



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN FINANZAS**

Otorgamiento de créditos Mi Banco agencia el Dorado y su efecto en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del Distrito de Tabalosos, 2019

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:**

Maestro en Finanzas

**AUTOR:**

Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano (ORCID: 0000-0001-6526-7388)

**ASESOR:**

Mag. Casaverde Carmona Lisette Karem (ORCID: 0000-0002-9573-6365)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión del Financiamiento

**TARAPOTO – PERÚ**

**2020**

## **Dedicatoria**

El presente trabajo le dedico a mi señora madre, Betty Mendoza Placencia, que me ilumina desde el cielo, en recuerdo de su bondad y generosidad sin límites; a mi hijo Marcelo Matías, por haberme inculcado a cumplir con este sueño; de igual manera a William, mi padre, por sus consejos permanentes. También a mi familia en general: mi hermano William Boris, y todos aquellos que forman parte de mi entorno.

Sergio Maximiliano.

## **Agradecimiento**

A los profesores del curso de la Maestría en Finanzas de la Universidad César Vallejo, por haber sido parte de mi formación académica y que me ha permitido alcanzar este importante logro para mi desarrollo personal, y a todos quienes lo hicieron posible gracias a sus consejos y orientaciones. A la entidad financiera Mibanco, por darme la oportunidad de ser parte de ella; a los agricultores cacaoteros del distrito de Tabalosos, quienes con sus esfuerzos hacen desarrollo y ayudan a construir un país mejor. Mi gratitud eterna a todos ellos.

El autor.

## **Página del jurado**

## Declaratoria de autenticidad

Yo SERGIO MAXIMILIANO GALLEGOS MENDOZA, identificado con DNI N° 40721363, estudiante del Programa Académico de Finanzas de la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Filial Tarapoto, presento mi trabajo académico titulado: “*Otorgamiento de créditos Mi Banco agencia el Dorado y su efecto en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del Distrito de Tabalosos, 2019*”; en 62 folios para la obtención del grado académico en Finanzas.

Por tanto, declaro lo siguiente:

- He mencionado todas las fuentes empleadas en el presente trabajo de investigación, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes, de acuerdo con lo establecido por las normas de elaboración de trabajos académicos.
- No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquellas expresamente señaladas en este trabajo.
- Este trabajo de investigación no ha sido previamente presentado completa ni parcialmente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
- Soy consciente de que mi trabajo puede ser revisado electrónicamente en búsqueda de plagios.
- De encontrar uso de material intelectual ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente o autor, me someto a las sanciones que determinen el procedimiento disciplinario.

..

Tarapoto, 22 de Enero del 2020.



---

Sergio Maximiliano Gallegos Mendoza

DNI: 40721363

## Índice

Dedicatoria.....	i
Agradecimiento .....	ii
Página del jurado .....	iii
Declaratoria de autenticidad.....	iv
Índice .....	v
Índice de tablas .....	vi
Índice de figuras .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. MÉTODO.....</b>	<b>16</b>
2.1. Tipo y diseño de investigación .....	16
2.2. Variables, operacionalización.....	17
2.3. Población, muestra y muestreo.....	17
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	19
2.5. Procedimiento.....	21
2.6. Método de análisis de datos.....	21
2.7. Aspectos éticos .....	22
<b>III. RESULTADOS .....</b>	<b>23</b>
<b>IV. DISCUSIÓN.....</b>	<b>28</b>
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>30</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>31</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>32</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>36</b>
Matriz de consistencia.....	37
Instrumentos de recolección de datos .....	39
Validación de instrumentos.....	43
Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación .....	49
Autorización de publicación de tesis al repositorio .....	50
Acta de aprobación de originalidad .....	51
Autorización final del trabajo de investigación .....	52

## Índice de tablas

Tabla 1. Nivel de otorgamiento de créditos a los productores de cacao .....	23
Tabla 2. Cadena de valor de productores de cacao antes del otorgamiento de crédito ...	24
Tabla 3. Cadena de valor de productores de cacao después del otorgamiento de crédito .....	24
Tabla 4. Resumen de los resultados obtenidos para la prueba de hipótesis .....	26
Tabla 5. Contrastación estadística - Prueba de diferencia de medias “T – Student” .....	27

## Índice de figuras

Figura 1. Nivel de otorgamiento de créditos a los productores de cacao (%) .....	23
Figura 2. Cadena de valor antes del otorgamiento de crédito (%) .....	24
Figura 3. Cadena de valor después del otorgamiento de crédito (%) .....	25
Figura 4. Zonas de decisión Probabilística .....	27

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar el efecto del otorgamiento de créditos Mi Banco agencia el Dorado y su efecto en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del Distrito de Tabalosos, 2019. El tipo de investigación fue aplicativo que responde a un diseño pre-experimental con pre prueba y post prueba de un solo grupo de estudio, mediante un muestreo no probabilístico con restricción, siendo 75 productores de cacao la muestra de estudio conformada. La técnica utilizada fueron la encuesta y guía de análisis documental, técnicas que sirvieron para la recolección de datos, formulación e interpretación. En los resultados descriptivos se determinó que el 53% de créditos otorgados a los productores de cacao del distrito de Tabalosos en el año 2019 por parte de Mibanco Agencia El Dorado se consideraron como créditos bajos con montos que van desde 500 a 2000 soles, el 36% de los clientes tuvieron créditos con montos desde 2000 a 3500 soles; y créditos con montos altos se observan un 11% que van desde 3500 a 5000 soles; además la cadena de valor antes del otorgamiento de créditos tuvo mayor frecuencia en la escala inadecuada en un 55%, seguida de regular en 37; y solo el 8% de los productores indicaron que la cadena de valor es adecuada antes del otorgamiento del crédito; después del otorgamiento del crédito la cadena de valor fue regular en el 52%, seguida de adecuada en 35; y solo el 13% de los productores indicaron que la cadena de valor es inadecuada después del otorgamiento del crédito. Se llegó a determinar un efecto significativo en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado para el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019; se encontró un T observado (5,472) mayor al T probabilístico (1,655); y se encontró en la zona de rechazo, entonces se rechazó hipótesis nula ( $H_0$ ) y se aceptó la hipótesis alterna ( $H_a$ ) con un 95% de confianza.

**Palabras clave:** Otorgamiento de créditos, productores de cacao, mejoramiento de la cadena de valor.

## ABSTRACT

The general objective of this research was to determine the effect of the Mibanco Agencia El Dorado credit granting on the improvement of the value chain of cocoa producers in the district of Tabalosos, 2019. The type of research was applied that responds to a pre-experimental design with pre-test and post-test of a single study group, through a non-probabilistic sampling with restriction, being 75 cocoa producers, the study sample conformed. The technique used was the survey and guide of documentary analysis, techniques that served for data collection, formulation and interpretation. In the descriptive results, it was determined that 53% of the loans granted to cocoa producers in the Tabalosos district in 2019 by Mibanco Agencia El Dorado were considered low loans with amounts ranging from 500 to 2000 soles; 36% of the clients had loans with amounts ranging from 2000 to 3500 soles; and 11% had loans with high amounts ranging from 3500 to 5000 soles; In addition, the value chain before the granting of credits was more often inadequate by 55%, followed by regular by 37%; and only 8% of the producers indicated that the value chain is adequate before the granting of the credit; after the granting of the credit the value chain was regular by 52%, followed by adequate by 35; and only 13% of the producers indicated that the value chain is inadequate after the granting of the credit. A significant effect on the granting of loans by Mibanco Agencia El Dorado was determined for the improvement of the value chain of cocoa producers in the district of Tabalosos, 2019; a T observed (5,472) greater than the probabilistic T (1,655) was found; and it was found in the rejection zone, so the null hypothesis (Ho) was rejected and the alternative hypothesis (Ha) was accepted with 95% confidence.

**Keywords:** Granting of credits, cocoa producers, value chain improvement.

## **I. INTRODUCCIÓN**

Dentro del contexto mundial, América Latina representa un gran potencial productivo en el sector agro y a la vez se identifican el bajo nivel de desarrollo por las necesidades que atraviesan a corto, mediano y largo plazo la población agro rural. El otorgamiento de los créditos al sector agrario es una estrategia para acelerar el desarrollo agrícola, donde los intereses principales del Banco dentro del sector es la mejora mundial del sistema económico logrando una rentabilidad general en las zonas agrorurales entre los países de América y el mejoramiento global del sistema alimenticio (Huaman, 2018, p. 14).

En medio del contexto actual, teniendo en cuenta que la política del gobierno prioriza el desarrollo de la actividad agraria y el desarrollo significativo del sector financiero y su presencia en el ámbito rural, se hace necesario estudiar y evaluar de los agentes productivos, de los diferentes niveles, y los procesos que se siguen para el otorgamiento de los créditos financieros al sector rural. Como se encuentra en el mercado rural, los agentes proveedores que proveen financiamiento se encuentran en los segmentos formales e informales y para dicho fin realizan una evaluación de las capacidades de endeudamiento de los solicitantes de crédito, que comprende la seguridad de las garantías que van a respaldar el financiamiento. (Ravines, 2017, p. 9).

Las entidades financieras otorgan créditos a sus usuarios para que fortalezcan sus actividades económicas o para que los clientes o usuarios satisfagan necesidades de liquidez para resolver situaciones perentorias que, de otra manera, no pudieran ser satisfechas. Dentro de este aspecto, las entidades financieras cumplen su rol de proporcionar capital de trabajo a los clientes (Banco Mundial, 2018, p. 3).

El financiamiento que otorgan las entidades financieras, como son las Cajas Municipales y Cooperativas, se orienta a pequeños y medianos productores quienes tienen limitado acceso a la banca comercial tradicional o comercial cuya presencia en el mercado financiero data de mucho tiempo. Los clientes de la banca comercial ya tienen una vinculación con mercados organizados que les aseguran la demanda de sus productos por lo que pueden constituir garantías suficientes para respaldar sus altos

niveles de endeudamiento. Sin embargo, es importante tener en cuenta la intervención del sector informal en el sector agropecuario, el que se define por la oportunidad de su servicio, su rapidez y su relativa facilidad cuando se trata de considerar la constitución de garantías. Obviamente, el sector financiero informal se da por una demanda que no es atendida por las entidades financieras. (Ravines, 2017, p. 12).

Durante el proceso de evaluación, no todos los pobladores califican para acceder a un crédito agrario ya que hay factores del cual depende y los agricultores que logran ser acreedores del financiamiento comentan que gracias a ello obtuvieron buenas ganancias de sus producciones. No obstante, se presenta el fenómeno de considerar la rentabilidad de la producción agraria como un elemento determinante para el préstamo agrario el cual incluye todo un proceso productivo, factores de producción, costos de producción e indicadores de producción (Huaman, 2018, p. 15).

Para Aguilar (2004), históricamente el mayor deterioro de sus carteras crediticias lo presenta el sector agropecuario como lo muestran la evaluación de las carteras de este rubro que pudo tener su origen en la poca rigurosidad de la calificación previo al momento del otorgamiento de los créditos y no manejar correctamente la tecnología crediticia desde la selección, calificación y seguimiento de sus usuarios. El sector agropecuario siempre ha sido caracterizado por influir negativamente en las carteras financieras de las entidades financieras, lo que se relaciona con la historia precedente de otras instituciones que no aplicaron correctamente la tecnología crediticia para selección y seguimiento de sus usuarios (p. 13). Reyes (2018), establece que la agricultura siempre ha sido de gran importancia en las economías de los países de Latinoamérica, debido a que este sector se produce y exportan alimentos; sí como, se utilizan insumos para su producción. Complementariamente a esto se demanda mano de obra calificada y no calificada lo que hace importante la necesidad de la inversión pública y privada, que deben complementarse, que se relaciona directamente con el nivel de desarrollo rural, siendo imprescindible que los eslabones de las cadenas de producción agropecuaria sean analizados con el objeto de proponer alternativas que mejoren la competitividad a nivel de eficacia y eficiencia con aporte de innovación tecnológica (p. 15).

Para Cardona, Rodríguez y Cadena (2016) uno de los cultivos con una larga cadena de producción y que genera alto valor agregado en cada eslabón es la producción de cacao en grano, producción que está concentrada en los países de clima tropical de América y el África central (p. 14). Sin embargo, el aumento de la población mundial y la recesión económica actual crean la necesidad de impulsar la búsqueda de soluciones para mejorar la productividad del sector agrícola, entre ellos el cacao, fortalecer la actividad para generar mayores ingresos económicos a los productores y con esto mejorar las oportunidades de crecimiento sostenible de la población del campo, tanto si se hace de forma directa e indirecta. (Reyes, 2018, p. 16).

En el tema del análisis de la cadena de valor, esta se segmenta por actividades, con la finalidad de diagnosticar las deficiencias en los eslabones de cada cadena; por ejemplo, el productor sabe y conoce cómo produce y entrega el cacao al acopiador, pero no siempre conoce las etapas posteriores del proceso, ni cómo se comercializa y se exporta; desconoce, asimismo, cómo se realiza la selección, cuánto descarte se genera en la etapa correspondiente, y por qué el precio del grano es mucho mayor al que se paga al productor en campo. (Guzmán y Chire, 2019, p. 99).

En el contexto de la actividad agropecuaria este sector es heterogéneo y variado por todos los factores que intervienen, siendo necesario e importante la realización de ajustes en los procedimientos del sistema financiero que lleve a dinamizar la demanda por el financiamiento lo que hace que más productores lo requieran. La demanda actual para financiamiento es aun limitada y depende de la decisión de los productores por varias razones, entre ellas, considerar que no necesitan del financiamiento para la realización de sus actividades o por el temor de no calificar para ser considerados sujetos de créditos por las entidades financieras. (Ravines, 2017, p. 10).

El financiamiento del sector agrícola es un factor importante para promover el desarrollo agrícola del país, ya que dinamiza la economía produciendo y ofertando más alimentos y, que a su vez materias son la materia prima en la transformación agroindustrial que diversifica la demanda de créditos en el campo (capital); es por ello que el otorgamiento de crédito se considera como un factor decisivo y constante para el mejoramiento de la cadena productiva de valor del cacao por parte de los productores del distrito de Tabalosos.

La realización de este estudio se basó en consideraciones teóricas citándose las siguientes investigaciones: En el nivel internacional nos encontramos con Quintero, L (2016), en su trabajo: *Productos básicos agrícolas y desarrollo: Producción y comercialización de cacao en Venezuela*. (Tesis doctoral). Universidad de Los Andes Venezuela, Mérida, Venezuela. Investigación descriptiva – cualitativa, bajo un enfoque introspectivo vivencial, población muestra de productores de cacao, y como técnicas de recolección estuvieron la entrevista y el modelo de Porter. Concluyó que: Un conjunto de factores interrelacionados como la escasez de insumos, la poca o ninguna asistencia técnica, un sistema de financiamiento poco efectivo y no abierto, así como prácticas agronómicas tradicionales, fuerte incidencia de plagas y enfermedades, y manejo postcosecha inadecuado, cuando no inoportuno, son situaciones que el productor de cacao sufre. Luego, el análisis de la producción y comercialización de cacao en grano, como es el caso de Venezuela debe orientarse dentro de una perspectiva tanto sistemática como territorial, como debe ser en todas las demás actividades económicas de la cadena de este rubro, y que sea un factor clave para el desarrollo local.

Contreras, C. A. (2017). En su trabajo de investigación: *Análisis de la cadena de valor del cacao en Colombia: generación de estrategias tecnológicas en operaciones de cosecha y poscosecha, organizativas, de capacidad instalada y de mercado*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Colombia. Bogotá, Colombia. Investigación exploratoria y descriptiva con aspectos transversales, población estudio fueron 11 regiones de Colombia que cuentan con el 80% de producción nacional de cacao; y como técnicas de recolección estuvieron las encuestas y entrevistas. Contreras concluyó que en Colombia el cacao, por su potencial, ha sido priorizado como uno de los productos agropecuarios más importantes, ya que cuenta con reconocimiento mundial de la calidad por los genotipos que se cultivan en dicho país, que le da potencial para posicionarse favorablemente en el nicho de cacaos especiales. No obstante esta ventaja, se identificaron ciertos problemas significativos en el desarrollo de la cadena de valor, entre ellos, la baja calidad del producto del cacao cosechado, el bajo desarrollo tecnológico durante las operaciones de transformación de la post cosecha que se encuentran en las principales zonas productoras de cacao en Colombia, además el desconocimiento del proceso de desarrollo de los eslabones de productores

y comercializadores, el desconocimiento de los requisitos y exigencias que precisan los mercados internacionales y los problemas de la baja asociatividad de los productores, confianza entre ellos mismos y su no participación e integración a los eslabones de la cadena.

Guzmán, J. y Chire, G. (2019). En su trabajo de investigación: *Evaluación de la cadena de valor del cacao (Theobroma cacao l.) peruano*. (Artículo científico). Universidad de La Rioja, España. Investigación exploratoria y descriptiva con aspectos transversales, donde la población estudio fueron las regiones cacaoteras de San Martín, Cusco, Ucayali, Huánuco, Amazonas, Cajamarca y Piura; y como técnicas de estudio el análisis de la cadena de valor y el conocido análisis del diamante competitivo de Porter. Concluyeron que: existen labores de manejo agronómico deficientes, la asistencia técnica debe incidir más en el manejo del suelo, introduciendo cultivares híbridos resistentes a las diferentes enfermedades, con una fertilización adecuada y el manejo integral de plagas y enfermedades. La infraestructura de transporte, como apoyo de la cadena de valor del cacao, presenta altos costos que afecta a la mayoría de centros de producción. La producción actual del cacao en la región San Martín, por ejemplo, está orientada a la venta de cacao en grano y no a la transformación de productos industriales, por lo que se debe incentivar el desarrollo de empresas de elaboración de productos con valor agregado (Chocolates y pasta de cacao finos), promoviendo negocios rentables de economía social y solidaria.

A nivel nacional encontramos a Reyes, D. (2018). En su trabajo de investigación: *Limitaciones en la Producción de cacao orgánico en la Provincia de Tocache, Región San Martín*. (Tesis de maestría). Universidad ESAN, Lima, Perú. Investigación descriptiva correlacional, población estudio de 30 productores que representan 109 hectáreas de cultivo de cacao, y como instrumento de recolección de datos estuvo el Cuestionario. Concluyó que: Las limitaciones que se encuentran en la producción de cacao orgánico tienen su origen en el aspecto socioeconómico, pues un porcentaje significativo de los productores no tiene facilidades para acceder al crédito, como que tampoco están vinculadas a una asociación y/o cooperativa que gestione y logre articulaciones comerciales y mejorar sus capacidades de negociar precios y otras condiciones. Además, los productores no utilizan un sistema de transporte adecuado para trasladar su producto que no permite el control sobre la contaminación del

producto por el manipuleo de la carga, y cree no ser responsable de ese eslabón del proceso. Por otra parte, a pesar de haber cumplido con los requisitos y protocolos exigidos a nivel del campo, al comercializar el producto a intermediarios, por el manipuleo del caso, le resta calidad al producto lo que impide sea comercializado como producto orgánico, por la informalidad del proceso.

Huaman, Y. (2018). En su trabajo de investigación: *Crédito Agrario y la Rentabilidad de la Producción Agrícola en el distrito de Molinopampa - Chachapoyas 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Investigación descriptiva correlacional, considerando un diseño no experimental, población estudio de 54 personas que viven en Molinopampa, habiendo empleado el Cuestionario como instrumento de recolección de datos. Concluyó que: el 51.1% de encuestados percibieron que el nivel de crédito agrario es alto y los mismos perciben que la rentabilidad fue buena. Asimismo, el 51.1% indicaron que el crédito agrario es alto y a su vez los factores de producción tienen un nivel eficiente. Por lo tanto, la identificación del crédito agrario es buena ya que permite manejar de forma eficiente los recursos para obtener una buena rentabilidad de la producción agrícola.

Herrera, H. (2017). En su valioso trabajo de investigación: *La producción del cacao y el desarrollo humano local de Tocache – San Martín 2005-2015*. Tesis de pregrado, de la Universidad Nacional de Trujillo, Perú. Investigación descriptiva correlacional, bajo un modelo econométrico, población estudio fueron definidas por las series cronológicas anuales de la producción de cacao y del índice de desarrollo humano local de Tocache, y como técnica de recolección de datos estuvo el Análisis documental. Concluyó que: la producción de cacao tiene una influencia positiva y determinante en el desarrollo humano local de la Provincia de Tocache. El cultivo del cacao se inició como parte del proyecto de cultivos alternativos a inicios del presente milenio llegándose a obtener los más altos rendimientos a nivel nacional en la Provincia de Tocache.

Y en el nivel local encontramos a Llanca, M. (2019), con su trabajo de investigación: *Procedimientos para la correcta evaluación para otorgamiento de créditos agrícolas, en Agrobanco oficina Moyobamba periodo 2017*. Tesis de pregrado de la Universidad Nacional de San Martín, de la ciudad de Tarapoto, Perú, que es una investigación

descriptiva realizada bajo el enfoque cualitativo, siendo su población estudio Agrobanco, Oficina Moyobamba, y como técnica de recolección de datos estuvo el Análisis documental. Concluyó que: el banco Agrobanco de Moyobamba presenta procesos de calificación de crédito muy básicos, asumiendo los riesgos que pueda presentar para un crédito en específico. Las propuestas de créditos ingresados a comité pasan por muy pocos controles antes de ser aprobados. Asimismo, se constató que Agrobanco financia inversiones en infraestructura de riego, provisión de maquinaria y equipos, ampliación y mejora de plantaciones, entre otros, promoviendo el beneficio económico y social de los productores y la generación de empleo y mejora de la calidad de vida de una comunidad.

Salvador, P. (2018). En su trabajo de investigación: *Análisis de ratios financieros y su incidencia en el otorgamiento de créditos para las micro y pequeñas empresas en la Caja Arequipa*. Tesis de pregrado de la Universidad Nacional de San Martín, de la ciudad de Tarapoto, Perú. Que es un estudio descriptivo realizado bajo el enfoque cualitativo, población estudio fueron las micro y pequeñas empresas que recibieron crédito de la Caja Arequipa, y como técnica de recolección de datos estuvo el Análisis documental. Concluyó que: la aplicación de los ratios financieros en la evaluación del otorgamiento de créditos en las micro y pequeñas empresas, incide positivamente, sin dejar de expresar que existen riesgos en cualquier situación y circunstancia pues no sabemos con exactitud lo que ocurrirá en el futuro, que es un escenario que a veces no podemos prever. Para otorgar un crédito es necesario tener una visión real y clara sobre el cliente, basados fundamentalmente en el criterio cuantitativo y cualitativo para decidir si es o no sujeto a crédito, haciendo referencia que, en todo crédito solicitado por un cliente potencial, existe el riesgo inherente, pero, con la aplicación correcta, estos se controlan.

Vásquez, Z. (2017), realizó su trabajo de investigación: *Gestión de otorgamiento de crédito y su influencia en la liquidez de la empresa Tableros San Martín E.I.R.L, Tarapoto 2016*. Tesis de pregrado, de la Universidad César Vallejo, de la ciudad de Tarapoto, Perú. En este caso se trata de una investigación del tipo no experimental, dentro del de tipo descriptivo y también transaccional, donde la población para el estudio fueron funcionarios como el jefe de créditos, el gerente, más ocho colaboradores de la empresa. Como instrumentos de recolección de datos fueron

empleados la lista de cotejo y la guía de análisis documental, concluyendo el manejo de la gestión en el proceso de otorgamiento del financiamiento está generando un elevado índice de la cartera en mora respecto al monto global de colocaciones debido al poco conocimiento de la gerencia y poca capacitación del administrador, que no les permita cumplir con los procedimientos adecuados en la evaluación de los expedientes antes de otorgar el crédito. Asimismo, se ha identificado que no existe una adecuada gestión en el otorgamiento de créditos de la empresa y que, igualmente, la comunicación con el cliente no fue continua durante todo el proceso, encontrándose que la empresa en estudio no utiliza para la evaluación indicadores referidos a la calidad, de cartera de colocaciones, record crediticio y el análisis de rentabilidad para calificar a sus clientes.

Las teorías que se relacionan con el tipo de crédito que se otorgan a las microempresas, así la morosidad de los clientes se encuentran citados en varios autores, tales como: Morales y Morales (2014) sostienen que a través del crédito un acreedor otorga en valor efectivo a un individuo fundamentalmente por la garantía o confianza que le tiene, y asume la probabilidad, disposición y solvencia de que cumplirá en el plazo determinado y acordado con el pago total del reembolso contraído, más los intereses, todo ello después de un estudio realizado por el acreedor sobre la base de la liquidez y garantía que presenta o que ofrece el deudor.

La finalidad del crédito agrícola se orienta a, entre otras, a la modernización de la producción agropecuaria, eliminando las barreras financieras lo que permite, complementariamente, acelerar la adopción de nuevas tecnologías en el campo. De otro lado, “el crédito rural es el que se otorga para ser utilizado en las distintas fases del proceso de producción agropecuaria, acuícolas y de pesca, la transformación primaria y/o comercialización, que incluye su mercadeo. (FINAGRO, 2013).

Para Agrobanco (2019) el crédito agrícola es el financiamiento que se otorga para capital de trabajo, el sostenimiento de cultivos, acopio y comercialización de productos. Está dirigido a los pequeños productores agrícolas, preferentemente, con la finalidad de impulsar su productividad y, de esta manera, e insertarlo en el sistema financiero. Agrobanco otorga los créditos de manera Individual o como Crédito

Asociativo a las diferentes asociaciones de productores que reconoce el sistema (Juntas de Riego, asociaciones productoras, comunidades, cooperativas, etc.).

Según el Manual de Servicios Finagro (Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (2013), el crédito agropecuario y rural es una etapa del proceso productivo en el proceso de producción de bienes agropecuarios, forestales, acuícolas y de pesca, así como en las etapas de transformación y/o comercialización y servicios que sobrevienen a dichos procesos y otras actividades de carácter económico.

En la investigación, Mi Banco es la principal financiera de las actividades económicas en el territorio. Por lo tanto, esta circunstancia debe orientar para el diseño de una estrategia para que el liderazgo se mantenga teniendo en cuenta que existe una oferta sobredimensionada del crédito orientado hacia las actividades rurales.

El proceso de otorgamiento de los créditos por Mibanco sigue la misma tecnología o procedimientos que son de rutina en el sistema financiero. Las etapas que se siguen son las que obedecen a un esquema general, como son la determinación de un mercado objetivo; la evaluación del crédito y al sujeto beneficiario, la evaluación de las condiciones y el contexto en que se otorgan; aprobación del crédito; generación y ordenamiento de la documentación y desembolso del crédito en las modalidades que ha establecido Mibanco y la Administración y seguimiento del crédito en referencia. No existe otro procedimiento.

La literatura consultada especifica que desde el año de 1952 el criterio principal utilizado para el otorgamiento de créditos es el flujo de caja, que se define el informe financiero en donde se presentan los flujos de ingresos y egresos de dinero, efectivo o masa monetaria que se realiza en un periodo establecido dado y relacionado a una actividad específica. En otros casos, se puede complementar la evaluación del flujo de caja con el cuadro del Estado de ganancias y pérdidas. De otro lado, el flujo de caja permite conocer de manera rápida, casi al instante, la liquidez de la actividad o negocio que permitirá al funcionario o ejecutivo de créditos tomar decisiones prontamente.

Con relación a la clasificación de los tipos de créditos, existe un universo de clasificaciones, sin embargo, para el propósito de este trabajo de investigación,

seguiremos lo definido por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y los detallamos para una mejor comprensión: a) Créditos corporativos, otorgados a personas jurídicas cuyas ventas son de al menos s/. 200 millones al año, y cuyas operaciones se hayan verificado en los dos últimos años previos al momento de solicitar el crédito. b) Créditos a grandes empresas, que son personas jurídicas con ventas anuales mayores a s/. 20 mil, pero no llegan a s/. 200 millones realizados en los dos últimos años antes de solicitar el crédito. c) Créditos que se otorgan a medianas empresas, que son personas jurídicas que tienen un nivel de endeudamiento de al menos S/ 300 mil en el Sistema Financiero y que se ha verificado en los últimos seis meses y que no se ubican entre los grupos anteriores. d) Créditos que se otorgan a pequeñas empresas y naturales para fines de prestación de servicios, comercialización o producción, cuyo endeudamiento en el sistema financiero oscile entre S/ 20 mil y S/ 300 mil en los últimos seis meses y, finalmente, e) Créditos que se otorgan a microempresas, sean estas personas jurídicas o naturales y para fines similares a los de las pequeñas empresas, con la condición que en este caso el endeudamiento en el Sector Financiero no deberá superar el monto de s/. 20 mil.

En el sistema financiero existen lineamientos para el otorgamiento de créditos, haciéndose la diferencia fundamental entre las dos categorías de usuarios principales que son las personas naturales, de un lado, y las personas jurídicas, de otro. La definición sobre persona natural según el autor Ochoa (2006) sostiene que la persona natural es el individuo humano, el ser humano, entidad psico-somática dotada de vida. El derecho ha de considerarla sistemáticamente en sí misma y no en relación de las instituciones relacionadas con ella. El derecho debe, entonces, considerar su existencia, su individualización, y sus atributos.

Considerando que existe un diversificado segmento de actividades en el ámbito rural, la investigación que se obtenga nos permitirá conocer en qué medida el sector rural se va incorporando al financiamiento directo a través de las entidades financieras, que permitirá sacar conclusiones que nos hará llegar a generalizaciones más amplias y que sean comprobables y verificables.

Por otro lado, respecto a la cadena de valor para comprender mejor el objetivo del presente trabajo es necesario diferenciar dos conceptos que, si bien son bien parecidos,

tienen una diferencia fundamental. Estos conceptos se refieren a las cadenas productivas y las cadenas de valor, que es necesario diferenciar. Una definición más precisa lo da Ordoñez (2017), cuando expresa que la cadena productiva “es un sistema conformado por actores que se interrelacionan con otros actores interviniendo directamente en la producción, transformación y venta del producto final, y la cadena de valor es la fuente de ventaja competitiva en las actividades de la industria y/o empresas generadoras de valor”.

Van Der Heyden, Camacho, Marlin y Salazar (2004) definen las cadenas productivas como “un sistema totalmente integrado y constituido por actores y actoras interrelacionados y con una secuencia de operaciones subsiguientes que comprenden las etapas de producción, transformación y comercialización de un bien o producto o grupo de productos en un entorno y espacio definido”.

El Ministerio de Agricultura (2006) ha identificado cuatro eslabones de la cadena agroproductiva del cacao, que se detallan a continuación: “a) Eslabón productivo y de servicios de apoyo a la producción, en donde participan los productores cacaoteros que conducen sus unidades productivas. Intervienen agentes económicos como son los proveedores de insumos, de asistencia técnica, de equipos y maquinaria y de servicios financieros (formales e informales), certificación y transporte. b) Eslabón de industrialización (transformación), que constituye el más importante y más complejo eslabón, dejándose claro que la información estadística acerca de este eslabón es limitada y escasa; en esta etapa, a partir del procesamiento del grano de cacao se obtienen productos intermedios y productos elaborados. c) Eslabón de comercialización. Intervienen principalmente las organizaciones de productores y acopiadores de empresas industriales que muchas veces distorsionan los precios. Sus conceptos de calidad y apreciación están sujetos a la variedad de cacao. d) Eslabón de consumidores. Intervienen diferenciadamente los que utilizan en el tramo final de la cadena la amplia gama de productos intermedios y finales que resultan del procesamiento y/o industrialización: licor de cacao, manteca de cacao, cacao en polvo, y chocolate.

Régula (2017) expresa que la cadena de valor es una secuencia de actividades comerciales ligadas directamente (funciones) entre ellas desde el suministro de insumos específicos para un uso determinado, desde la producción primaria, y continuando con las etapas de transformación, comercialización, y que llega hasta el consumidor, agregando que en ella participan muchos actores. Vergiú (2014) sostuvo que la cadena de valor se constituye en una herramienta de gestión para una empresa y que, además, y como instrumento y modelo teórico válido permite precisar y describir el desarrollo secuencial de las actividades de una organización que generará valor a los miembros de la cadena para llegar al cliente final.

Quintero y Sánchez (2006) sostuvo que la cadena de valor se ha constituido en una herramienta del pensamiento estratégico. Por su concepción teórica, la cadena permite también identificar los diferentes costos que afectan a la organización a través de las distintas actividades que son parte de su proceso productivo, constituyéndose en un elemento indispensable para la empresa. Porter (1987) define la cadena de valor al afirmar *que es una herramienta básica, que permite compañía dividir e identificar sus actividades* relevantes para establecer una estrategia a fin de entender cómo es el comportamiento de los costos, así como identificar las fuentes actuales y potenciales que lo diferencian con la competencia.

Por considerarlo de interés para el desarrollo de este trabajo de investigación, una definición que puede sintetizar el concepto de cadena de valor lo encontramos en el documento de Nutz y Sievers (2016), “Guía general para el desarrollo de cadenas de valor”, cuando señala que la cadena de valor es el conjunto de actividades y proceso que se necesita cumplir o seguir orientado a gestionar productos y servicios desde el inicio de su concepción, y se incluyen las fases internas o intermedias de la producción hasta entregar el producto a los demandantes de ellos, además de las operaciones para su disposición final después de su uso. Este proceso incluye, como ya se ha explicado, actividades desde el diseño, la producción propiamente dicha, la comercialización, la distribución y los servicios de apoyo hasta llegar al consumidor final, haciendo un algo orgánico, indisoluble. Las actividades que forman la cadena de valor pueden ser parte del proceso de la una misma empresa o ser divididas entre diferentes empresas, se entiende de un solo conglomerado, dentro de unas únicas ubicaciones geográficas o distribuidas en áreas geográficas más amplias”.

Contreras (2017) sostuvo que “la cadena de valor son enlaces que se producen cuando la forma de llevar a cabo una actividad afecta el coste o la eficacia de otras actividades, donde frecuentemente los enlaces crean situaciones en las que si se opta por algo tiene que ser a cambio de renunciar a otra cosa, sobre todo en lo que se refiere a la realización de diferentes actividades que deban optimizarse”. Bamber y Fernandez (2012) sostuvieron que la clave para que se logre insertar a pequeños y medianos productores del agro en cadenas de valor tanto nacionales y globales y que sean sustentables es lograr que sean competitivos donde el financiamiento es una parte importante de esta cadena, para cubrir los gastos en infraestructura, de certificaciones y equipos como sistemas de riego y otros.

En relación a este contexto, que se ha mencionado anteriormente, es importante indicar que el crédito le permite al productor poder acceder a la compra de insumos para realizar mejoras en el cultivo, como son la fertilización oportuna, la contratación de mano de obra que deben realizar las faenas del campo, como las labores culturales, de cosecha y el manejo de la postcosecha. Y de acuerdo lo expresado anteriormente, la presente investigación tiene como finalidad dar a conocer el papel de los créditos otorgados a los productores de cacao por parte de Mibanco Agencia El Dorado, ya que por medio de ellos se estaría financiando sus producciones en el Distrito de Tabalosos, a través de ellos se medirá los resultados a favor o en contra del productor como de la entidad financiera, y así se conocerá el efecto del otorgamiento de créditos de Mibanco, de la Agencia El Dorado, en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito.

Y de acuerdo a lo mencionado, surge naturalmente la enunciación del problema general: ¿Cuál es el efecto que encontramos en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019? Se formularon las siguientes preguntas de investigación: ¿Cómo opera el nivel de crédito otorgado por la agencia Mibanco El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019?, ¿Cómo es la cadena de valor de la producción de cacao antes del otorgamiento de crédito a los productores en el distrito de Tabalosos, periodo 2019? ¿Cómo es la cadena de valor de

la producción de cacao después del otorgamiento de crédito a los productores en el distrito de Tabalosos, periodo 2019 y sus resultados?

La Relevancia Social se justifica debido los resultados que se obtienen derivado de la investigación que se expresan y que benefician a los productores de cacao quienes podrán conocer de manera concreta los beneficios que obtiene su cadena de valor cuando acceden a una fuente de financiamiento externa. Asimismo, permitirá a Mibanco Agencia El Dorado conocer la situación de cómo se expresan los pagos de los créditos otorgados. A nivel de la Conveniencia, la investigación fue provechosa porque permitió conocer el impacto del financiamiento de Mi Banco en el territorio a partir de la orientación real de los créditos que se otorgan. Permitirá conocer en qué medida la eficiencia de los créditos satisfacen realmente las necesidades de los usuarios de la cadena de valor. A nivel del Valor Teórico, buscó dar a conocer cómo actúan las cadenas de valor que intervienen en el proceso productivo del cacao en el territorio en estudio, pues no existen estudios referentes a este tema y los pocos que existen abordan de manera general y solo de manera descriptiva el problema que en todo proceso intervienen diferentes actores y que actúan de manera interdependiente. A nivel de Implicancia Práctica, esta investigación ha partido de una problemática real y existente en la actualidad, es por ello que en la medida que se solucione el problema respecto al grado de correspondencia entre dichas variables, se estará contribuyendo en la solución de necesidades de los usuarios de la cadena de valor, conociendo, además, la dinámica real de las actividades económicas en ámbito rural, la cual nos permitirá conocer el impacto del financiamiento de Mi Banco en el Distrito de Tabalosos a partir de la orientación real de los créditos que se otorgan a los productores de cacao con el fin de mejorar su cadena productiva. Respecto a la Utilidad Metodológica, la investigación está sustentada en el empleo de métodos probados de investigación y los diseños de estudio, estas que hacen uso de técnicas e instrumentos para la recolección y acopio ordenado de datos conocidos y aceptados. Como es obvio, el uso de los instrumentos como son el Cuestionario y la Ficha de análisis documental del presente estudio, que se está presentando, contribuyen a que la recolección de los datos sea mucho más fácilmente accesible y contándose con fuentes más sólidas y fiables.

Se buscó como objetivo general determinar el efecto del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019. Asimismo, los objetivos específicos fueron: i) Analizar el nivel de crédito otorgado por la agencia Mibanco El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019. ii) Analizar dicha cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos antes del otorgamiento de créditos, periodo 2019. iii) Analizar esa cadena de valor del distrito de Tabalosos después del otorgamiento de créditos, periodo 2019.

La prueba inferencial estadístico T de Student, permitirá responder la hipótesis general planteada sobre si en,  $H_a$ : Existe efecto significativo del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor del distrito de Tabalosos, periodo 2019, que estamos estudiando; y de  $H_0$ : No existe efecto significativo del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019. Respecto a las hipótesis específicas se tiene que  $H_1$ : El otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019 fueron bajos con montos que van desde S/. 500 a 2000 soles;  $H_2$ : Que la cadena de valor de cacao de la zona de Tabalosos antes del otorgamiento de crédito es ineficiente; y  $H_3$ : La cadena de valor de la zona de Tabalosos, que estamos estudiando, después del otorgamiento de crédito es eficiente.

## **II. MÉTODO**

### **2.1 Tipo y diseño de investigación realizada**

#### **Tipo de investigación realizada**

El presente trabajo se encuadra bajo el enfoque y perspectiva metodológica de una investigación cuantitativa porque tuvo un conjunto y secuencia de procesos, de forma continua y con evidencias probatoria respecto a la constatación de la hipótesis, y tiene su base en la comprobación numérica y el correspondiente análisis estadístico que permite establecer y definir patrones de comportamiento y probar las teorías. El presente trabajo, por su finalidad, se constituye en una investigación aplicada porque su propósito ha sido contribuir a la resolución de un problema práctico inmediato respecto a los productores, con la perspectiva de transformar las condiciones de la realidad en que se desenvuelven (Latorre, Del Rincón y Arnal, 2005).

La investigación también asumió el nivel explicativo, porque que en los resultados se explican los efectos del otorgamiento de créditos a los productores de cacao del distrito de Tabalosos en función al mejoramiento de la cadena de valor. Su ejecución se observó y las mediciones se hicieron a través de mediciones estadísticas (pretest) el estado situacional de la cadena de valor de cacao, y después del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao se evaluó el nivel de mejora en la cadena de valor a través de una post prueba al grupo investigado.

#### **Sobre el diseño de investigación**

En el presente trabajo de investigación nos basamos en el diseño pre experimental denominado: Pretest y Postest para un solo grupo: se aplicó a productores de cacao, constituidos en un grupo, una prueba que se considera necesaria y que consiste en un tratamiento previo de estímulo o tratamiento experimental. A continuación, se administró la propuesta relacionado al experimento y, al final, se aplicó una prueba sobreviniente al estímulo (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 136). De acuerdo a lo que se propone por este diseño, no se puede dar manipulación del grupo en la variable dependiente, ni grupo experimental. El esquema empleado es el siguiente:

$$G.E: O_1 - X - O_2$$

Dónde:

G.E: Grupo experimental

X: Otorgamiento de créditos

O<sub>1</sub>: Pre test sobre el nivel de mejora de la cadena de valor de los productores de cacao, antes de aplicar la variable independiente.

O<sub>2</sub>: Post test sobre el nivel de mejora de la cadena de valor de los productores de cacao, después de aplicar la variable independiente.

## 2.2 Respecto a las Variables, operacionalización

Componente de la Variable

V<sub>1</sub>: Otorgamiento de créditos (Independiente)

V<sub>2</sub>: Mejoramiento de la cadena de valor (Dependiente)

### Operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Mejoramiento de la cadena de valor	Es el enfoque de mejorar las actividades efectuadas en cada eslabón de la cadena productiva, donde mapea y analiza económicamente la cadena para lograr mayor rentabilidad y valor agregado (Mendoza, 2016, p. 8).	Es el mejoramiento de las actividades productivas, desde las condiciones de siembra, transformación y comercialización del cacao para un mejor nivel de vida.	Producción	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Equipamiento</li> <li>- Mantenimiento</li> <li>- Tecnología</li> <li>- Buenas prácticas agrícolas</li> </ul>	Ordinal
			Transformación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Equipamiento</li> <li>- Infraestructura</li> <li>- Fermentación y secado</li> <li>- Control de calidad</li> <li>- Embalaje</li> </ul>	
			Comercialización	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Transporte</li> <li>- Distribución</li> <li>- Comerciantes</li> <li>- Mercados</li> <li>- Ingresos</li> <li>- Rentabilidad</li> </ul>	

## 2.3 Población, muestra y muestreo

## Población

La población fue de 79 productores de cacao del Distrito de Tabalosos, en la Provincia de San Martín, periodo 2019.

## Muestra

Teniendo en cuenta los criterios de inclusión, la muestra fue de 75 productores de cacao del Distrito de Tabalosos, Provincia de San Martín, periodo 2019.

- ❖ Criterios de inclusión: Se consideró a productores con un monto máximo de préstamo de S/. 5000.

## Muestreo

Para esta investigación se consideró necesario la utilización de un muestreo no probabilístico por conveniencia para determinar de la muestra en la que esta es utilizada de acuerdo a la facilidad de su acceso.

## **2.4 Sobre las técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.**

### **Sobre las Técnicas**

La técnica que se utilizó para la recolección y registro de información en las variables estudiadas, fueron la Encuesta, que es clásica en este tipo de investigación, y la Guía de análisis documental, cuyas técnicas permiten, en función de un conjunto de ítems previamente determinados, contrastar su ocurrencia o no en la muestra estudiada. Con estas herramientas se logró un mayor y mejor recojo de información lo que nos permitió que llegáramos a conclusiones válidas y explicar con solvencia el problema.

A través de la Encuesta se realizó una evaluación sistemática a los productores de cacao del distrito de Tabalosos que tuvo como propósito medir el nivel de mejora de la cadena de valor, considerando como prueba de medida el pretest y posttest, es decir, antes y después del otorgamiento de créditos por parte de Mibanco Agencia El Dorado hacia los productores de cacao, según se detalla:

- ✓ PRE TEST: Permitió identificar el estado situacional de la cadena de valor que estamos estudiando antes del otorgamiento de créditos.
- ✓ POST TEST: Tiene como objetivo verificar si el financiamiento a los productores de cacao fue efectiva en la mejora de la cadena de valor.

### **Instrumentos**

Se optó por utilizar el Cuestionario que describirá el nivel de mejoramiento de la cadena productiva de valor, y la Ficha de análisis documental que identificó el nivel de crédito otorgado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos. Estos instrumentos se consideraron esencial para la investigación, dado que permitió aislar cierto número de datos esenciales y precisar con claridad el objeto de estudio. El cuestionario consistió de 18 preguntas, con 3 alternativas de respuestas, con la siguiente valoración: Nunca: 1 punto; A veces: 2 puntos y Siempre: 3 puntos

Categoría	Puntaje
Ineficiente	18 - 30
Regular	30 - 42
Eficiente	42 - 54

### **Validación y confiabilidad del instrumento**

#### **Validez**

Para comprobar la validez de la prueba del instrumento se realizó el procedimiento conocido como “juicio de expertos” (validez de contenido), por lo que se consideraron los criterios juicio de tres (03) expertos con experiencia en investigación científica y metodología de la investigación, quienes corroboraron con la validación de los instrumentos.

#### **Confiabilidad**

Respecto al criterio de confiabilidad, en este estudio se aplicó la Escala Alfa de Cronbach, utilizándose una prueba piloto que tuvo la finalidad de mostrar la confiabilidad del uso de los instrumentos que se utilizaron para este estudio. Respecto

a la prueba piloto lo conformaron 20 productores de cacao del Distrito de Tabalosos que solicitaron un préstamo a la Entidad Financiera Mibanco Agencia El Dorado.

Prueba de Confiabilidad a través del Alfa de Cronbach

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

*Sobre el Nivel de confiabilidad del coeficiente alfa de Cronbach*

Rango	Nivel
0,9 – 1,0	Excelente
0,8 – 0,9	Muy bueno
0,7 – 0,8	Aceptable
0,6 – 0,7	Cuestionable
0,5 – 0,6	Pobre
0,0 – 0,5	No aceptable

*Fuente:* George y Mallery (2003).

Estadísticos de fiabilidad – Estrategias bioclimáticas

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,856	6

*Fuente:* Base de datos – SPSS VER 24.

Para establecer la confianza en el uso del instrumento que se utilizó para la variable Otorgamiento de créditos se utilizó del coeficiente alfa de Cronbach con un índice de 0,856 que se ubica en el nivel “Muy bueno” de fiabilidad.

Estadísticos de fiabilidad – Mejoramiento de la cadena de valor

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,943	20

*Fuente:* Base de datos – SPSS VER 24.

Para establecer la confiabilidad en el uso del instrumento que se utilizó para la variable Mejoramiento de dicha cadena se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach con un índice de 0,943 que se ubica en el nivel “Excelente” de fiabilidad.

## **2.5 Procedimiento**

Los procedimientos y presentación de los datos se realizaron en función a los objetivos de nuestras variables de estudio que es el objetivo de esta investigación.

Se realizaron evaluaciones de los actores de la cadena de valor antes del otorgamiento del crédito y, también después del otorgamiento del crédito.

- Para el procesamiento de la literatura se aplicó el procesador de textos Word.
- En lo que respecta al procesamiento de datos se utilizó el procesador Excel y el paquete estadístico SPSS 24.
- Los resultados de la investigación se presentaron en tablas y gráficos, recurriendo a la tabla de frecuencias, estadística descriptiva e inferencial.

## **2.6 Métodos de análisis de datos**

La información que se obtuvo como producto de los instrumentos aplicados, a través de Microsoft Excel y el programa estadístico SPSS ver. 24 fueron organizados en tablas y gráficos estadísticos para el respectivo análisis descriptivo según las puntuaciones alcanzadas en el pretest y postest. No obstante, para el análisis inferencial utilizamos la prueba estadística “T de Student”, la cual facilitó la verificación de la formulación de la hipótesis, para el cual se utilizaron los siguientes criterios estadísticos:  $p > 0,05$ , significa que no influye significativamente, y  $p < 0,05$ , que sí influye significativamente.

## **2.7 Aspectos éticos**

La información obtenida en la presente investigación se utilizó solamente con fines académicos, con la finalidad de proteger la identidad de quienes participaron, participantes con el objetivo de prever un condicionamiento, que alterara el resultado del estudio. Para el efecto, me responsabilizo por los contenidos del presente documento de estudio y los aspectos teóricos que son el basamento del presente trabajo.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019.

Tabla 1  
*Nivel de otorgamiento de créditos a los productores de cacao.*

Crédito	Montos S/	N° clientes	% clientes
Bajo	500-2000	40	53%
Medio	2000-3500	27	36%
Alto	3500-5000	8	11%
Total general		75	100%

*Fuente:* Base de datos de la Ficha de Análisis documental.

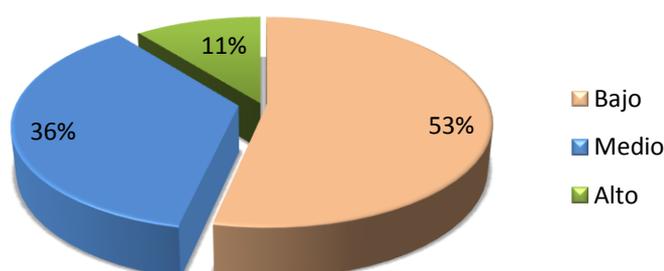


Figura 1. *Nivel de otorgamiento de créditos a los productores de cacao (%)*

*Fuente:* Base de datos de la Ficha de Análisis documental.

Interpretación:

Respecto a la tabla y figura 1, podemos visualizar el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos en el año 2019, se clasificaron en tres niveles según montos de crédito en soles, observando que la mayor cantidad de créditos fueron bajos con montos que van desde 500 a 2000 soles, esta categoría es un 53% del total de créditos otorgados; el 36% de los clientes tuvieron créditos con montos desde 2000 a 3500 soles; y créditos con montos altos se observan un 11% que van desde 3500 a 5000 soles.

### 3.2. Cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos antes del otorgamiento de crédito, periodo 2019.

Tabla 2

*Cadena de valor de los productores de cacao antes del otorgamiento de crédito.*

Escala	Valor	N° clientes	% clientes
Inadecuada	18 a 30	41	55%
Regular	30 a 42	28	37%
Adecuada	42 a 54	6	8%
Total general		75	100%

*Fuente:* Base de datos de la encuesta.

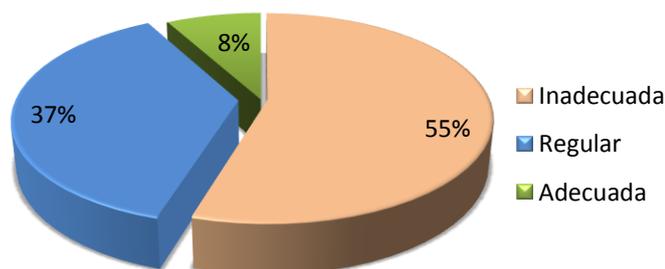


Figura 2. *Cadena de valor de los productores de cacao antes del otorgamiento de crédito (%)*

*Fuente:* Base de datos de la encuesta.

Interpretación:

Respecto a la tabla y figura 2, podemos visualizar la cadena de valor antes del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos en el año 2019, los productores respondieron con mayor frecuencia que la cadena de valor es inadecuada en el 55%, seguida de regular en 37; y solo el 8% de los productores indicaron que la cadena de valor es adecuada antes del otorgamiento del crédito.

### 3.3. Cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos después del otorgamiento de crédito, periodo 2019.

Tabla 3

*Cadena de valor de los productores de cacao después del otorgamiento de crédito.*

Escala	Valor	N° clientes	% clientes
Inadecuada	18 a 30	10	13%
Regular	30 a 42	39	52%
Adecuada	42 a 54	26	35%
Total general		75	100%

*Fuente:* Base de datos de la encuesta.

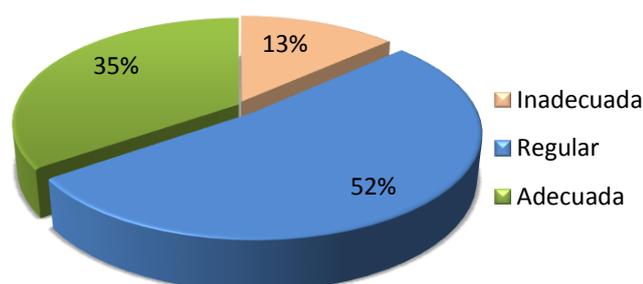


Figura 3. *Cadena de valor de los productores de cacao después del otorgamiento de crédito (%)*

*Fuente:* Base de datos de la encuesta.

Interpretación:

Respecto a la tabla y figura 3, podemos visualizar la cadena de valor después del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos en el año 2019, los productores respondieron con mayor frecuencia que la cadena de valor es regular en el 52%, seguida de adecuada en 35; y solo el 13% de los productores indicaron que la cadena de valor es inadecuada después del otorgamiento del crédito.

### 3.4. Efecto del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019.

Para el análisis inferencial de las variables de estudio, se optó, para este estudio, por la prueba de diferencia de medias “T – Student”.

Tabla 4  
*Resumen de los resultados obtenidos para la prueba de hipótesis.*

	<i>Antes</i>	<i>Después</i>
Media	31.173	38.920
Varianza	63.470	86.831
Observaciones	75	75
Grados de libertad	145	
Estadístico t	5.472	
P(T<=t) una cola	0.000	
Valor crítico de t (una cola)	1.655	
P(T<=t) dos colas	0.000	
Valor crítico de t (dos colas)	1.976	

*Fuente:* Base de datos con la T Student – SPSS VER 24

Sobre la Hipótesis estadística:

H<sub>0</sub>: En el presente estudio se ha encontrado que no existe efecto significativo en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado para el aspecto del mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019.

H<sub>a</sub>: Existe efecto significativo en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado para aspecto del mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019.

Tabla 5

*Contrastación estadística - Prueba de diferencia de medias "T – Student".*

Valores	Antes del otorgamiento del crédito	Después del otorgamiento del crédito
Promedio	31,173	38,920
Varianza	63,470	86,831
N	75	75
T =	5,472	

*Fuente:* Base de datos con la T Student – SPSS VER 24

- T probabilístico = Al 95% de confianza con 145 grados de libertad = 1,655
- T observado = 5,472

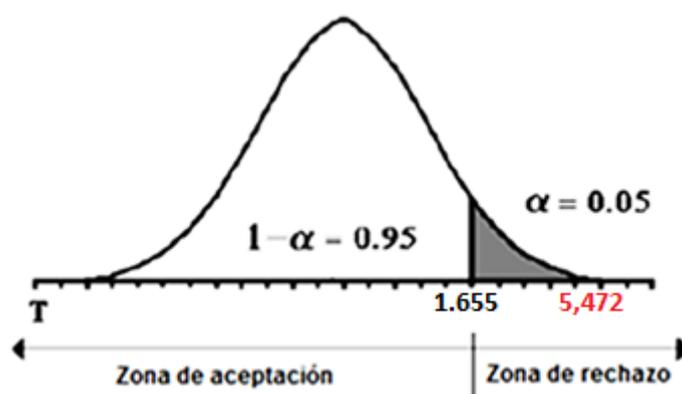


Figura 4. *Zonas de decisión Probabilística*

*Fuente:* Base de datos con la T Student – SPSS VER 24

Interpretación:

Siendo el T observado y que se presenta en el gráfico, (5,472) mayor que el T probabilístico (1,655); y lo encontramos dentro de la zona de rechazo, consecuentemente rechazamos hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptamos con confiabilidad la hipótesis alterna ( $H_a$ ) que tiene un 95% de confianza. Por lo tanto, concluimos que: Existe efecto significativo en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado para el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019.

#### IV. DISCUSIÓN

Respecto al primer objetivo específico del presente trabajo, respecto al nivel de crédito otorgado por la agencia Mibanco El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019, se ubicó en la escala valorativa “Bajo”, en un 53% con montos que van desde 500 a 2000 soles, dado que en promedio obtuvo la mayor concentración de respuesta del total de créditos otorgados; mientras que el 36% de los clientes tuvieron créditos con montos desde 2000 a 3500 soles; y créditos con montos altos se observan un 11% que van desde 3500 a 5000 soles. De acuerdo a estos resultados obtenidos se puede establecer que los créditos se orientan a diferentes actores de la cadena productiva según la actividad que realiza el productor y los ingresos que este puede generar para cubrir el pago del crédito. Estos resultados corroboran en la investigación de Llanca (2019), el banco Agrobanco de Moyobamba presenta procesos de calificación de crédito muy básicos, asumiendo los riesgos que pueda presentar para un crédito en específico. Las propuestas de créditos ingresados a comité pasan por muy pocos controles antes de ser aprobados e incluso la documentación incompleta presentada en el expediente obviando sustentos tales como la información de los avales. Asimismo, Salvador (2018) en su investigación sostuvo que una Entidad Financiera para otorgar un crédito es necesario tener una visión real y clara sobre el cliente, basados fundamentalmente en el criterio cuantitativo y cualitativo para decidir si es o no sujeto a crédito, haciendo referencia que, en todo crédito solicitado por un cliente potencial, existe el riesgo inherente, pero, con la aplicación correcta, estos se controlan.

En cuanto al segundo y tercer objetivo específico, sobre la cadena de valor antes del otorgamiento de créditos esta se ubicó como adecuada en un 8%, a comparación del 35% de encuestados que percibieron como adecuada la cadena de valor después del otorgamiento de del financiamiento a los productores de cacao en el distrito de Tabalosos, siendo esto un índice de mejora en la producción de cacao. De acuerdo a estos resultados obtenidos se puede establecer que el acceder a los servicios financieros oportunos y adecuados, de parte de los actores de la cadena, es un elemento clave y fundamental y decisivo para el logro de resultados exitosos en el desarrollo de las actividades de los productores. Es por ello, que es necesario entender que el acceso al crédito no debe ser patrimonio de los grandes productores y comerciantes para acceder

a servicios financieros adecuados, pues, los pequeños productores también lo requieren pues forma parte del proceso de agregación de valor que lleva a la generación de ingresos. Pero es necesario comprender que el financiamiento adecuado y oportuno no siempre está disponible, por lo que los actores que participan en cadenas de valor agrícolas y expresan con bastante frecuencia sus reclamos respecto a lo difícil que es el acceder a servicios financieros. En la investigación desarrollada por Reyes (2018) concluyó que las limitaciones para la producción de cacao orgánico tienen su causa en aspectos origen socioeconómico, además de que la mayoría de los productores tiene dificultades para acceder al crédito, como ya hemos anotado y el no pertenecer a una asociación y/o cooperativa que no ayuda a lograr articulaciones comerciales. Del mismo modo, Contreras (2017) en su investigación identificó los problemas que existen en esta cadena de valor, tales como la baja calidad del producto, el bajo e incipiente desarrollo tecnológico, el desconocimiento de los parámetros de calidad, el desconocimiento de las condiciones que exigen los mercados internacionales y los problemas de no haber desarrollado la asociatividad, así como la carencia de una cultura de la confianza entre los asociados y su poca voluntad para ser parte de los eslabones de la cadena.

En relación al objetivo general del presente estudio de investigación, se determinó que existe efecto significativo en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado para el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019; se encontró un  $T_{\text{observado}} (5,472) > T_{\text{probabilístico}} (1,655)$ ; y con un 95% de confianza se encuentra en la zona de rechazo de la decisión probabilística, este resultado nos fundamenta que el otorgamiento de créditos por parte de Mibanco Agencia El Dorado genera efectos positivos en el sector agrícola y agroindustrial. Es importante mencionar que al ser acreedor de un crédito destinado al sector agrícola es necesario conocer los factores directos que influyen en la producción para lograr rentabilidad como es el caso del clima, la tierra, entre otros; por lo que los productores de cacao deben de ser capacitados sobre los agentes que intervienen en la fase productiva del cultivo de cacao, esto con el fin de que pueden disminuir riesgos de pérdida del crédito obtenido para el mejoramiento de la cadena de valor productiva.

## V. CONCLUSIONES

Después de presentar los resultados, interpretarlos y discutirlos, se obtienen las siguientes conclusiones:

- 5.1. Se observa que encontramos un efecto significativo en el otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado para el mejoramiento de la cadena de valor de los productores cacaoteros del distrito de Tabalosos, 2019; se encontró un T observado (5,472) mayor al T probabilístico (1,655); y se encuentra en la zona de rechazo, luego se rechazó hipótesis nula ( $H_0$ ) y se aceptamos la hipótesis alterna ( $H_a$ ) al tener un 95% de confiabilidad.
- 5.2. El 53% de créditos otorgados a los productores de cacao del distrito de Tabalosos en el año 2019 por parte de Mibanco Agencia El Dorado, se consideraron como créditos bajos con montos que van desde 500 a 2000 soles, el 36% de los clientes tuvieron créditos con montos desde 2000 a 3500 soles; y créditos con montos altos se observan un 11% que van desde 3500 a 5000 soles.
- 5.3. La cadena de valor antes del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado de los productores cacaoteros en el distrito de Tabalosos en el año 2019, respondieron con mayor frecuencia que es inadecuada en el 55%, seguida de regular en 37; y solo el 8% de los productores indicaron que la cadena de valor es adecuada antes del otorgamiento del crédito.
- 5.4. La cadena de valor después del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado de los productores de cacao del distrito de Tabalosos en el año 2019, respondieron con mayor frecuencia que es regular en el 52%, seguida de adecuada en 35; y solo el 13% de los productores indicaron que la cadena de valor es inadecuada después del otorgamiento del crédito.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- 6.1. Al personal analista de la financiera se les recomienda realizar de manera periódica el análisis de los ratios financieros, pues, de esta manera se podrán medir los aspectos económicos-financieros clave de la empresa, teniendo en cuenta que los ratios más significativos encontrados son la rentabilidad económica y financiera, la existencia de un flujo de caja, que es el indicador de liquidez; el coeficiente de endeudamiento y la autonomía financiera de la empresa.
- 6.2. A los funcionarios de la financiera: deben estar al tanto de las oportunidades de financiación que se presentan en el mercado local, estar bien preparado y capacitado para manejar los instrumentos financieros y la entidad deberá contar con herramientas de financiamiento apropiadas; tener capacidad para ver las oportunidades de negocio que permita invertir lo que hará crecer y expandir el negocio bancario. Es claramente comprensible, que es importante contar con información financiera ordenada, bien preparada y organizada, y que debe ser la carta de presentación del funcionario ante las entidades privadas, que pueden ser probables inversores, como también ser organismos públicos, lo que permitirá construir nuevos nichos de mercado crediticio.
- 6.3. A los clientes de la financiera; elaborar un presupuesto económico; dicho presupuesto será la ruta en su negocio que conlleva al control de las ganancias y pérdidas, se recomienda tener un control mensual. Al momento de invertir, se recomienda consultar varias propuestas y comparar cuál presupuesto crediticio se adapta a las necesidades del negocio.
- 6.4. A los funcionarios de la financiera, que busquen integrar a más productores agrícola a ser acreedores del crédito agrario, no estableciendo vallas muy altas como requisitos para calificar, tomar en cuenta lo más importante de la cadena de valor, porque a base de ellos se estructura un proceso que tendrá variaciones y control del crédito.

## REFERENCIAS

- Aguilar, G. (2004). El Agrobanco y el Mercado Financiero Rural en el Perú. IEP.
- Agrobanco. (2019). *Crédito Agrícola/Agrobanco*. Retrieved December 12, 2019, de Productos y Servicios website: <http://www.agrobanco.com.pe/credito/credito-agricola/>
- Bamber, P. y Fernandez, K. (2012). *Mejora en la cadena de valor del cacao orgánico en Perú*. Recuperado de [http://infocafes.com/portal/wp-content/uploads/2016/02/CACAO\\_Peru\\_FINAL2012\\_esp.pdf](http://infocafes.com/portal/wp-content/uploads/2016/02/CACAO_Peru_FINAL2012_esp.pdf)
- Banco Mundial. (2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. Recuperado 10 diciembre, 2019, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Cardona, L. M., Rodríguez, E. y Cadena, E. M. (2016). Diagnóstico de las prácticas de beneficio del cacao en el Departamento de Arauca. *Revista Lasallista de Investigación* 13(1),94–104.
- Catunta, E. D. (2013). *Procedimiento de otorgamiento de créditos y satisfacción de clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, Agencia Puno Bellavista, periodo 2012*. Universidad Nacional del Altiplano, Puno, Perú.
- Contreras, C. A. (2017). *Análisis de la cadena de valor del cacao en Colombia: generación de estrategias tecnológicas en operaciones de cosecha y poscosecha, organizativas, de capacidad instalada y de mercado*. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. Recuperado de <http://bdigital.unal.edu.co/59141/>
- Estado Peruano. (2019). *Persona Natural versus Persona Jurídica*. Recuperado December 12, 2019, from Comercio, Negocio y Emprendimiento Sitio web: <https://www.gob.pe/252-persona-natural-versus-persona-juridica>
- Guzmán, J. H. y Chire, G. C. (2019). *Evaluación de la cadena de valor del cacao (Theobroma cacao l.) peruano*. Enfoque UTE, 10(1), 97–116.

- Herrera, H. J. (2017). *La producción del cacao y el desarrollo humano local de Tocache-San Martín. 2006-2015*. Universidad Nacional de Trujillo, Perú. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/8653>
- Huaman, Y. (2018). *Crédito Agrario y la Rentabilidad de la Producción Agrícola en el distrito de Molinopampa - Chachapoyas 2017*. Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/29305/Huaman\\_CY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/29305/Huaman_CY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Latorre, A., Del Rincón, D. y Arnal, J. (2005). *Bases metodológicas de la investigación educativa*. Barcelona: Ediciones Experiencia.
- Llanca, M. A. (2019). *Procedimientos para la correcta evaluación para otorgamiento de créditos agrícolas, en agrobanco oficina Moyobamba periodo 2017*. Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto, Perú. Recuperado de <http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3107>
- Mendoza, Y. Y. (2016). *La cadena de valor en la producción de tara de la región Tacna para su vinculación con el comercio internacional en los años 2014 y 2015*. Universidad Privada de Tacna, Perú.
- Ministerio de Agricultura y Riego. (2018). *Análisis de la Cadena Productiva del Cacao, con Enfoque en los Pequeños Productores de Limitado Acceso al Mercado*. En Ministerio de Agricultura y Riego. Recuperado de <http://repositorio.minagri.gob.pe/xmlui/handle/123456789/66>
- Morales, J. A. y Morales, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=gtXhBAAQBAJ>
- Nutz, N. y Sievers, M. (2016). *Guía general para el desarrollo de cadenas de valor, cómo crear empleo y mejores condiciones de trabajo en sectores objetivos*.
- Ordoñez, O. (2017). *Cadenas productivas vs Cadenas de valor*. Recuperado December 12, 2019, de <https://economistasenior.blogspot.com/2017/03/cadenas-productivas-vs-cadenas-de-valor.html>

- Porter, M. (1987). *Ventaja Competitiva: Creación y sostenimiento de un desempeño superior*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=wV4JDAAAQBAJ>
- Quintero, L. (2016). *Productos básicos agrícolas y desarrollo: producción y comercialización de cacao en Venezuela*. Recuperado de <http://www.saber.ula.ve/handle/123456789/41852>
- Quintero, J. y Sánchez, J. (2006). *La cadena de valor: Una herramienta del pensamiento estratégico*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99318788001>
- Ravines, A. M. (2017). *Situación del crédito agrícola en el Perú*. Universidad Nacional Agraria La Molina, Perú. Recuperado de <http://repositorio.lamolina.edu.pe/bitstream/handle/UNALM/2973/E13-R385-T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Régula, M. (2017). *Gestión de cadenas de valor sostenibles para productos de exportación*. Retrieved December 12, 2019, from Swisscontact Sitio web: [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/presentacion\\_uda\\_12.06.2017.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/presentacion_uda_12.06.2017.pdf)
- Reyes, J. L. (2018). *Análisis y tendencia de la cadena productiva del cacao ecuatoriano: Periodo de estudio 2010-2015*. Universidad Técnica de Machala. Recuperado de [http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12417/1/DE00004\\_TRABAJOJETITULACION.pdf](http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12417/1/DE00004_TRABAJOJETITULACION.pdf)
- Reyes, D. E. (2018). *Limitaciones en la producción de cacao orgánico en la Provincia de Tocache, Región San Martín*. Universidad ESAN, Lima, Perú. Recuperado de <https://repositorio.esan.edu.pe/handle/ESAN/1212>
- Salvador, P. D. (2018). *Análisis de ratios financieros y su incidencia en el otorgamiento de créditos para las micro y pequeñas empresas en la Caja Arequipa*. Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú. Recuperado de <http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3102>

- Van Der Heyden, D., Camacho, P., Marlin, C. y Salazar, M. (2004). *Guía metodológica para el análisis de cadenas productivas*. Recuperado de <https://www.avsf.org/es/posts/554/full/gui-a-metodologica-para-el-analisis-de-cadenas-productivas>
- Vásquez, Z. (2017). *Gestión de otorgamiento de crédito y su influencia en la liquidez de la empresa Tableros San Martín E.I.R.L, Tarapoto 2016*. Universidad Cesar Vallejo, Tarapoto, Perú. Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/30556>
- Vergíu, J. (2014). *La cadena de valor como herramienta de gestión para una empresa de servicios*. *Industrial Data*, 16(1), 12. <https://doi.org/10.15381/idata.v16i1.2944>
- Zapata, J. C. (2016). *Guía para elaborar una tesis universitaria*. Piura: Material de trabajo, Escuela de Posgrado UNP.

## Anexos

Matriz de consistencia

Título: “Otorgamiento de créditos Mi Banco agencia el Dorado y su efecto en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del Distrito de Tabalosos, 2019”

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general</p> <p>¿Cuál es el efecto del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>¿Cuál es el nivel de crédito otorgado por la agencia Mibanco El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019?</p> <p>¿Cómo es la cadena de valor de la producción de cacao antes del otorgamiento de crédito a los productores en el distrito de Tabalosos, periodo 2019?</p> <p>¿Cómo es la cadena de valor de la producción de cacao después del otorgamiento de crédito a los productores en el distrito de Tabalosos, periodo 2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar el efecto del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Analizar el nivel de crédito otorgado por la agencia Mibanco El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019.</p> <p>Analizar la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos antes del otorgamiento de créditos, periodo 2019.</p> <p>Analizar la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos después del otorgamiento de créditos, periodo 2019.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>H<sub>a</sub>: Existe efecto significativo del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019.</p> <p>H<sub>o</sub>: No existe efecto significativo del otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado en el mejoramiento de la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos, periodo 2019.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>H<sub>1</sub>: El otorgamiento de créditos de Mibanco Agencia El Dorado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos, 2019 fueron bajos con montos que van desde S/. 500 a 2000 soles.</p> <p>H<sub>2</sub>: La cadena de valor de los productores de cacao de la zona de</p>	<p>Técnica</p> <p>La técnica que se utilizó fueron la Encuesta y Guía de análisis documental, cuyas técnicas permiten en función de un conjunto de ítems previamente determinados a contrastar su ocurrencia o no en la muestra estudiada, y es que estas técnicas lograron un mayor acopio de información que nos permitió explicar el problema.</p> <p>Instrumentos</p> <p>Se optó por utilizar el Cuestionario que describirá el nivel de mejoramiento de la cadena productiva de valor, y la Ficha de</p>

		<p>Tabalosos antes del otorgamiento de crédito es ineficiente.</p> <p>H<sub>3</sub>: La cadena de valor de los productores de cacao de la zona de Tabalosos después del otorgamiento de crédito es eficiente.</p>	<p>análisis documental que identificó el nivel de crédito otorgado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos. Estos instrumentos se consideraron esencial para la investigación, dado que permitió aislar la realidad a cierto número de datos esenciales y precisa el objeto de estudio.</p>										
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones											
<p>La presente investigación se desarrolló siguiendo un diseño pre-experimental, de nivel explicativo bajo un enfoque cuantitativo, que siguió el siguiente esquema:</p> <p style="text-align: center;">G.E: O<sub>1</sub> – X – O<sub>2</sub></p> <p>Dónde:</p> <p>G.E: Grupo experimental  X: Otorgamiento de créditos  O<sub>1</sub>: Pre test sobre el nivel de mejora de la cadena de valor de los productores de cacao, antes de aplicar la variable independiente.  O<sub>2</sub>: Post test sobre el nivel de mejora de la cadena de valor de los productores de cacao, después de aplicar la variable independiente.</p>	<p>Población</p> <p>La población estuvo conformada por 79 productores de cacao del Distrito de Tabalosos, Provincia de San Martín, periodo 2019.</p> <p>Muestra</p> <p>De acuerdo a los criterios de inclusión, la muestra estuvo conformada 75 productores de cacao del Distrito de Tabalosos, Provincia de San Martín, periodo 2019.</p> <p>Muestreo</p> <p>Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Otorgamiento de créditos</td> <td>Crédito bajo</td> </tr> <tr> <td>Crédito medio</td> </tr> <tr> <td>Crédito alto</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">Mejoramiento de la cadena de valor</td> <td>Durante la siembra</td> </tr> <tr> <td>Durante el mantenimiento</td> </tr> <tr> <td>Durante la cosecha</td> </tr> <tr> <td>Durante la comercialización</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Otorgamiento de créditos	Crédito bajo	Crédito medio	Crédito alto	Mejoramiento de la cadena de valor	Durante la siembra	Durante el mantenimiento	Durante la cosecha
Variables	Dimensiones												
Otorgamiento de créditos	Crédito bajo												
	Crédito medio												
	Crédito alto												
Mejoramiento de la cadena de valor	Durante la siembra												
	Durante el mantenimiento												
	Durante la cosecha												
	Durante la comercialización												

## Instrumentos de recolección de datos



### FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

La presente ficha tiene por finalidad identificar el nivel de crédito otorgado a los productores de cacao del distrito de Tabalosos por parte de la Entidad Financiera Mibanco Agencia El Dorado.

N° cliente	Monto solicitado	Cuotas a pagar	Tiempo de pago	Nivel de crédito aprobado		
				Bajo (S/. 500 - 2000)	Medio (S/. 500 - 2000)	Alto (S/. 500 - 2000)
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
.						
.						
.						
.						
.						
72						
73						
74						
75						

Fuente: Adaptado de base de datos de Mibanco Agencia El Dorado

## CUESTIONARIO (PRETEST y POSTEST)

### I. Datos generales:

N° de cuestionario: ..... Fecha de recolección: ...../...../.....

### II. Instrucción:

Lee atentamente cada ítem y seleccione una de las tres alternativas, que sea la más apropiada para usted. Los fines son académicos con la finalidad de analizar la cadena de valor de los productores de cacao del distrito de Tabalosos antes y después del otorgamiento de préstamos por parte de Mibanco Agencia El Dorado, por lo que agradeceríamos su cooperación, para lo cual se le pide que conteste de manera objetiva las preguntas indicadas, marcando con una (X) en el recuadro que crea conveniente:

1= Inadecuada

2= Regular

3= Adecuada

Dimensiones	N°	Ítems	Valoración (Antes del Otorgamiento de crédito)			Valoración (Después del Otorgamiento de crédito)		
			1	2	3	1	2	3
Producción	1	El abastecimiento de semillas, insumos y materiales en temas productivos de cacao.						
	2	Las labores de cultivo del cacao en base al acceso y preparación del terreno.						
	3	Las labores de cultivo del cacao en base al mantenimiento (deshierbe, abonamiento, poda) y control.						

	4	Las labores de cultivo del cacao en base al uso de herramientas tecnológicas.							
	5	Las labores de cultivo de cacao en base a las buenas prácticas agrícolas.							
	6	En general como califica el nivel de producción de cacao que obtuvo por cosecha.							
Transformación	7	La infraestructura, equipamiento de acopio y postcosecha del cacao.							
	8	Los recursos de mano de obra en acopio, fermentación y secado del cacao.							
	9	Los materiales y equipamientos utilizados para el proceso de fermentación y secado del cacao.							
	10	Los equipamientos e instrumentos para control de calidad (balanzas y medidores de humedad) del cacao.							
	11	El proceso de selección, registro, embalaje y precintado del cacao.							
	12	En general como califica el proceso de transformación que usted maneja.							
Comercialización	13	El transporte para recojo y envío de sus productos (cacao grano y/o mucilago de cacao).							
	14	El acceso a nuevos mercados para la venta de sus productos (cacao grano y/o mucilago de cacao).							
	15	La venta y despacho de lotes de sus productos (cacao grano y/o mucilago de cacao) a sus clientes.							
	16	Los canales de distribución de sus productos (cacao grano y/o mucilago de cacao) por mejores precios al intermediario local.							

	17	Los ingresos y la rentabilidad obtenida de la venta de sus productos (cacao grano y/o mucilago de cacao).						
	18	En general como califica el canal de comercialización que usted maneja.						

*Fuente:* Elaboración propia.

ANTES DE ENTREGAR EL CUESTIONARIO, REvisa QUE TODOS LAS PREGUNTAS HAYAN SIDO CONTESTADOS

¡Muchas gracias!

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : M.B.A Cárdenas García Ángel  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín  
 Cargo : Docente / Metodólogo  
 Nombre del instrumento : Cuestionario: Cadena de valor  
 Autor (s) del instrumento (s) : Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, cadena de valor en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>46</b>

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

El instrumento guarda coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto, es viable su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

  
 Tarapoto, 10 de noviembre de 2019  
**MBA. Angel Cárdenas García**  
 DOCENTE EN METODOLOGÍA  
 UNSM  
 Firma y sello del especialista

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : M.B.A. Cárdenas García Ángel  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín  
 Cargo : Docente / Metodólogo  
 Nombre del instrumento : Ficha: Otorgamiento de créditos  
 Autor (s) del instrumento (s) : Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, otorgamiento de créditos en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					46	

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento guarda coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto, es viable su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

Tarapoto, 10 de noviembre 2019

  
**MBA. Ángel Cárdenas García**  
 DOCENTE EN METODOLOGÍA  
 UNSM

Firma y sello del especialista

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Lic. Dr. Wilson Torres Delgado  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín  
 Cargo : Docente / Metodólogo  
 Nombre del instrumento : Ficha: Otorgamiento de créditos  
 Autor (s) del instrumento (s) : Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, otorgamiento de créditos en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					45	

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

**El instrumento guarda coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto, es viable su aplicación.**

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

45

Tarapoto, 10 de noviembre 2019

  
**Dr. Wilson Torres Delgado**  
 Docente en Metodología  
 UNSM

Firma y sello del especialista

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Lic. Dr. Wilson Torres Delgado  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín  
 Cargo : Docente / Metodólogo  
 Nombre del instrumento : Cuestionario: Cadena de valor  
 Autor (s) del instrumento (s) : Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, cadena de valor en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						48

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento guarda coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto, es viable su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

48.

  
 Dr. Wilson Torres Delgado  
 Docente en Metodología  
 UNSM  
 Firma y sello del especialista

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019

# INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

## I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Keller Sánchez Dávila  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín  
 Cargo : Docente / Metodólogo  
 Nombre del instrumento : Cuestionario: Cadena de valor  
 Autor (s) del instrumento (s) : Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, cadena de valor de servicio en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable.					
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:					
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

**El instrumento guarda coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto, es viable su aplicación.**

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019

  
 -----  
 Mg. Keller Sánchez Dávila  
 DOCENTE POS GRADO

Firma y sello del especialista

## INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

### I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Keller Sánchez Dávila  
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín  
 Cargo : Docente / Metodólogo  
 Nombre del instrumento : Ficha: Otorgamiento de crédito  
 Autor (s) del instrumento (s) : Br. Gallegos Mendoza Sergio Maximiliano

### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, otorgamiento de crédito en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable.					
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:					
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento guarda coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto, es viable su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019

  
 -----  
 Mg. Keller Sánchez Dávila  
 DOCENTE POS GRADO  
 Firma y sello del especialista

Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación



**MIBANCO – BANCO DE LA MICROEMPRESA**

LA GERENTE DE AGENCIA DE MIBANCO – AGENCIA EL DORADO OTORGA LA PRESENTE:

**AUTORIZACIÓN**

AL BACHILLER SERGIO MAXIMILIANO GALLEGOS MENDOZA CON DNI 40721363, PARA QUE APLIQUE EL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE SU PROYECTO DE TESIS DE MAESTRÍA, TITULADO “OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS DE MIBANCO AGENCIA EL DORADO Y SU EFECTO EN EL MEJORAMIENTO DE LA CADENA DE VALOR DE LOS PRODUCTORES DE CACAO DEL DISTRITO DE TABALOSOS, 2019.”

SE EXPIDE LA PRESENTE A SOLICITUD DEL INTERESADO PARA LOS FINES QUE ESTIME CONVENIENTE.

  
.....  
Dolores Urbina Mesa  
Gerente de Agencia  
MIBANCO

TARAPOTO, 07 DE DICIEMBRE DEL 2019

Av. Domingo Orué 165, Surquillo / Av. Paseo de la República 3717, San Isidro Telf.: 513-8000  
[www.mibanco.com.pe](http://www.mibanco.com.pe)

