
	Efectos en la Producción	D2_2
	Acción Colectiva	D3_2

FUENTE: Elaboración propia.

3.2.4. Definiciones operacionales

Para las definiciones operacionales presentamos la siguiente tabla que muestra el proceso de operacional de las variables:

Tabla 3: Proceso de operacional de variables

VARIABLES	DIMENSION	CODIGO DE VARIABLE	INDICADORES	CODIGO DE PREGUNTA	TIPO DE RESPUESTA	NIVEL DE RESPUESTA																																								
Variable 1	Asesoría Empresarial	VI	Asesoría empresarial	P1	Puntuación	1: En menos del 20% 2: En menos del 40% 3: En menos del 60% 4: En menos del 80% 5: En más de 80% Mínimo: 1 Máximo: 5																																								
							Capacitación de personal	D2_1	Aspecto de personal	P2	Aprendizaje de la función del microcrédito																																			
												Fenómenos naturales	D3_1	Tecnologías utilizadas	P3	Generación de cultura de pago																														
																	Adecuado estudio de mercado	D4_1	Personal Capacitado	P4	Perseverancia en el propósito del préstamo																									
																						Alcance del Programa	D1_2	Fenómenos naturales	P5	Aspecto de personal																				
																											Efectos en la Producción	D2_2	Ingreso del beneficiario	P6	Tecnologías utilizadas															
																																Acción Colectiva	D3_2	Adecuado estudio del mercado	P7	Personal Capacitado										
																																					Cumplimiento de la Finalidad.	V2	Período o la fase o fases de la ejecución	P8	Fenómenos naturales					
																																										Alcance del Programa	D1_2	Fondos gastados en relación a los asignados	P9	Ingreso del beneficiario
Acción Colectiva	D3_2	Grupos destinatarios o beneficiarios	P11	Período o la fase o fases de la ejecución																																										
					Cumplimiento de la Finalidad.	V2	Oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo	P12	Fondos gastados en relación a los asignados																																					
										Alcance del Programa	D1_2	Comenzar o ampliar nuevas actividades no agrícolas	P13	Cobertura geográfica																																
															Efectos en la Producción	D2_2	Aumentar los rendimientos o ingresos	P14	Grupos destinatarios o beneficiarios																											
																				Acción Colectiva	D3_2	Productividad	P15	Oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo																						
																									Cumplimiento de la Finalidad.	V2	Apoyo colectivo como garantía social	P16	Comenzar o ampliar nuevas actividades no agrícolas																	
																														Alcance del Programa	D1_2	Aumentar los rendimientos o ingresos	P17	Aumentar los rendimientos o ingresos												
																																			Efectos en la Producción	D2_2	Productividad	P18	Productividad							
																																								Acción Colectiva	D3_2	Apoyo colectivo como garantía social	P19	Apoyo colectivo como garantía social		
																																													Cumplimiento de la Finalidad.	V2

FUENTE: Elaboración propia.

3.2.5. Diseño de la investigación

Debido a que el tema de investigación son la existencia de la correlación de los factores claves para el diseño de microcréditos en programas productivos de desarrollo social y el cumplimiento de su finalidad, la investigación será no experimental porque no creará una situación para manipular sus variables y por qué no se estableció un diseño o un material experimental, ya que se necesitaría para manipular variables tener un fondo que sea colocado en prestamistas o beneficiarios y aplicarles los factores del estudio para poder tomar los datos, lo cual es económicamente no viable, por lo cual no se construirá ninguna situación. (Hernández, 2006).

3.2.6. Población y muestra

- **Población**

La población son los programas de microcrédito que disponen o dispusieron fondos destinados al desarrollo productivo agrícola, tanto los programas de las instituciones privadas que ofrecen microcréditos agrícolas, así como los programas de microcréditos productivos de desarrollo social que se encuentren o no en vigencia dentro de los diferentes ministerios y fondos destinados a préstamos de desarrollo social en el Perú.

Actualmente se tiene 78 instituciones micro-financieras según el portal Mix Market del Microfinance Information Exchange de las cuales se identificaron 42 con microcréditos agrícolas. A esto se suma a los programas del estado que productivos solamente existen dos, uno el FONDEPES que es destinado al sector pesquero y el programa binacional Puyango Tumbes del MINAG en el sector agrícola. También tenemos el programa Prider de COFIDE y los servicios financieros de AGROBANCO dirigidos a los pequeños productores por el lado de los regulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, sumado 45 programas de microcréditos agrícolas disponibles. También se encuentra dentro de la población aquellos programas de microcréditos con financiamiento a través del estado que ya han sido liquidados, de los cuales no se tiene una cantidad ni recuento ya que no existe información oficial sobre ellos.

- **Muestra**

En este trabajo académico para determinar la correlación entre los factores claves en el diseño de los microcréditos y su cumplimiento se toma un el tamaño de muestra no probabilístico por conveniencia o intencional, por lo cual se aplicaron la encuesta a 33 expertos que brindaron información por programa de microcrédito que dieron su experiencia en un determinado programa microcrédito del estado u ofrecido por una empresa financiera privada.

3.2.7. Instrumentos de colecta de datos

- **Unidad de análisis**

Para la aplicación de las encuestas se consideró la opinión según su experiencia de profesionales que han trabajado o trabajan en microcréditos productivos tanto en el sector privado o público por más de tres años, con mínimo un año de experiencia en microcréditos agrícolas. Es necesario tomar en cuenta que hayan participado directamente de la gestión de una cartera de microcréditos de las áreas de planeamiento y presupuesto, finanzas, riesgos, negocios, evaluación y control, y cobranzas.

- **Instrumentos**

En cuanto a los cuestionarios, se determinó la importancia de los factores encontradas en las bases teóricas y recolectadas en las encuestas. Según Arbaiza (2014:210) «Normalmente, se formulan preguntas cerradas, así la codificación y el análisis serán más rápidos». Estas encuestas nos permitirán conocer la relación de los factores como variables características de los programas para su diseño y el cumplimiento de los mismos.

Por tal razón se planteó un cuestionario con una calificación con escala de razón de manera porcentual a través de rangos con cinco tramos, ya que de esta manera se evita errores de exactitud que lleven al encuestado a un nivel alto de falta de respuesta. La encuesta plantea una batería de preguntas de 20 enunciados divididos en 7 partes, a manera que se pueda hacer una pausa y el encuestado pueda ubicarse

en la dimensión de las preguntas (Ver anexo 1). Con esta estructura estaríamos evitando el efecto de la fatiga, que tal como lo menciona Brace (2010:117) “Sin embargo, debería anticiparse que, cuando se tienen más de 30 afirmaciones, es probable que a las frases posteriores no se les preste atención y las respuestas sean automáticas.”

Asimismo para el cuestionario se realizó un piloteo dinámico de la encuesta con el primer encuestado, utilizando el procedimiento reinscribir el cuestionario conjuntamente el entrevistador con el entrevistado, y tiene utilidad también cuando no se tienen claro una secuencia establecida (Brace 2010). Esto permite que se pueda validar la encuesta con un experto que cumple con el perfil de la muestra y que a su vez se dedica a la investigación en cuanto a diseño, ejecución y evaluación de programas sociales, así mismo cabe mencionar que se validó el tipo de escala de medición ya que es pertinente según el piloteo por el perfil profesional de los encuestados y el lenguaje donde se desenrollan.

3.2.8. Procedimientos de análisis de datos

El procedimiento de análisis se realizó comenzando por la tabulación de los datos para cada observación las cuales comprenden 20 preguntas a las 20 dimensiones definidas operacionalmente. Se aplicó el método de suma de puntuaciones para la suma de las respuestas de cada dimensión para agrupar las dimensiones, procedimiento aritmético válido para este tipo de investigación. (Ver Anexo 2)

Las puntuaciones sumadas fueron sometidas con la finalidad de probar correlación a un diagnóstico de viabilidad del análisis de correlación lineal para probar si cumplía un supuesto de normalidad, se utilizó los gráficos de Q-Q para tener una idea previa de la distribución de los datos y luego la prueba de Kolmogorof-Smirnov que es más formal.

Posteriormente se obtuvo el gráfico matricial de correlaciones para tener una idea previa de las correlaciones entre dimensiones y luego utilizó los métodos de correlación de Pearson, a pesar de ser paramétrico y no cumplir con un supuesto con fines de comparación posterior, con el método de Spearman el cual se realizó de manera seguida siendo este no paramétrico

y adecuado para la presente investigación. Se procedió seguidamente a sumar las puntuaciones por variable para a aplicar método Spearman las variables y determinar su correlación.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

Los resultados se presentan de acuerdo a los objetivos de la investigación planteados, para el probar el objetivo general se estableció en el punto 4.1.1. Procedimiento de correlación de las variables su comprobación y para probar las correlaciones de los objetivos específicos se establecieron para su comprobación en el punto 4.1.2. Procedimiento de correlación de las dimensiones debidamente identificadas y codificadas.

4.1.1. Procedimiento de correlación de las variables

Se mide la correlación entre la variable Factores claves para el diseño y la variable Cumplimiento de la finalidad, a través del método de Spearman. Los datos considerados fueron la suma de las puntuaciones de las dimensiones. Para este procedimiento se planteó la siguiente hipótesis:

H0: El par de correlación no es significativo

H1: El par de correlación es significativo

Tabla 4: Correlaciones de las Variables Spearman

		V2	
Rho de Spearman	V1	Coefficiente de correlación	,637**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	33

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Debido a que el valor sig. de correlación son significativos (sig.<0.05), con lo cual se puede establecer que existe una correlación positiva media de 0.67, criterio de coeficientes de correlación (Hernández, 2016:399). No se realizó el método de

correlación de Pearson por ser una prueba paramétrica que no se ajusta a la distribución de las dimensiones como se puede comprobar en el siguiente punto (Supuesto de Normalidad).

4.1.2. Procedimiento de correlación de las dimensiones

- **Diagnóstico de viabilidad del análisis de correlación lineal**

- **Supuesto de normalidad**

Para el análisis de correlación lineal es necesario que las variables de estudio cumplan con requisitos, entre ellos el supuesto de normalidad. Como primer diagnóstico se procedió a evaluar los diagramas de Q-Q, como se muestra a continuación:

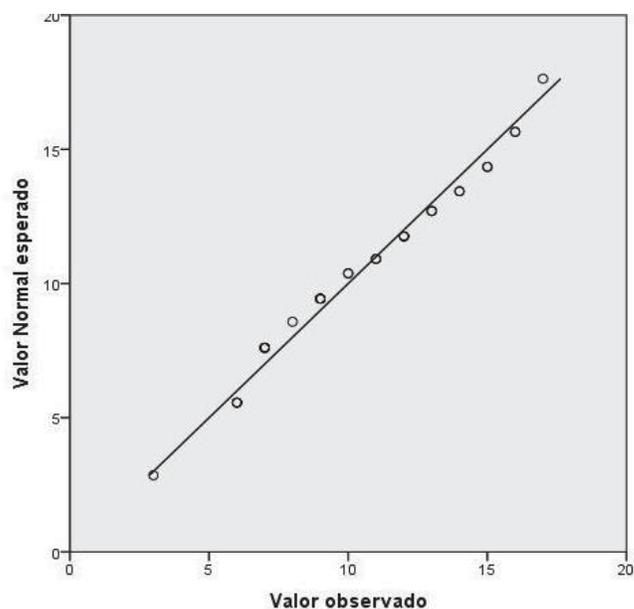


Figura 1: Q-Q Normal de Asesoría Empresarial (D1_1)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

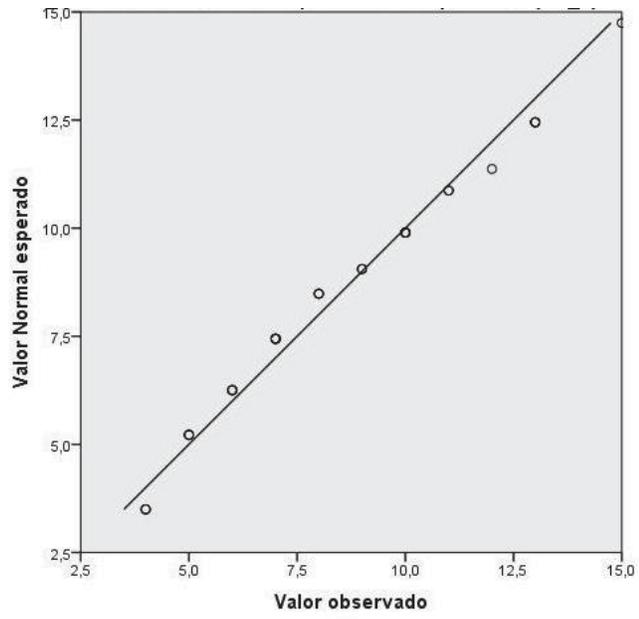


Figura 2: Q-Q Normal de Capacitación de personal (D2_1)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

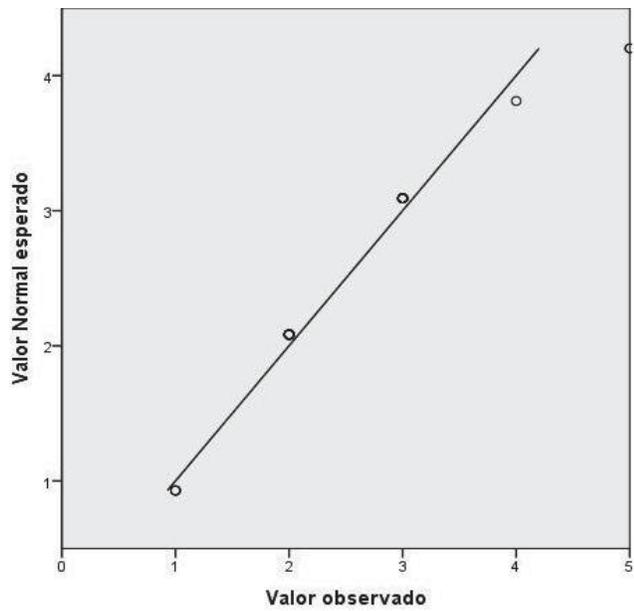


Figura 3: Q-Q Normal de Fenómenos naturales (D3_1)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

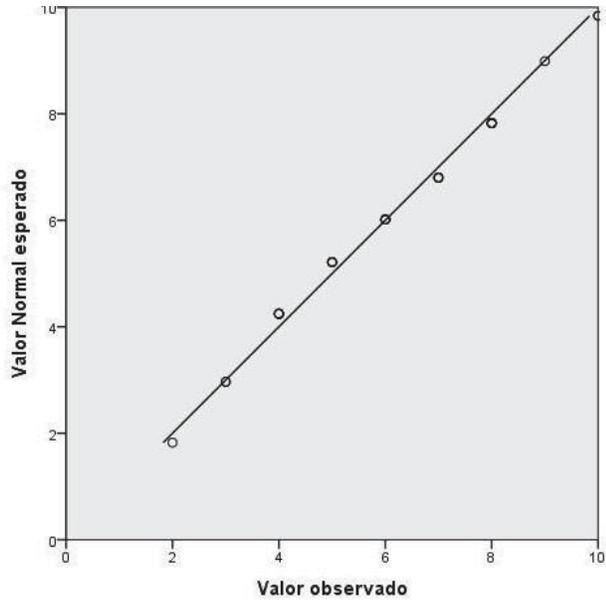


Figura 4: Q-Q Normal de Adecuado estudio de mercado (D4_1)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

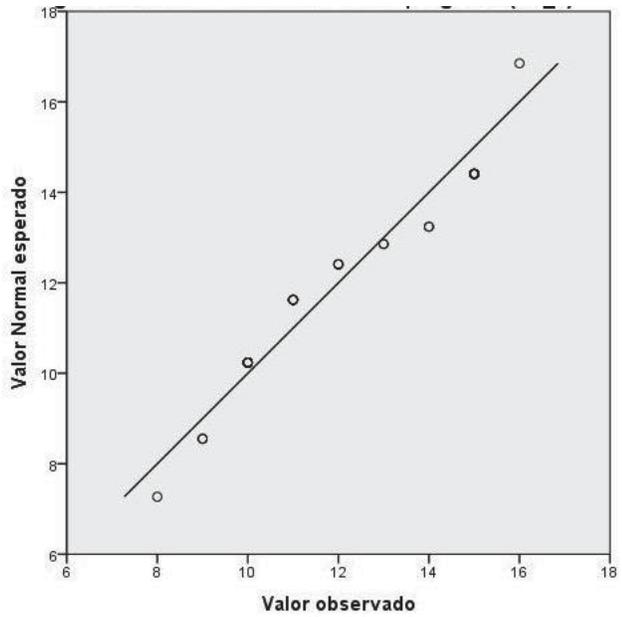


Figura 5: Q-Q Normal de Alcance del programa (D1_2)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

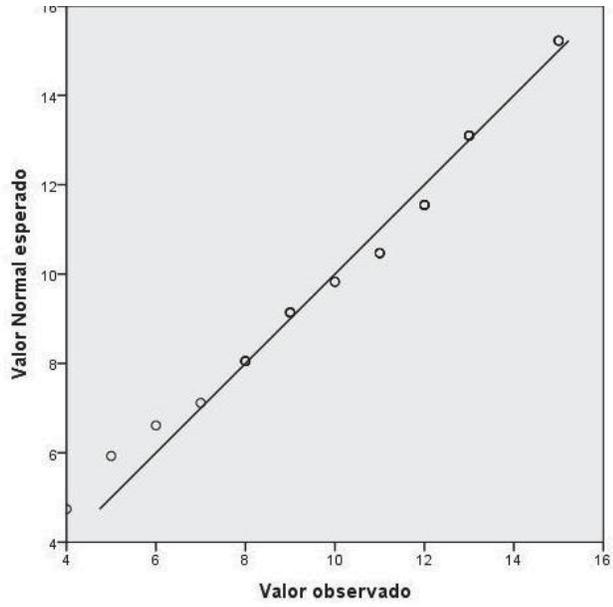


Figura 6: Q-Q Normal de Efectos en la Producción (D2_2)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

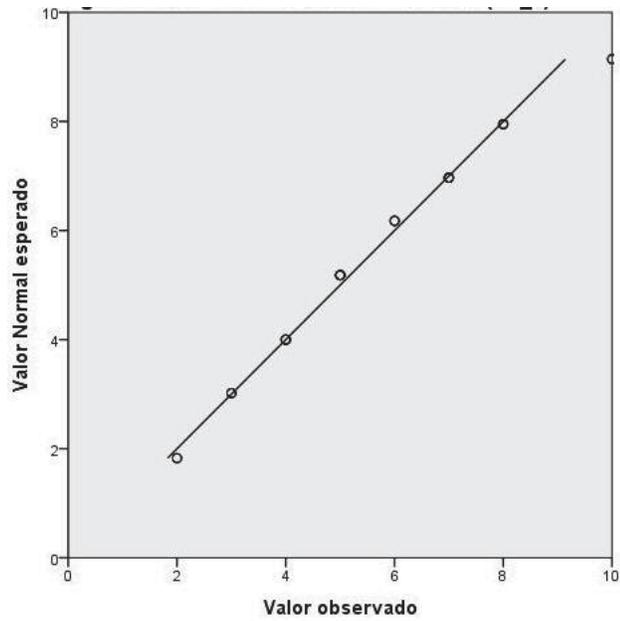


Figura 7: Q-Q Normal de Acción Colectiva (D3_2)

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Como puede notarse en los gráficos, se demuestra cumplir el supuesto de normalidad en la mayoría de las variables, lo cual debe corroborarse con una prueba más formal como el test de Kolmogorov - Smirnov. Para lo cual planteamos las siguientes hipótesis a contrastar:

H0: La variable se distribuye aproximadamente como una distribución normal

H1: La variable no se distribuye aproximadamente como una distribución normal

Tabla 5: Prueba de Kolmogorov-Smirnov para las dimensiones

		D1_1	D2_1	D3_1	D4_1	D1_2	D2_2	D3_2
N		33	33	33	33	33	33	33
Parámetros normales ^{a,b}	Media	10.24	8.48	2.48	6.09	12.06	10.58	5.48
	Desviación estándar	3.553	3.012	.939	2.052	2.304	2.807	2.002
Máximas diferencias extremas	Absoluta	.122	.144	.273	.127	.193	.149	.171
	Positivo	.122	.144	.273	.119	.193	.103	.171
	Negativo	-.086	-.086	-.212	-.127	-.172	-.149	-.101
Estadístico de prueba		.122	.144	.273	.127	.193	.149	.171
Sig. asintótica (bilateral)		.200 ^{c,d}	.082 ^c	.000 ^c	.194 ^c	.003 ^c	.062 ^c	.015 ^c

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

c. Corrección de significación de Lilliefors.

d. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Dado que los valores sig. Para las variables Fenómenos Naturales (D3_1), Alcance del Programa (D1_2) y Acción Colectiva (D3_2) fueron menores al valor de discrepancia establecido de 5%, se rechaza la hipótesis nula. Esto es, no hay evidencias suficientes para asumir que estas variables se distribuyan como una distribución normal.

Como el procedimiento pudo mostrar que el supuesto de normalidad no se cumple para todas las variables, no se procede con demostrar otros supuestos básicos que requiere el análisis de correlación de Pearson. Como alternativa se utiliza el análisis de correlación no paramétrico de Spearman.

– **Análisis de correlación lineal**

- **Detección de la existencia de correlación lineal**

El gráfico matricial a continuación permitió reconocer de manera subjetiva las posibles correlaciones entre dimensiones, que más adelante se confirma con los coeficientes de correlación de Pearson y Spearman.

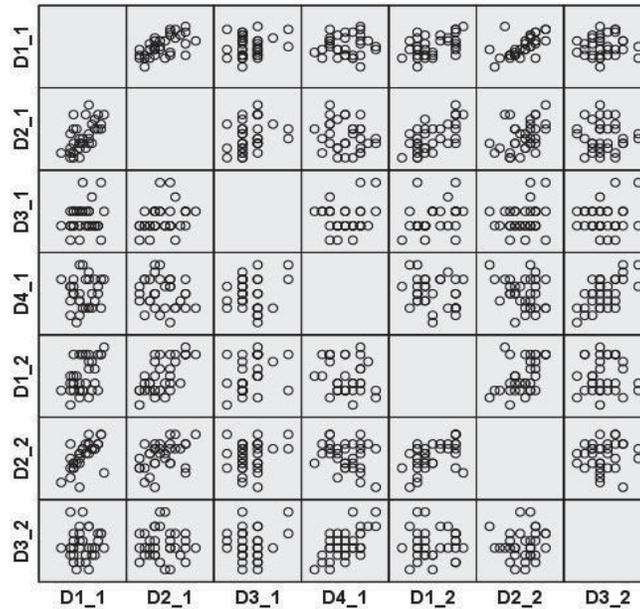


Figura 8: Matriz de correlaciones de las dimensiones

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

- **Correlación de Pearson**

Con fines de comparación, a pesar que los datos no cumplieron con los supuestos básicos para emplear este procedimiento, se calcula las correlaciones de Pearson.

Tabla 6: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D1_1 : D1_2)

		D1_2
D1_1	Correlación de Pearson	,483**
	Sig. (bilateral)	.004
	N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 7: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D1_1 : D2_2)

		D2_2
D1_1	Correlación de Pearson	,622**
	Sig. (bilateral)	.000
	N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 8: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D2_1 : D1_2)

		D1_2
D2_1	Correlación de Pearson	,653**
	Sig. (bilateral)	.000
	N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 9: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D3_1 : D1_2)

		D1_2
D3_1	Correlación de Pearson	,361*
	Sig. (bilateral)	.039
	N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 10: Correlaciones de las dimensiones Pearson (D4_1 : D3_2)

		D3_2
D4_1	Correlación de Pearson	,613**
	Sig. (bilateral)	.000
	N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

La tabla muestra en pocos casos la significación del cálculo de las correlaciones entre dimensiones, conducta que lógicamente debe efectuarse dado a la conclusión antes mencionada sobre el incumplimiento de supuestos. Entiéndase que no únicamente esto puede deberse al incumplimiento de supuestos, dado que a pesar de cumplirse podría no mostrar correlaciones significativas.

- **Correlación de Spearman**

La tabla a continuación muestra las correlaciones calculadas entre dimensiones, encontrando algunas correlaciones significativas lo que permite demostrar las hipótesis específicas planteadas en el presente trabajo académico, que oportunamente se jerarquizó.

Para ello se planteó las siguientes hipótesis a contrastar:

H0: El par de correlación no es significativo

H1: El par de correlación es significativo

Tabla 11: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D1_1 : D1_2)

		D1_2	
Rho de Spearman	D1_1	Coefficiente de correlación	,428*
		Sig. (bilateral)	.013
		N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 12: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D1_1 : D2_2)

		D2_2	
Rho de Spearman	D1_1	Coefficiente de correlación	,638**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 13: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D2_1 : D1_2)

			D1_2
Rho de Spearman	D2_1	Coefficiente de correlación	,630**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 14: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D3_1 : D1_2)

			D1_2
Rho de Spearman	D3_1	Coefficiente de correlación	,433*
		Sig. (bilateral)	.012
		N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Tabla 15: Correlaciones de las dimensiones Spearman (D4_1 : D3_2)

			D3_2
Rho de Spearman	D4_1	Coefficiente de correlación	,556**
		Sig. (bilateral)	.001
		N	33

FUENTE: Elaboración propia de resultados del SPSS.

Debido a que el valor sig. de los pares de correlación de interés son significativos (sig.<0.05), se permitió jerarquizar los pares de correlaciones (D1_1 y D2_2), (D2_1

y D1_2), (D4_1 y D3_2), (D3_1 y D1_2) y (D1_1 y D1_2) con 0.638, 0.630, 0.556, 0.433 y 0.428 respectivamente.

Adicionalmente se detectó otra correlación significativa entre el par D2_1 y D2_2 con 0.427.

Finalmente nos damos cuenta que al realizar la comparación entre ambos métodos de correlación (Pearson y Spearman) se obtuvo diagnósticos semejantes, lo que indica que la determinación final de Spearman, que es válida en un campo limitado por ser no paramétrica y permite prevalecer sus conclusiones.

4.2. Discusión

Según los resultados se determina que existe una relación entre Factores claves y el Cumplimiento de la finalidad de los programas de microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú, confirmando la hipótesis planteada, siendo validada por la correlación del método de Spearman y por las correlaciones de las dimensiones correspondientes a la variable Factores Claves para el Diseño con las dimensiones de la variable Cumplimiento de la Finalidad planteadas en el presente trabajo académico.

Si bien es cierto que los datos no cumplen con el supuesto de normalidad para la aplicación del método paramétrico de Pearson, en un primer momento al realizar la prueba de Kolmogorov – Smirnov, el cual tiene un carácter formal y robusto para la generalización de las correlaciones, sus resultados semejantes a los del método de Spearman que sigue un procedimiento no paramétrico de carácter débil, hace inferir darle mayor confiabilidad a este último método haciendo válido para las correlaciones planteadas entre las dimensiones de los factores claves en el diseño con las dimensiones de cumplimiento de la finalidad.

Las dimensiones de los factores claves en el diseño de programas productivos de microcréditos agrícolas de desarrollo social como es la (1) Asesoría Empresarial, (2) la Capacitación del Personal, (3) los Fenómenos Naturales y (4) un Adecuado estudio de mercado, son importantes para entender las necesidades no financieras de las microempresas, en este caso de los beneficiarios de los programas de microcrédito productivos agrícolas y que pueden ser considerados en los procesos de cambio tal como lo corrobora Gulli dándole validez a los resultados. Así mismo estos factores claves son

importantes en el sector productivo agrícola, tal como lo corrobora Ordinola que afirma que el sector demanda factores de trabajo, tierra y capital en la producción de bienes de origen vegetal y animal, puesto que incluir una buena asesoría empresarial necesita un personal capacitado con nociones claras de lo que requiere el agricultor, obtenido por medio de un adecuado estudio de mercado, tomando en cuenta también el factor de los fenómenos naturales que como asiente Maskrey para prevenir un desastre natural.

Las dimensiones que determinan el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social como son el (5) Alcance del programa, (6) Efectos en la producción y (7) la Acción colectiva pueden determinar el éxito del programa, ya que se correlacionan en su conjunto con las dimensiones de los Factores claves para el diseño, tal como confirma Aroca que indica que cumplir el Alcance del programa en su evaluación es garantía de un diseño y metodología de calidad. Así mismo incluir la Asesoría empresarial incrementa la productividad en los Efectos de la Producción el cual incrementa el empleo y otros negocios no agrícolas como lo reconoce la FAO y un buen estudio de mercado que trabaje el comportamiento de los beneficiarios mejora la auto-organización de los beneficiarios en la Acción colectiva que determina el éxito de la auto conservación colectiva como lo corrobora Maintz.

Se comprueba que existe una correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa, tal como menciona Blas una adecuada motivación en la asesoría ayudará a la perseverancia en el cumplimiento del crédito del programa para que fue destinado, puesto que dilucidando sus motivaciones podríamos comprender a los beneficiarios y llegar mejor a ellos con la finalidad de darle una asesoría empresarial fortaleciendo la cultura de pago.

Del mismo modo existe una correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción, dado que es función de asesoría empresarial en hacer extensivo el aprendizaje al beneficiario de la función del microcrédito que como lo corrobora Von Mises en la importancia de la función del crédito como facilitador diferido y por esta razón debe ser pagado y evitar caer en morosidad ya que afecta directamente a los efectos de la producción. La asesoría empresarial en el microcrédito también cobra importancia debido a que los beneficiarios son personas que se ubican en la pobreza con bajos ingresos que no le permiten acceder a un crédito convencional y acompañamiento de asesoría es fundamental para la

utilización del microcrédito con la finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza creando nuevas oportunidades de comenzar o ampliar actividades no agrícolas y la generación del empleo y formalización como reconoce Burchell.

También existe correlación entre la capacitación del personal y el alcance del programa, esto se debe a que las fallas en los procedimientos en la evaluación del beneficiario y su alta rotación del personal en los microcréditos no permiten que se llegue a cumplir con los alcances del programa como lo ratifica Fuentes y Zuñiga, dado que esto perjudica la aplicación de los procedimientos por la falta de conocimiento, las evaluaciones son deficientes perjudicando la colocación de los fondos asignados, los beneficiarios no serán alcanzados por mala aplicación operativa no llegando a la cobertura geográfica.

Así mismo se existe correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa y esto se sostiene en que los fenómenos naturales siempre se dan de manera natural y existen casos que son recurrentes como lluvias y otros que son imprevistos como terremotos ambos deben ser prevenidos con la finalidad de reducir los riesgos de un desastre natural en donde haya pérdidas, no solo en la producción para cumplir con los alcances del programa sino de vidas humanas según Maskrey. Si se consideran estos fenómenos naturales en el diseño se puede proponer distintos plazos, riesgos y rentabilidades al microcrédito dependiendo del ámbito donde se encuentre el programa tomando en cuenta los fenómenos naturales a los que se encuentre expuesto, de manera que se crea una cartera apropiada garantizando el alcance del programa asociado un nivel de riesgo particular para cada ámbito geográfico tal como lo afirma Grajales y de hecho en entidades privadas se ha venido haciendo teniendo éxito en los microcréditos tal como lo corrobora Quispe a pesar de fenómenos naturales, lo cual debería ser introducido para los programas productivos de microcréditos agrícolas de desarrollo social.

De la misma manera existe una correlación entre un adecuado estudio de mercado y la acción colectiva, ya que los beneficiarios al ser pobres solo le permite sus ingresos cubrir hasta su canasta básica según el INEI de esa manera los beneficiarios se encuentran en una delicada restricción presupuestal confirmada por Parkin y es ahí donde los beneficiarios se encuentran frente al éxito o fracaso de la auto conservación colectiva del homo sapiens bajo el desarrollo progresivo de su propio potencial y se auto organiza para lograr una mejor posición para

obtener precios y asistencia técnica tal como lo corrobora Pomareda y garantizarse mutuamente como lo indica la FAO frente a un programa de microcrédito.

Adicionalmente también se puede jerarquizar los pares de correlaciones de los objetivos específicos, según los resultados obtenidos con nivel de correlación de la siguiente manera: (a) Asesoría empresarial con los efectos en la producción, (b) Capacitación del personal con el alcance del programa, (c) Adecuado estudio de mercado con la acción colectiva, (d) Fenómenos naturales con el alcance del programa y (e) Asesoría empresarial con el alcance del programa, respectivamente.

V. CONCLUSIONES

1. Para el cumplimiento del objetivo general se comprueba que la variable factores claves para el diseño guarda una relación entre la variable el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú, debido a que los resultados arrojan un coeficiente de correlación positiva media de 0.637.
2. Se demuestra para el primer objetivo específico que existe correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa con un coeficiente positivo débil de Spearman de 0.428.
3. Se demuestra para el segundo objetivo específico que existe correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción con un coeficiente positivo medio de Spearman de 0.638.
4. Se demuestra para el tercer objetivo específico que existe correlación entre la capacitación del personal y el alcance del programa con un coeficiente positivo medio de Spearman de 0.630.
5. Se demuestra para el cuarto objetivo específico que existe correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa con un coeficiente débil de Spearman de 0.433.
6. Se demuestra para el quinto objetivo específico que existe correlación entre un adecuado estudio de mercado y la acción colectiva teniendo un coeficiente débil de Spearman de 0.556.

VI. RECOMENDACIONES

1. Considerar los factores claves para el diseño puesto que guardan una relación significativa con el cumplimiento de la finalidad los programas de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
2. Incluir la asesoría empresarial en el diseño aporta de manera significativa el alcance del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
3. Incluir la asesoría empresarial en el diseño aporta de manera significativa los efectos en la producción en los programas de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
4. Considerar la capacitación del personal en el diseño ayuda de manera significativa al alcance del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
5. Considerar los fenómenos naturales en el diseño ayuda de manera significativa al alcance del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
6. Realizar un adecuado estudio de mercado ayuda de manera significativa a la acción colectiva del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
7. En el futuro es recomendable realizar una investigación de carácter experimental con la finalidad de complementar el presente trabajo académico. Es recomendable un estudio experimental porque una investigación más ambiciosa no asegura la el cumplimiento de los supuestos en los resultados que se ajuste a un método paramétrico, dado que podría llegarse a tener los mismos resultados o similares obtenidos en la

presente investigación con mayor demanda de recursos. Por esta razón un diseño experimental aseguraría que los resultados se puedan generalizar con mayor veracidad e incluir más factores claves para el diseño de determinen con mayor profundidad el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú.

8. El acceso a la información a programas de microcrédito de desarrollo social del estado es dificultoso de obtener puesto que los datos de interés no se muestran en las memorias institucionales y en los documentos oficiales y esa fue una de las limitaciones en el enfoque al comienzo en la presente investigación, así como los datos que pueden ser obtenidos del sector privado los cuales son difíciles de obtener por su consideración como datos sensibles y reservados que guardan celosamente las instituciones financieras de microfinanzas, por lo cual se recomienda un estudio enfocado bajo la perspectiva de los beneficiarios o usuarios de los microcréditos productivos agrícolas con la finalidad de obtener factores claves en el diseño que puedan complementar o reforzar a los planteados en esta investigación y permita una mejor diseño de estos programas ajustados a los interesados que se desarrollan en este sector productivo.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu S. 2002. *Estudio de casos de burós de crédito seleccionados en varios países latinoamericanos*. (Editorial Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit GTZ). Eschborn. Consultado 27 jul 2016. Disponible en:
[http://www.mixmarket.org/sites/default/files/medialibrary/10001.1554/Estudio de Centrales de Riesgos en AL.pdf](http://www.mixmarket.org/sites/default/files/medialibrary/10001.1554/Estudio_de_Centrales_de_Riesgos_en_AL.pdf)
- Arbaiza L. 2014 *Como Elaborar un Tesis de Grado* (Primera Edición). Lima: Editorial ESAN.
- Aroca P. 2002. *Estudio De Programas De Microcrédito En Brasil Y Chile*. REAL – University of Illinois, USA. IDEAR – Universidad Católica del Norte, CHILE. Illinois.
- Arroyo F. & Schejtman, L. 2012. *Planificación de políticas, programas y proyectos sociales*. Buenos Aires: CIPPEC y UNICEF. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: http://www.unicef.org/argentina/spanish/cippec_uni_planificacion.pdf.
- Banco Mundial. Mar 01, 2014. *Desarrollo social: Panorama general*. Consultado 27 jul 2016. Disponible en:
<http://www.bancomundial.org/es/topic/socialdevelopment/overview>.
- Blas L., Azcona M. & Ortiz V. 2013. La Noción De Causalidad En Sigmund Freud, *Límite* 8(27): 59-74. Arica: Editorial Universidad de Tarapacá. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <http://www.redalyc.org/pdf/836/83628140004.pdf>.
- Blas Lahitte, Héctor Azcona, Maximiliano; Ortiz Oria, Vicente. 2013. *La Noción De Causalidad En Sigmund Freud* Chile: Universidad de Tarapacá.
- Brace, I. 2010. *Diseño de cuestionarios: cómo planear, estructurar y redactar material de encuesta para una investigación de mercados eficaz*. México: Grupo Editorial Patria.
- Comisión Económica de América Latina y el Caribe. CEPAL. 2006. *Compendio de mejores prácticas en la medición de la pobreza*. Rio de Janeiro: CEPAL.

- de Samaniego. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <http://proyectos.inei.gob.pe/web/biblioineipub/bancopub/Est/Lib0078/S04-5.htm>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. INEI. 2009. *Mapa de Pobreza Provincial y Distrital 2007 El enfoque de la pobreza monetaria*. Lima: Dirección Técnica de Demografía e Indicadores Sociales. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: file:///D:/Jose%20Hugo/ESAN/Tesis%20II/Papers/Mapa_Pobreza_2007.pdf.
 - La Agenda de Desarrollo Sostenible. 2015. *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Naciones Unidas. Consultado 01 de nov 2016. Disponible en: <http://www.un.org/sustainabledevelopment/es/la-agenda-de-desarrollo-sostenible/>
 - [Ledgerwood J. 1999. Manual de Microfinanzas Una Perspectiva institucional y Financiera. Washington D.C: Banco Mundial.](#)
 - Madeleine Richer. 2007. Reseña de "El precio de un sueño. La aventura de Muhammad Yunus y el Grameen Bank" Cayapa. *Revista Venezolana de Economía Social*, 7 (14)
 - Manrique A. 2016. Gestión y diseño: Convergencia disciplinar Pensamiento & Gestión. Consultado el 8 de diciembre de 2016]. Disponible en: <<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64646279006>> ISSN 1657-6276
 - Mas F. 2010. *Temas de investigación Comercial (5ta Edición)*. San Vicente: Editorial Club Universitario.
 - Maskrey. 1993. *Los Desastres No Son Naturales*. Red de Estudios Sociales en Prevención de Desastres en América Latina. Consultado 15 de nov 2016. Disponible en: <http://www.la-red.org/public/libros/1993/ldnsn/LosDesastresNoSonNaturales-1.0.0.pdf>
 - Mayntz, R. 2002. Modelos científicos, Teoría sociológica y el problema macro-micro. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, (98). 65-78. Madrid: Centro de Investigaciones Sociológicas. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99717918004>
 - Merton R. & Bodie Z. 2013. *Finanzas*. Lima: Pearson Educación.
 - Microfinance Information Exchange. 2016. *Peru Market Overview*. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <https://www.themix.org/mixmarket/countries-regions/peru>
 - Ministerio de Economía y Finanzas. MEF. 2016. *Lineamientos básicos para la formulación de proyectos de inversión pública de apoyo al desarrollo productivo*. Resolución Directoral N°009-2012/63.01. Consultado 12 nov 2016. Disponible en

https://www.mef.gob.pe/contenidos/inv_publica/docs/normas/normasv/snip/a2012/dic/Anexo%2001_LINEAMIENTOS_PRODUCTIVOS_Fase_II_06122012-VF.pdf

- Ministerio de Economía y Finanzas. MEF. 2016. *Programas Presupuestales*. Lima: Presupuesto del sector público – Fases. Consultado 15 de octubre 2016. Disponible en: <https://www.mef.gob.pe/es/presupuesto-por-resultados/instrumentos/programas-presupuestales?id=4458>
- Ministerio de Economía y Finanzas. MEF. 2016. *Seguimiento de la ejecución presupuestal (consulta amigable)*. Lima: Portal de transparencia económica – Fases. Consultado 15 de octubre 2016. Disponible en: <https://www.mef.gob.pe/es/portal-de-transparencia-economica>
- opuestas para el estudio de la realidad.
- Ordinola M. & Alarcón J. 2002. *Mercadeo de Productos Agropecuarios*. Lima: A4 impresores srl.
- Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. *El estado mundial de la agricultura y la alimentación, 2000*.FAO. 2002. Consultado 27 Jul 2016. Disponible en: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>
- Parkin, M. 2001. *Microeconomía* (5ta edición). México D. F.: Pearson Educación.
- Parrat-Dayán, S. 2012. *Esencia y trascendencia de la obra de Jean Piaget (1896-1980)* (15): Lima. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=147125259012>
- Pomareda, C. & Arias J. (2007). *Indicadores de desempeño de cadenas agroalimentarias: metodología y caso ilustrativo*. Lima.: IICA.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. PNUD. 2009. *Manual de planificación, seguimiento y evaluación de los resultados de desarrollo*. New York.: A.K.Office Supplies.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. PNUD. 2016. *Progreso multidimensional: bienestar más allá del ingreso Informe Regional sobre Desarrollo Humano para América Latina y el Caribe*. New York.
- Programa de Microcorredores Socioeconómicos. 2015. FOONCODES. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/programas/programas-microcorredores>

- Programa de PAME 2015. FOONCODES. Consultado 27 jul 2016. Disponible en: <http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/programas/programas-pame>
- Quispe, Z. D. León, A. Contreras. 2012. El exitoso desarrollo de las microfinanzas en el Perú. *La Modena*. BCRP. (pp.50).
- Real Academia de la Lengua Española. 2015. Diccionario de la lengua española. Consultado 08 dic 2016. Disponible en: <http://www.rae.es/>
- Reyes N. 2014. Tesis: Autopoiesis e Interpoiesis: Dos propuestas sistémicas. Tesis Mag. Fil. Chile, Universidad de Concepción. 108 p. Consultado 16 de nov 2016. Disponible en http://repositorio.udec.cl/bitstream/handle/11594/1694/Tesis_Autopoiesis_e_Interpoiesis.Image.Marked.pdf?sequence=1
- Schneider, E. 1967. *Teoría Económica* (6ta Edición) (1° volumen). Madrid: Aguilar, S.A de Ediciones.
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. SBS. 2008. *Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones*. S.B.S. N° 11356-2008.
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. SBS. Resolución S.B.S. N° 14353 – 2009.
- Vásquez C. 2013. Análisis, diseño e implementación de un sistema de recaudación de deudas. Tesis Ing. Inf. Lima, Universidad Pontificia Católica del Perú. 100 p. Consultada 16 de nov 2016. Disponible en <http://tesis.pucp.edu.pe>.
- Villacorta Cavero, A. 2006. *Productos y servicios financieros: operaciones bancarias* (2da edición). Lima: Pacífico Editores.
- Von Mises L. 1936. *La teoría del Dinero y el Crédito* (1ra Edición en español). Madrid M. Aguilar Editorial.

VIII. ANEXOS

Anexo 1: Encuesta sobre factores claves para el diseño de programas de Microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social y medición del cumplimiento de su finalidad

El presente trabajo académico es para la obtención de grado y busca relacionar si existen factores importantes en el diseño de programas de microcrédito de desarrollo social como la asesoría empresarial, capacitación del personal, los fenómenos naturales y un adecuado estudio de mercado; los cuales permiten cumplir con la finalidad del cumplimiento del programa de microcrédito productivo agrícolas a través de su alcance, efectos de la producción y la acción colectiva.

Se le requiere llenar esta amigable encuesta de contar con experiencia en un programa productivo agrícola impulsado por el otorgamiento de microcréditos o experiencia en microcréditos dirigidos al financiamiento productivo agrícola.

Cabe mencionar que los programas de desarrollo productivo agrícola contienen varios componentes, sin embargo el enfoque de la presente investigación es solo a los microcréditos o productos financieros ofrecidos en determinados programas.

Nombre: _____

Programa: _____

Cargo: _____

Experiencia: _____

Asesoría Empresarial a los beneficiarios

1. En qué medida se incorporó la asesoría empresarial en el diseño del programa de microcrédito
 - a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%

- c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
2. Se tomó en cuenta la asesoría en cuanto a la función del microcrédito en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
3. Se tomó en cuenta la asesoría en generación de cultura de pago en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
4. Se empleó la asesoría sobre el propósito del préstamo en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%

Capacitación de personal que trabaja en el programa de microcrédito

5. Se consideró talleres sobre experiencias didácticas y reforzamiento para la retención del personal en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
6. Se consideró capacitaciones en cuanto a las tecnologías utilizadas en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%

- e. En más de 80%
7. Se consideró otorgar cursos o capacitaciones al personal en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%

Fenómenos naturales

8. En qué medida se tomó en cuenta los fenómenos naturales en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%

Estudio de mercado

9. En qué medida se tomó en cuenta el ingreso del beneficiario en el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
10. En qué medida se utilizó un adecuado estudio de mercado para el diseño del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%

Alcance

11. En qué medida se cumplió con el periodo de ejecución del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%

e. En más de 80%

12. En qué medida se ejecutó el fondo asignado al programa de microcrédito

- a. En menos del 20%
- b. En menos del 40%
- c. En menos del 60%
- d. En menos del 80%
- e. En más de 80%

13. En qué medida se cobeturo el de microcredito microcredito en el ambito geografico proyectado

- a. En menos del 20%
- b. En menos del 40%
- c. En menos del 60%
- d. En menos del 80%
- e. En más de 80%

14. En qué medida se cobeturo la meta de destinatarios o beneficiarios en el otorgamiento de microcreditos del programa

- a. En menos del 20%
- b. En menos del 40%
- c. En menos del 60%
- d. En menos del 80%
- e. En más de 80%

Efectos en la Producción

15. En qué porcentaje se incrementó el empleo en el ámbito de intervención del programa de microcrédito

- a. En menos del 20%
- b. En menos del 40%
- c. En menos del 60%
- d. En menos del 80%
- e. En más de 80%

16. En qué medida se generó activos no agrícolas producto del financiamiento del programa de microcrédito

- a. En menos del 20%
- b. En menos del 40%
- c. En menos del 60%
- d. En menos del 80%
- e. En más de 80%

17. En qué porcentaje mejoraron los ingresos en promedio de los beneficiarios del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
18. En qué porcentaje mejoró la productividad promedio luego del otorgamiento del microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%

Acción colectiva

19. En qué porcentaje se logró la participación de los beneficiarios del programa de microcrédito
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%
20. En qué porcentaje mejoró la capacidad de negociación colectiva para conseguir los mejores precios, capacitación, financiamiento, etc. de los beneficiarios con la intervención del programa de microcrédito.
- a. En menos del 20%
 - b. En menos del 40%
 - c. En menos del 60%
 - d. En menos del 80%
 - e. En más de 80%

Anexo 2: Agrupación de Dimensiones y Variables por suma de puntuaciones

N°	D1_1	D2_1	D3_1	D4_1	D1_2	D2_2	D3_2	V1	V2
1	14	10	2	8	13	12	5	34	30
2	16	10	5	8	15	15	7	39	37
3	16	11	1	4	15	15	7	32	37
4	6	4	1	7	8	8	5	18	21
5	17	13	3	8	16	7	5	41	28
6	13	7	2	6	10	12	4	28	26
7	9	7	3	10	9	4	8	29	21
8	9	6	1	5	11	11	6	21	28
9	10	8	5	10	10	12	10	33	32
10	15	13	2	6	15	13	7	36	35
11	6	9	2	7	11	10	10	24	31
12	12	8	3	8	13	13	8	31	34
13	13	11	4	4	14	12	5	32	31
14	12	7	2	9	14	13	8	30	35
15	7	13	3	6	15	8	6	29	29
16	4	5	2	8	10	5	5	19	20
17	11	6	2	8	11	11	4	27	26
18	12	15	3	4	15	15	5	34	35
19	7	10	2	7	11	9	5	26	25
20	11	13	3	4	15	13	3	31	31
21	12	9	2	4	9	11	2	27	22
22	14	12	2	5	11	12	4	33	27
23	7	5	2	8	11	8	7	22	26
24	7	7	3	6	12	9	4	23	25
25	9	4	2	5	10	10	7	20	27
26	6	5	3	3	12	13	4	17	29
27	9	7	2	6	10	9	5	24	24
28	15	10	2	7	10	13	6	34	29
29	9	8	3	3	15	11	3	23	29
30	6	6	2	5	10	6	5	19	21
31	7	4	2	6	10	8	3	19	21
32	10	7	3	4	15	12	6	24	33
33	8	10	3	2	12	9	2	23	23

Anexo 3: Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	CODIGO DE VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	CODIGO DE PREGUNTA	TIPO DE RESPUESTA	NIVEL DE RESPUESTA
<p>Problema General ¿Existe relación entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los microcréditos productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú?</p>	<p>Objetivo general Establecer la relación que existe entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivos agrícolas de desarrollo social en el Perú.</p>	<p>Hipótesis general Existe una relación significativa entre los factores claves para el diseño y el cumplimiento de la finalidad de los programas de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú</p>	<p>VARIABLES Variable 1 Factores claves para el diseño.</p>	V1	<p>Comprende actividades de acompañamiento y orientación a los productores en gestión del negocio, conectividad con el mercado, acceso a servicios financieros. La capacitación es el proceso que permite a la organización, en función de las demandas del contexto. Cualquier expresión que adopta la naturaleza como resultado de su funcionamiento interno. Proceso de investigación que proporciona un enfoque sistemático y planificado para el estudio.</p>	Asesoría empresarial	<p>P1 P2 P3 P4 P5 P6 P7 P8 P9 P10</p>	<p>Puntuación</p>	<p>1: En menos del 20% 2: En menos del 40% 3: En menos del 60% 4: En menos del 80% 5: En más de 80% Mínimo: 1 Máximo: 5</p>
				D1_1		Asesoría Empresarial			
				D2_1		Capacitación de personal			
				D3_1		Fenómenos naturales			
				D4_1		Adecuado estudio de mercado			
						Ingreso del beneficiario			
						Adecuado estudio del mercado			

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	CODIGO DE VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	CODIGO DE PREGUNTA	TIPO DE RESPUESTA	NIVEL DE RESPUESTA
Problema específico 1. ¿Existe correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa?	Objetivos específicos 1. Establecer la correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa.	Hipótesis específica 1. Existe una correlación significativa entre la asesoría empresarial y el alcance del programa.	Variable 2	Alcance del Programa	V2	Un acertado diagnóstico que establece límites de lo que la evaluación habrá cubierto o no cuando haya realizado su propósito	Periodo o la fase o fases de la ejecución Fondos gastados en relación a los asignados	P11 P12		
2. ¿Existe correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción?	2. Establecer la correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción.	2. Existe una correlación significativa entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción.		Efectos de la Producción	D1_2	Ampliar nuevas actividades no agrícolas como cambios en la producción dan lugar a oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo	Cobertura geográfica Grupos destinatarios o beneficiarios	P13 P14		
3. ¿Existe correlación entre la capacitación de personal y el alcance del programa?	3. Establecer la correlación entre la capacitación de personal y el alcance del programa.	3. Existe una correlación significativa entre la capacitación de personal y el alcance del programa.	Cumplimiento de la Finalidad.		D2_2	Ampliar nuevas oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo	Oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo Comenzar o ampliar nuevas actividades no agrícolas Aumentar los rendimientos o ingresos	P15 P16 P17 P18	Puntuación	1: En menos del 20% 2: En menos del 40% 3: En menos del 60% 4: En menos del 80% 5: En más de 80% Mínimo: 1 Máximo: 5
4. ¿Existe correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa?	4. Establecer la correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa.	4. Existe una correlación significativa entre los fenómenos naturales y el alcance del programa.		Acción Colectiva		La acción colectiva de los implicados para obtener beneficios que son importantes para mejorar su posición para obtener mejores precios, capacitación y financiamiento	Apoyo colectivo como garantía social	P19		
5. ¿Existe correlación entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva?	5. Establecer la correlación entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva.	5. Existe una correlación significativa entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva.			D3_2		Mejorar su posición para obtener mejores precios, capacitación y financiamiento	P20		

Anexo 4: Matriz de Conclusiones y Recomendaciones

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<p>Problema específico</p> <p>1. ¿Existe correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa?</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>1. Establecer la correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa.</p>	<p>Hipótesis específica</p> <p>1. Existe una correlación significativa entre la asesoría empresarial y el alcance del programa.</p>	<p>Conclusiones específicas</p> <p>1. Se demuestra para el primer objetivo específico que existe correlación entre la asesoría empresarial y el alcance del programa con un coeficiente positivo débil de Spearman de 0.428.</p>	<p>Recomendaciones Específicas</p> <p>1. Incluir la asesoría empresarial en el diseño aporta de manera significativa el alcance del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.</p>
<p>2. ¿Existe correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción?</p>	<p>2. Establecer la correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción.</p>	<p>2. Existe una correlación significativa entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción.</p>	<p>2. Se demuestra para el segundo objetivo específico que existe correlación entre la asesoría empresarial y los efectos en la producción con un coeficiente positivo medio de Spearman de 0.638.</p>	<p>2. Incluir la asesoría empresarial en el diseño aporta de manera significativa los efectos en la producción en los programas de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.</p>
<p>3. ¿Existe correlación entre la capacitación de personal y el alcance del programa?</p>	<p>3. Establecer la correlación entre la capacitación de personal y el alcance del programa.</p>	<p>3. Existe una correlación significativa entre la capacitación de personal y el alcance del programa.</p>	<p>3. Se demuestra para el tercer objetivo específico que existe correlación entre la capacitación del personal y el alcance del programa con un coeficiente positivo medio de Spearman de 0.630.</p>	<p>3. Considerar la capacitación del personal en el diseño ayuda de manera significativa al alcance del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.</p>

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
Problema específico 4. ¿Existe correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa?	Objetivos específicos 4. Establecer la correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa.	Hipótesis específica 4. Existe una correlación significativa entre los fenómenos naturales y el alcance del programa.	Conclusiones específicas 4. Se demuestra para el cuarto objetivo específico que existe correlación entre los fenómenos naturales y el alcance del programa con un coeficiente débil de Spearman de 0.433.	Recomendaciones Específicas 4. Considerar los fenómenos naturales en el diseño ayuda de manera significativa al alcance del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.
5. ¿Existe correlación entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva?	5. Establecer la correlación entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva.	5. Existe una correlación significativa entre el adecuado estudio de mercado y la acción colectiva.	5. Se demuestra para el quinto objetivo específico que existe correlación entre un adecuado estudio de mercado y la acción colectiva teniendo un coeficiente débil de Spearman de 0.556.	5. Realizar un adecuado estudio de mercado ayuda de manera significativa a la acción colectiva del programa de microcrédito productivo agrícola de desarrollo social en el Perú.