

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL



“ESTUDIO DE LA COLOCACIÓN DE MICROCRÉDITOS DE CAJA RURAL LOS ANDES, Y LA DISMINUCIÓN DE LA POBREZA DE LOS PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE LA PROVINCIA DE PUNO, PERIODO 2007 – 2012”

Tesis presentada por la Bachiller:

MARIA VICTORIA RODRIGUEZ ROCHA

Para optar el Título Profesional de:

Ingeniera Comercial

En la Especialidad de Finanzas

AREQUIPA - PERÚ

2013

DEDICATORIA

Dedicado a Dios porque con cada lección
me vuelve más fuerte y me enseña el
camino a seguir.

Dedicado a mis padres por el gran amor que
me han dado, por ser mi fortaleza y fuente
de inspiración. Todo lo que soy y seré es por
y para ellos.

A mis hermanos que con alegría y confianza
me han impulsado a ser siempre la mejor
versión de mí. Gracias por las lecciones de
vida, aunque poco ortodoxas me han
enseñado mucho.

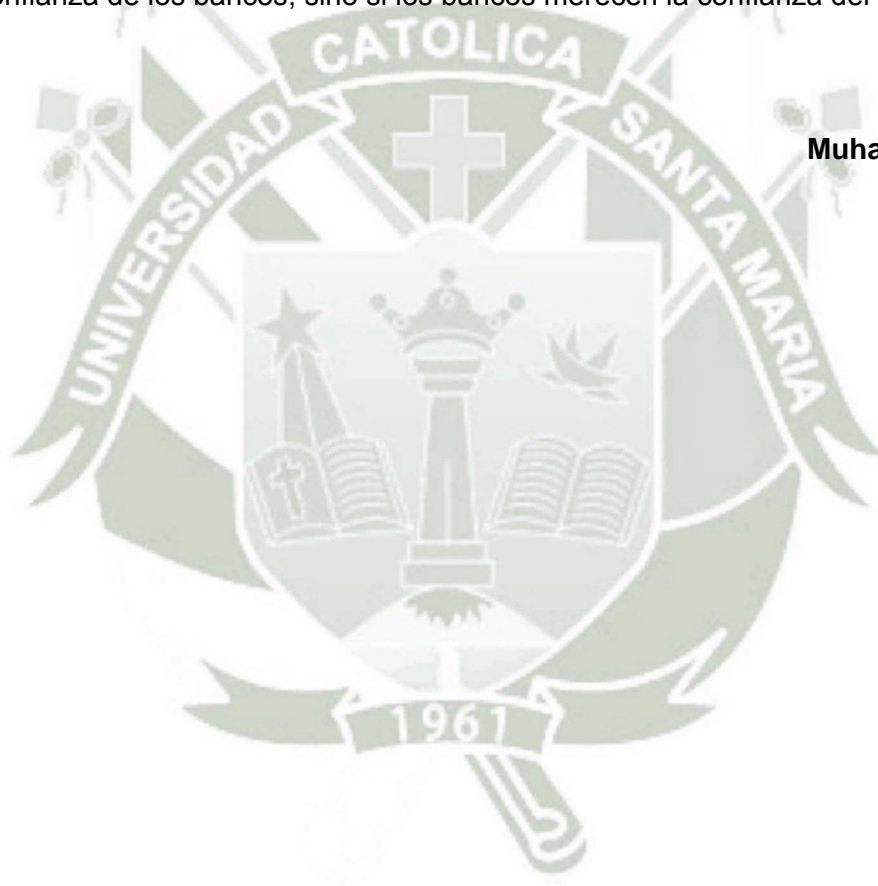
A mis profesores por darme enseñanzas
no solo de la carrera sino también
de la vida.

A la vida misma por hacerme caer mil veces
y mostrarme que puedo pararme mil y una
veces más y seguir siempre adelante...

EPÍGRAFE

“¿Es legítimo decir que los pobres no son aptos para recibir préstamos, después de haberlo demostrado una y otra vez, año tras año, mostrando con qué diligencia pagan su crédito y al mismo tiempo cambian sus vidas? ¿Puede decirse que los pobres no son solventes? Para mí es muy razonable decir que la verdadera pregunta que debe plantearse no es si los pobres merecen la confianza de los bancos, sino si los bancos merecen la confianza del pueblo.”

Muhammad Yunus



ÍNDICE DE TÍTULOS Y SUBTÍTULOS

CONTENIDO	Pág
Carátula	1
Dedicatoria	2
Epígrafe	3
Índice de títulos y subtítulos	4
Índice de cuadros	7
Índice de gráficos	9
Introducción	10
Resumen	12
Capítulo I: Marco Teórico	13
1.1 El microcrédito	13
1.1.1 Definición	13
1.1.2 Características	13
1.1.3 El microcrédito en Puno	16
1.1.4 Caja Rural Los Andes	16
1.2 La pobreza	17
1.2.1 Definición	17
1.2.2 Tipos de pobreza	18
1.2.2.1 Pobreza absoluta o extrema	18
1.2.2.2 Pobreza relativa	19

1.2.2.3	Pobreza monetaria	19
1.2.2.4	Pobreza no monetaria	19
1.2.3	Métodos de medición	20
1.2.3.1	Método de la línea de pobreza	21
1.2.3.2	Método de las necesidades básicas insatisfechas	24
1.2.3.3	Método integrado de medición de la pobreza	25
1.3	Microcréditos Y Pobreza	25
1.3.1	Influencia de los microcréditos en la pobreza	25
1.3.2	Aportes de Muhammad Yunus y el Banco Grameen	39
Capítulo II:	Aspectos Metodológicos	45
2.1	Tipo de investigación	45
2.2	Técnicas e instrumentos	45
2.3	Instrumentos	45
2.3.1	Progress Out Of Poverty (PPI)	46
2.3.1.1	Funcionamiento del PPI	47
2.3.1.2	Metodología y consistencia estadística del PPI	47
2.3.1.3	Método de cálculo	49
2.4	Campo De Verificación	49
2.4.1	Ámbito	49
2.5	Temporalidad	50
2.6	Unidades de estudio	50
2.7	Estrategia de recolección de datos	53
Capítulo III:	Resultados	54

3.1 Análisis De La Variable Independiente: El Microcrédito	56
3.2 Análisis De La Variable Dependiente: La Situación De Pobreza	59
3.2.1 Primera parte: Situación de pobreza inicial (año 2007)	60
3.2.2 Segunda parte: Situación de pobreza final (año 2012)	64
3.3 Análisis Comparativo: El Microcrédito y su influencia en la pobreza	68
Conclusiones y Sugerencias o Propuestas	73
Conclusiones	73
Sugerencias o propuestas	74
Aspectos finales y formales: Bibliografía y Anexos	75
Bibliografía	75
Textos	75
Sitios web	77
Anexos	79
Anexo 1: Cuadros por indicador	79
Anexo 2: Formato de cuestionario PPI	83
Anexo 3: Plan de tesis	84

ÍNDICE DE CUADROS

CONTENIDO	Pág
Cuadro N° 1: Número de veces de obtención de un microcrédito en Caja Rural Los Andes por los productores agropecuarios de la provincia de Puno, período 2007 -2012.	56
Cuadro N° 2: Monto total en nuevos soles de los microcréditos obtenidos en Caja Rural Los Andes por los productores agropecuarios de la provincia de Puno, periodo 2007 -2012.	57
Cuadro N° 3: Destino de los microcréditos obtenidos en Caja Rural Los Andes por los productores agropecuarios de la provincia de Puno, periodo 2007 -2012.	58
Cuadro N° 4: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea nacional de alimentos (%) en la provincia de Puno, año 2007.	60
Cuadro N° 5: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 100% nacional en la provincia de Puno, año 2007.	61
Cuadro N° 6: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 150% nacional en la provincia de Puno, 2007.	62
Cuadro N° 7: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 200%	

nacional en la provincia de Puno, año 2007.	63
Cuadro N° 8: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea nacional de alimentos (%) en la provincia de Puno, el año 2012.	64
Cuadro N° 9: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 100% nacional (%) en la provincia de Puno, año 2012.	65
Cuadro N° 10: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 150% nacional (%) en la provincia de Puno, año 2012.	66
Cuadro N° 11: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 200% nacional (%) en la provincia de Puno, año 2012.	67

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	Pág
Gráfico N° 1: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza nacional de alimentos, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.	68
Gráfico N° 2: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza 100% nacional, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.	69
Gráfico N° 3: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza 150% nacional, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.	70
Gráfico N° 4: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza 200% nacional, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.	71

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación ha sido desarrollado en la provincia de Puno, departamento de Puno, que en la actualidad ocupa el noveno lugar de pobreza en el Perú. El 50,3% de la población de esta localidad pertenece al sector rural y presentan características de pobreza y extrema pobreza. (MEF: 2013, 4). Por las características de la región gran parte de los pobladores del sector rural se dedican a actividades agropecuarias y, dentro de este rubro, sobre todo a la producción y comercialización. En los últimos años el crecimiento de las microempresas en Puno han propiciado la aparición de diversas entidades microfinancieras, y la población ha accedido de manera crecientemente a los microcréditos que estas ofrecen.

El área rural de Puno ha sido un sector desatendido por el sistema financiero, y en la actualidad solo se cuentan con 03 cajas rurales en la zona. Caja Rural los Andes es una de ellas y, dado su enfoque de atención al cliente y políticas corporativas, es una entidad que busca ayudar a sus clientes a salir de la pobreza a través del microcrédito responsable, siguiendo el modelo del Banco Grameen, cuyo fundador es el premio nobel de la paz Muhammad Yunus.

Diversos estudios realizados en el mundo, por Muhammad Yunus y entidades interesadas en el tema, muestran que sí es posible aliviar la pobreza a través del microcrédito. Hasta el momento no se han realizado estudios acerca de si entidades similares al Banco Grameen tienen resultados semejantes aliviando la pobreza en el sur del Perú y en específico en la provincia de Puno que es una zona con alta incidencia de pobreza llegando a 60.8% de la población. (MEF: 2013, 4).

Esta investigación tiene por objetivo determinar si los microcréditos otorgados por Caja Rural Los Andes tienen impacto en la salida de la pobreza de los productores agropecuarios que atiende.

En el capítulo I se muestra el marco teórico, dentro de el se exponen definiciones relevantes para comprender las bases del estudio y también se muestran antecedentes de estudios previos, realizados a lo largo del mundo, acerca de la influencia del microcrédito en la salida de la pobreza.

En el Capítulo II se detallan los aspectos metodológicos, se estudia al microcrédito, a la pobreza, a Caja Rural los Andes y a la metodología de evaluación de salida de la pobreza utilizada, que es en este caso el Progress Out of Poverty o PPI.

El Capítulo III muestra los resultados comparando la situación de los productores agropecuarios antes de que obtuvieran su primer microcrédito en Caja Rural Los Andes hasta el último préstamo en el 2012.

Finalmente se muestran las conclusiones y sugerencias del estudio.



RESUMEN

El trabajo de investigación se realizó con el objetivo de analizar el impacto de la colocación de microcréditos de Caja Rural Los Andes en la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios de la Provincia de Puno, periodo 2007 – 2012. La hipótesis planteada fue que dado que Caja Rural Los Andes ha venido otorgando microcréditos a productores agropecuarios en situación de pobreza, es probable que dichos créditos hayan contribuido en la disminución la pobreza de estos clientes en el periodo de estudio. El tipo de investigación ha sido explicativo. La población estudiada fue de 3 689 y la muestra con la que se trabajo fue de 329 productores agropecuarios. La técnica que se utilizo fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario del Progress Out Of Poverty (PPI). Los resultados obtenidos en el estudio mostraron que los microcréditos otorgados por Caja Rural Los Andes en el periodo 2007 - 2012, han causado un impacto positivo en la situación de pobreza de los productores agropecuarios que los han obtenido, esto está probado, ya que existe un cambio en la probabilidad de caer debajo de una línea de pobreza. Los resultados muestran una notable reducción en la probabilidad de estar bajo una determinada línea luego de haber recibido uno o más créditos; por ejemplo en el año 2007 aproximadamente 90 clientes tenían altas probabilidades de caer debajo de la línea de alimentos o pobreza extrema, y luego de haber obtenido por lo menos un microcrédito en Caja Rural Los Andes no existió ni un solo cliente con alta probabilidad de caer debajo de esta línea en el año 2012.

PALABRAS CLAVE: Microcrédito, pobreza, productores agropecuarios y Progress out of poverty.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 El Microcrédito

1.1.1 Definición

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios, generalmente considerados pobres, que tienen dificultades para acceder a las vías comunes de concesión de préstamos, a través de la banca tradicional o de las entidades de crédito en general.

Estos son un instrumento de financiamiento para el desarrollo, su objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo. Los microcréditos hacen posible, especialmente en países en vías de desarrollo de diversos continentes (principalmente Asia, América Latina y África), que muchas familias sin recursos económicos puedan financiar micro y pequeños proyectos laborales independientes que les permitan generar ingresos.

1.1.2 Características

Los microcréditos son una manera diferente de financiar a personas de escasos recursos económicos. Dada la naturaleza de dicha forma de financiamiento, esta presenta las siguientes características:

- **Créditos de cantidad reducida:** Los microcréditos que ofrecen las entidades microfinancieras son diferentes a los créditos que son concedidos por cualquier entidad bancaria. Y aunque en la actualidad las microfinancieras están otorgando diversos productos crediticios adaptados

a las necesidades económicas de sus clientes, en general el microcrédito brinda unos importes efectivos de cuantía reducida.

- **Créditos a corto plazo:** Los microcréditos, en muchos casos, son concedidos a un plazo igual o menor a un año. La frecuencia de las cuotas del reembolso del préstamo suelen ser mensuales.
- **Plazos y cantidades de reembolso reducidas:** Dado que la cuantía del préstamo es reducida, los desembolsos periódicos también serán reducidos. La devolución del capital más los intereses suelen llevarse a cabo en cortos períodos de tiempo, normalmente mensuales.
- **Préstamos normalmente no garantizados o con garantías especiales:** La concesión del microcrédito se basa principalmente en la reputación del cliente, así como del conocimiento que tenga del mismo el analista de créditos a través de un trato cotidiano y periódico.
- **Riesgo elevado:** Al ser los microcréditos préstamos más fraccionados, el riesgo es menor, pero por otro lado, al tener una rotación elevada, el riesgo crece paulatinamente. El riesgo asociado a los microcréditos es mayor, con lo que las tasas de morosidad suelen ser más oscilantes y presentar una mayor volatilidad.
- **Tasas de interés más elevadas:** Las entidades microfinancieras, con la finalidad de cubrir el riesgo, han fijado tasas de interés ligeramente superiores a las tasas vinculadas a los créditos de las grandes entidades bancarias. Prestar dinero a un microempresario supone unos costos

elevados debido a aspectos como el reducido tamaño del nominal de cada préstamo, de la gestión formalizada de los créditos, de la formación y promoción de los prestatarios, etc.

- **Los microcréditos financian principalmente microempresas:** Los microcréditos están dirigidos a los sectores de la población que poseen mayores necesidades primarias desatendidas, con la finalidad de que estos individuos inicien pequeños negocios que, por una parte, alivien la economía de la familia, y por otra, favorezcan y mejoren el desarrollo de la actividad y situación socio-económica de la región en la que se encuentran.
- **Destinados a la inversión en circulante:** El destino de los microcréditos normalmente suele ser diferente al de los créditos de las grandes entidades financieras, puesto que los primeros suelen estar vinculados a inversiones en activos circulantes y capital de trabajo, mientras que los segundos suelen destinarse a activos fijos o inmovilizados.
- **El público objetivo de las instituciones microfinancieras (IMFs) son diferentes de los de las entidades bancarias convencionales:** Habitualmente son microempresarios de bajos ingresos con negocios familiares escasamente desarrollados y con una documentación formal bastante limitada. A este respecto, los clientes de las IMFs son considerados prestatarios de alto riesgo.
- **El método de préstamo del microcrédito difiere de los procedimientos que utilizan las entidades bancarias para evaluar la aceptación o rechazo de un crédito convencional:** En el análisis de concesión de un microcrédito prevalece la reputación o solvencia moral y el flujo de caja, sobre las garantías reales y la documentación formal de la empresa.

1.1.3 El microcrédito en Puno

En los últimos 6 años la Región Puno y, en general, todo nuestro país está experimentando un crecimiento acelerado de las colocaciones microcrediticias del sector microfinanciero, estas han pasado de los S/. 7 796 millones en el 2007 a los S/. 26 302 millones en el 2012.

Desde el año 2008 hasta el 2012 ha habido un crecimiento de 137% en la cartera del sistema microfinanciero del Perú. (ASOMIF, 2012: 2). El número de deudores microcrediticios existentes en el sistema aumentó en 1.3 millones en los últimos años. (ASOMIF, 2013)

Las microfinancieras se han desarrollado con mayor rapidez en las zonas más pobres del Perú. Uno de estos ejemplos es Puno.

En la actualidad existen 23 entidades en el sistema financiero de Puno, de las cuales 8 son bancos, 4 son cajas municipales, 4 son edpymes, 4 son empresas financieras y solo 3 son cajas rurales.

Su sistema no bancario está conformado por 17 entidades de las cuales solo 3 tienen como mercado objetivo la zona rural de Puno. Dos de estas cajas rurales operan únicamente en la ciudad y su alcance en el área rural es muy bajo.

Caja Rural Los Andes es la más grande empresa de su rubro y sus operaciones se extienden a lo largo de toda la Región.

1.1.4 Caja Rural Los Andes

Caja Rural Los Andes es la principal entidad microfinanciera de su rubro en la Región de Puno y su cuota de mercado es de 6.79%. Tiene un ROE de 29.88%, siendo este el más alto de todas las cajas rurales del Perú.

Las colocaciones microcrediticias de Caja Rural Los Andes han crecido de S/. 21 537 000 en el 2007 a S/. 108 352 000 en el 2012. Su número de clientes casi se ha

triplicado en los últimos 5 años, pasando de 9 316, en el año 2007, a 25 998, en el año 2012. (Caja Rural Los Andes, 2012: 8).

El 68% de sus colocaciones microcrediticias se dan en el sector rural y el 59.85% de sus clientes son productores agropecuarios. (Caja Rural Los Andes, 2012: 1).

Del total de clientes de Caja Rural Los Andes el 64% vive en situación de pobreza y vulnerabilidad. El 35% de sus clientes viven por debajo de la línea de pobreza, gastando menos de 6 nuevos soles diariamente. (Caja Rural Los Andes, 2012:1).

Caja Rural los Andes mantiene como política crecer junto con sus clientes, es por ello que su misión es ser el socio financiero que fomenta y fortalece el futuro de las familias rurales de Perú.

El crecimiento de Caja Rural Los Andes, a lo largo de estos años, se ha basado en sus clientes, sin embargo, no se tiene información que muestre si existe una influencia de la colocación de los microcréditos de Caja Rural Los Andes en el cambio en la situación de la pobreza de los productores agropecuarios que los reciben.

El presente trabajo de investigación es el primero de su clase en la provincia de Puno y también en esta institución microfinanciera.

1.2 Pobreza

1.2.1 Definición

La pobreza es una situación social y económica caracterizada porque las personas carecen de los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas. Puede verse como una situación de degradación generalizada (nutrición, educación, sanidad) que afecta a los individuos de forma física, fisiológica y psicológica, privándoles de sus capacidades básicas e incapacitándoles para ejercer sus derechos y mejorar su calidad de vida.

De una manera general se dice que la pobreza es una condición en la cual una o más personas tienen un nivel de bienestar inferior al mínimo necesario para la sobrevivencia. Esta definición general de pobreza es prácticamente la premisa básica para iniciar el proceso de su medición, cualquiera sea el método a utilizar. Es decir, son los indicadores del "nivel de bienestar" y los criterios para determinar el "mínimo necesario" los que hacen diferente un método de medición de otro.

1.2.2 Tipos de pobreza

1.2.2.1 Pobreza absoluta o extrema

Es el estado más severo de pobreza. Las personas que sobreviven en esta situación no pueden satisfacer varias de las necesidades básicas para vivir como: alimento, agua potable, techo, sanidad, y cuidado de la salud. Para determinar la población afectada por la pobreza extrema, el Banco Mundial define la pobreza extrema como personas viviendo con menos de \$1.25 al día.

El concepto de pobreza absoluta toma como referencia, para identificar a los pobres, un nivel de bienestar mínimo considerado necesario para la sobrevivencia humana (por ejemplo, el valor per cápita de un conjunto de productos alimenticios considerados esenciales que proporcionan un equivalente a 2,300 Kcal por persona).

La pobreza absoluta, en este sentido, se refiere al conjunto de personas cuyo nivel de bienestar es inferior a dicho nivel mínimo.

Se consideran pobres extremos a quienes, aún destinando todos sus ingresos a la compra de alimentos, no alcanzan a comprar la canasta básica alimentaria.

1.2.2.2 Pobreza relativa

El concepto de pobreza relativa toma como referencia, para identificar a un pobre, el nivel de bienestar de los otros miembros o del conjunto de la sociedad. De este modo la pobreza relativa podría definirse, por ejemplo, como el conjunto de personas cuyo nivel de bienestar se encuentra por debajo del promedio (de ingreso, gasto o cualquier otro indicador), o como el grupo de personas con menores niveles de bienestar dentro del conjunto de la sociedad.

1.2.2.3 Pobreza monetaria

Se define como la insuficiencia de recursos monetarios para adquirir una canasta de consumo mínima aceptable socialmente. Para ello se elige un indicador de bienestar (gasto per cápita) y parámetros de lo socialmente aceptado (líneas de pobreza total para el caso de consumo total y línea de pobreza extrema para el caso de alimentos):

- Se dice que un hogar es pobre cuando su gasto per cápita es inferior a una Línea de Pobreza (LPt).
- Se dice que un hogar es pobre extremo cuando su gasto per cápita es inferior a una Línea de Pobreza Extrema (LPex).

1.2.2.4 Pobreza no monetaria

Mientras que la pobreza monetaria puede variar rápidamente en el corto plazo debido a factores como mayores ingresos monetarios del hogar (y por lo tanto mayor gasto), los indicadores de pobreza estructural se refieren estrictamente a la caracterización de los hogares en cuanto a su tenencia o calidad de bienes y

servicios, o en todo caso, existencia de capital humano que describa mejor sus condiciones de vida.

- Hogares en Viviendas con Características Físicas Inadecuadas.- Toma en cuenta el material predominante en las paredes y pisos, así como al tipo de vivienda.
- Hogares en Viviendas con Hacinamiento.- Se determina que hay hacinamiento cuando residen más de 3.4 personas por habitación.
- Hogares en Viviendas sin Desagüe de ningún Tipo.- Porcentaje de vivienda sin desagüe de ningún tipo.
- Hogares con Niños que No Asisten a la Escuela.- Hogares con presencia de al menos un niño de 6 a 12 años que no asiste a un centro educativo.
- Hogares con Alta Dependencia Económica.- Porcentaje de la población en hogares con jefe con primaria incompleta (hasta segundo año) y (i) con 4 o más personas por ocupado, o (ii) sin ningún miembro ocupado.

1.2.3 Métodos de medición

Medir la pobreza es muy complejo. No hay acuerdo a nivel internacional que permita obtener un método único de medición debido a que la pobreza está relacionada con las distintas condiciones de insatisfacción y privación del ser humano. Por ejemplo, la capacidad adquisitiva o el gasto en consumo de las personas por debajo de un mínimo requerido, podría ser un criterio de medición. El no acceso de un hogar a un servicio básico de agua o de luz, las limitaciones en el acceso a los servicios de salud y educación, también podrían ser considerados como otros criterios de medición.

Las distintas situaciones de pobreza no se dan necesariamente de manera concurrente, es decir todas ellas a la vez, sino que en la vida real se presentan varias posibilidades.

Existe consenso entre los investigadores en que para la medición de la pobreza es necesario definir un concepto simple y observable, y para ello generalmente se parte

de la premisa de que existe pobreza en una sociedad cuando una o más personas muestran un nivel de bienestar inferior al mínimo necesario para la sobrevivencia.

Desde el punto de vista estadístico, el problema consiste entonces en definir una variable que refleje el bienestar, y en determinar el mínimo necesario para la sobrevivencia, en términos de esa variable. Los que estén por debajo de ese mínimo serán considerados como pobres y la proporción de ellos con respecto a la población total será la tasa de pobreza en la sociedad en estudio.

Para cuantificar la pobreza generalmente se consideran tres métodos de medición, internacionalmente reconocidos: el de la línea de pobreza, el de las necesidades básicas insatisfechas y el integrado, que combina las dos anteriores.

1.2.3.1 Método de la línea de pobreza

Es el método más utilizado internacionalmente, a pesar de sus limitaciones. Este utiliza el ingreso o el gasto de consumo como medida del bienestar, estableciéndose un valor per cápita de una canasta mínima de consumo necesario para la sobrevivencia, el cual permite la diferenciación de los niveles de pobreza.

La línea de pobreza extrema corresponde al valor per cápita de la canasta que contiene sólo rubros alimenticios. La línea de pobreza total comprende el valor per cápita de los rubros alimenticios y no alimenticios.

Bajo esta metodología son considerados pobres extremos quienes tienen ingresos o gastos per cápita por debajo del valor de la canasta mínima alimentaria. Pobres no extremos quienes tienen ingresos o gastos per cápita por arriba de la línea de pobreza extrema, pero por debajo de la línea de pobreza total; es decir, cuando pueden financiar el costo de una canasta mínima de alimentos pero no el costo de una canasta mínima total. Se considera no

pobres a quienes tienen ingresos o gastos per cápita por arriba de la línea de pobreza total.

El método de Línea de Pobreza, ya sea por ingreso o por consumo, proporciona un indicador de coyuntura sobre la situación de la pobreza y por lo tanto es sensible a los cambios de corto plazo en las condiciones económicas y sociales de un país.

Este es el método que se utilizó en el presente trabajo de investigación, a través de utilización del cuestionario del Progress Out Of Poverty o PPI, cuya metodología se detalla en el segundo capítulo.

1.2.3.1.1 Línea de pobreza de alimentos

Esta línea de pobreza tiene como nivel los 4.42 nuevos soles por persona por día, que por ser bastante bajo, solo permite la supervivencia de esta persona.

En el Perú el 6.2% de la población vive bajo esta línea de pobreza.

1.2.3.1.2 Línea de pobreza 100% nacional

La línea de pobreza 100% nacional posee un límite de 8.85 nuevos soles por día y persona. El 25.6% de la población en el Perú se encuentra por debajo de esta línea de pobreza.

1.2.3.1.3 Línea de pobreza 150% nacional

Esta línea de pobreza muestra como límite 12.82 nuevos soles por día por persona. Esta línea, a diferencia de las dos anteriores, incluye aspectos alimentarios y no alimentarios.

1.2.3.1.4 Línea de pobreza 200% nacional

La línea de pobreza 200% nacional posee un límite de 17.09 nuevos soles por día y persona. El 67.3% de la población en el Perú se encuentra por debajo de esta línea de pobreza.

1.2.3.1.5 Línea de pobreza USAID “Extrema”

Esta línea de pobreza muestra como límite 6.72 nuevos soles por día por persona. El 12.3% de la población en el Perú se encuentra debajo de esta. La presente, a diferencia de la primera línea de pobreza extrema, no es tan severa ya que incluye 2.30 nuevos soles más que la primera.

1.2.3.1.6 Línea de pobreza \$1.25 Internacional 2005 Puntos de Pobreza Anual (PPA)

La línea de pobreza \$ 1.25 internacional posee un límite de 2.37 nuevos soles por día y persona. El 0.4% de la población en el Perú se encuentra por debajo de esta línea de pobreza. Esta es la más severa de las líneas de medición.

1.2.3.1.7 Línea de pobreza \$2.50 Internacional 2005 PPA

Esta línea de pobreza tiene como nivel los 4.73 nuevos soles por persona por día, que por ser bastante bajo, solo permite la supervivencia de esta persona.

En el Perú el 5.8% de la población vive bajo esta línea de pobreza.

1.2.3.1.7 Línea de pobreza \$3.75 Internacional 2005 PPA

La línea de pobreza \$ 3.73 internacional posee un límite de 7.10 nuevos soles por día y persona. El 17% de la población en el Perú se encuentra por debajo de esta línea de pobreza.

Las cuatro primeras líneas de pobreza, presentadas previamente, han sido utilizadas en el presente estudio.

1.2.3.2 Método de las necesidades básicas insatisfechas

El método de medición de las Necesidades Básicas Insatisfechas toma en consideración un conjunto de indicadores relacionados con necesidades básicas estructurales (Vivienda, educación, salud, infraestructura pública, etc.) que se requiere para evaluar el bienestar individual.

Este conjunto de indicadores puede variar de país en país. A diferencia de la Línea de Pobreza este indicador se refiere a la evolución de la pobreza estructural.

La principal característica de este método es que no es sensible a los cambios de la coyuntura económica y por lo tanto ofrece una visión específica del comportamiento de la pobreza.

Con este método se considera población en pobreza a aquella que tiene al menos una necesidad básica insatisfecha (NBI) y como pobres extremos a los que presentan dos o más indicadores en esa situación.

1.2.3.3 Método integrado de medición de la pobreza

El tercer método, denominado Método Integrado de medición de la pobreza, combina los métodos de la línea de pobreza y necesidades básicas insatisfechas.

Con este método se clasifica a la población en los siguientes cuatro grupos:

- a) Pobres crónicos que son los grupos más vulnerables porque tienen al menos una NBI e ingresos o gastos por debajo de la línea de pobreza.
- b) Pobres recientes, es decir, aquellos que tienen sus necesidades básicas satisfechas pero que sus ingresos están por debajo de la línea de pobreza.
- c) Pobres inerciales, que son aquellos que tienen al menos una necesidad básica insatisfecha, pero sus ingresos o gastos están por encima de la línea de pobreza.
- d) Integrados socialmente, es decir los que no tienen necesidades básicas insatisfechas y sus gastos están por arriba de la línea de pobreza.

1.3 Microcréditos Y Pobreza

1.3.1 Influencia de los microcréditos en la pobreza

Romani Chocce ofrece una explicación acerca del impacto esperado del microcrédito en la pobreza, él habla de la “Cadena de Impacto” que describe de la siguiente manera:

“Estos servicios (microfinancieros) llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual lo lleva a aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades, y en las oportunidades económicas y sociales” (Romani Chocce, 2002: 4).

Según esta autora, la cadena de impacto descrita es útil para distinguir dos escuelas de pensamiento. La escuela de “beneficiarios”, que pretende medir el impacto de las Microfinanzas sobre los individuos y sobre los hogares, considerando que el impacto se mide distinguiendo quién y cómo se beneficia de las Microfinanzas. Y por otro lado la escuela de los “intermediarios”, que prefiere medir el impacto a través de los cambios en las instituciones financieras, incorporando conocimientos de sustentabilidad. De lo anterior, obtenemos que las unidades de medida en los estudios de impacto suelen ser el hogar, la microempresa o las instituciones que prestan servicios microfinancieros.

Los estudios de impacto de las Microfinanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico y otras de corte social, por ejemplo: Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, y hasta la reducción de la fertilidad, etc.

Se distinguen tres tipos de impacto de las Microfinanzas: Uno de carácter social, al aumentar los ingresos se reduce la pobreza y mejora la calidad de vida de las familias. El segundo, sobre el medio microempresarial, porque a él están especialmente dirigidas, para fomentar nuevas microempresas o para mejorar las que ya existen. Y el impacto en los mercados financieros, porque aumenta la oferta de productos y servicios financieros y expande el mercado de las entidades financieras.

Para muchos autores, entre ellos el profesor Muhammad Yunus, creador del Banco Grameen de Bangladesh y Premio Nobel de la Paz 2006, la inserción de la población de escasos ingresos al sistema financiero, principalmente a través del microcrédito, le ayuda a reducir la dependencia a programas de asistencia social y, aún mejor, reduce la dependencia de los prestamistas que cobran intereses a una tasa que le quita a las personas las ganancias de sus negocios, condenándolos a la supervivencia en condiciones de vida precarias.

Por argumentos como éste, a las Microfinanzas y en particular al microcrédito se le ha atribuido el poder de reducir la pobreza, pues al dejar de depender del prestamista de la calle, las ganancias de los micronegocios quedan en manos de sus dueños y no se convierten en intereses a la deuda. En la literatura no es difícil encontrar testimonios de personas que estando en situaciones muy precarias fueron usuarias de uno o varios microcréditos, para hacer crecer su negocio, aumentar sus ingresos y mejorar la calidad de vida.

El profesor Yunus también atribuye a las microfinanzas el beneficio de la inclusión, afirmando que hacer de las personas de menores ingresos sujetos de crédito, que significa darles confianza, constituye una estrategia de inclusión social. (Yunus, 1997: 131 y 269)

En diversos casos se destaca el papel del microcrédito otorgado para vivienda, salud y educación, como una forma de prevenir aquellos eventos que hacen más vulnerable a la población de escasos ingresos. En estos casos los créditos actúan como amortiguadores de los mencionados eventos, que muchas veces afectan la actividad económica. En este orden de ideas podría hablarse de un impacto directo cuando está dirigido a la satisfacción de necesidades básicas, y de un impacto indirecto cuando el microcrédito se otorga para el desarrollo de una actividad productiva que genera los ingresos necesarios y suficientes para que el usuario satisfaga sus necesidades.

Muchos autores se han esforzado en demostrar que el microcrédito sirve para combatir el desempleo y, por tanto, sus implicaciones sociales: Ya sea mediante el

autoempleo, que aporta los ingresos necesarios para satisfacer las necesidades básicas, o la generación de empleo por parte de microempresas que crecen. A esta surge la pregunta: El microcrédito ¿crea microempresarios o impacta a los que ya existen? De cualquier modo el impacto de las microfinanzas en general y del microcrédito en particular se amplifica en países como Colombia, Peru y otros en los que el sector microempresarial tiene un peso importante dentro de la economía.

Pero el alcance del microcrédito puede y debe, verse desde otro punto de vista: Ya no sólo en términos de reducción de la pobreza y aumento de calidad de vida, sino de bancarización. Si se toma ésta última como el porcentaje que representa la cartera de los bancos sobre el PIB de un país, y si se tiene en cuenta que las microfinanzas transforman las formas de operar de las entidades financieras que las ejecutan, estamos hablando de un fenómeno con implicaciones económicas y financieras. Y estamos hablando ya no sólo de un impacto microeconómico sino macroeconómico.

En la teoría económica siempre se ha tratado el acceso al crédito como una de las variables del crecimiento empresarial. Siendo así, el microcrédito promueve necesaria y directamente el desarrollo empresarial, microempresarial, y al hacerlo promueve el crecimiento y el desarrollo económico (Zarruk G., 2005: 34)

El microcrédito no es un fin en sí mismo. El profesor Muhammad Yunus, premio Nobel de la Paz 2006, afirma de forma radical que el gran objetivo del microcrédito es la erradicación total de la pobreza del planeta. Y en esta medida, importa saber si las experiencias de aplicación de la tecnología microcrediticia aportan evidencias de que dicho objetivo se está cumpliendo.

Una de las formas de reducir la pobreza es la generación de empleo. La importancia del estudio de las microfinanzas y de su impacto, entonces, radica no sólo en sus efectos sociales, sino en que, por lo menos en teoría, el acceso a los servicios microfinancieros promueve el crecimiento empresarial y, por tanto, el desarrollo económico.

Por lo anterior, a continuación se destacan los principales hallazgos de diferentes estudios de impacto de las microfinanzas, algunos de ellos expresados en cifras, y realizados en diferentes países, con el fin de soportar las afirmaciones teóricas sobre el impacto de los servicios microfinancieros o negarlas si es el caso, y sacar algunas conclusiones

Un reporte del Banco Mundial publicado en octubre de 2005, muestra una alta correlación entre el acceso a los servicios financieros y el ingreso, el acceso al crédito y a los servicios financieros relacionados, y estos pueden contribuir a la reducción de la pobreza.

Por otro lado un estudio similar llega a la conclusión de que las familias con acceso al crédito invierten y consumen más que aquellas sin acceso a éste. (Arce 2006:15).

Arce también afirma que el impacto de las microfinanzas es diferenciado entre niveles de ingreso, según los estudios más recientes y mejor diseñados. En la mayoría de los casos los menos pobres entre los pobres poseen habilidades y capacidades mayores que les permiten aprovechar mejor los recursos y los servicios microfinancieros.

Perú, India y Zimbawe

En enero de 2002 la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) promovió el estudio “Clientes en Contexto: Los Impactos de las Microfinanzas en Tres Países”. Éste incluyó los impactos a nivel de hogar, empresa e individuo, realizando encuestas a clientes y equiparando las respuestas con las de no clientes. Este estudio encontró que a raíz de las microfinanzas se presentaron aumentos en el nivel de ingreso de los hogares en India y Perú, mejoras en la vivienda en el caso de India, más matrículas en la escuela de niños varones en India y Zimbawe, menor participación del gasto en alimentos frente al gasto total en Perú e India, y mayor capacidad de enfrentar imprevistos en India. En los tres países se encontró que los clientes de los servicios microfinancieros eran más propensos que los no clientes a tener ahorros personales.

A nivel de empresa el estudio concluyó que no hubo impacto en los ingresos de la empresa para la que se destinaba, pero sí lo hubo en las empresas combinadas con el hogar en Perú e India.

También lo hubo en el ingreso total del sector informal en India, y en los activos de la empresa del cliente en Perú. La generación de empleo tuvo un impacto positivo en India y Perú. El estudio encontró que los préstamos otorgados para desarrollo empresarial son utilizados principalmente para aumentar el capital de trabajo, permitiendo tener inventarios más grandes y comprar materias primas e insumos a menores precios por unidad, con el fin de aumentar las ventas. También se encontró que con frecuencia los recursos otorgados para desarrollo empresarial se destinan para propósitos diferentes.

Con el propósito de contribuir a la reflexión sobre la heterogeneidad y los supuestos clave en el tema del impacto del crédito, el Instituto de Estudios Peruanos llevó a cabo el estudio “Las ONG y el Crédito para las Mujeres de Menores Ingresos: Debates sobre el Desarrollo”, basado en la percepción de las clientas sobre el crédito y en los cambios o continuidades que ellas han detectado en sus negocios y en las relaciones con sus familias y en sus localidades. Según la percepción de las beneficiarias, los recursos recibidos en microcrédito sirvieron en la mayoría de los casos para su negocio y su éxito redundó en su beneficio y el de sus familias.

Según este estudio, la percepción del impacto del microcrédito depende mucho de las expectativas de las clientas. Se observó que las beneficiarias que controlan los negocios dicen que gracias al microcrédito el negocio creció. Las que no lo hacen, porque el negocio es manejado por su esposo o sus hijos, reconocen en el crédito sólo una ayuda más. El estudio observó que cuando el componente de ahorro es incluido en el préstamo, éste puede utilizarse para situaciones de 8 emergencias, mejorar el hogar, y atender cuestiones que las mujeres no consideran como primordiales entre sus preferencias de gasto, como son su salud o el vestido.

Unos de los efectos colaterales del microcrédito son los que detectó este estudio: Que a raíz de la asociatividad propia de los modelos microcrediticios, las usuarias jóvenes o nuevas en el manejo de negocios dijeron haber aprendido de las socias mayores.

Algunas socias consiguieron crear redes para comercializar sus productos. Pero si las entidades microcrediticias que las congregan no tienen fuerza de cohesión, el impacto esperado se debilita. El impacto del microcrédito a través de estas entidades se queda corto si las instituciones que lo ofrecen no hacen seguimiento al préstamo acompañando muy de cerca los negocios de las usuarias. Es importante anotar que el impacto del microcrédito derivado de la asociatividad no siempre es positivo, pues la morosidad aumenta cuando a las clientas les toca incorporar en los programas a personas casi desconocidas para ajustar el número mínimo de socias que se requiere para el otorgamiento del crédito.

La autora de este estudio apoya la tesis de quienes afirman que el impacto positivo del microcrédito se debe menos al crédito y más al tipo de usuario, si es urbano o rural, al tipo de negocio, e incluso a los servicios conexos del microcrédito, como la asociatividad o la formación de las usuarias. La autora afirma que el repago no es alto por el modelo microcrediticio en sí mismo sino más por la estrecha relación que se genera entre las clientes y la organización microfinanciera. Según el estudio, los programas que incluyen monitoreo y servicios no financieros tienen un impacto más positivo que aquellos que no los tienen.

Este estudio no encontró evidencia de relación directa entre el crédito y el empoderamiento de las mujeres beneficiarias. El empoderamiento de la mujer, tan mencionado por los defensores del impacto del microcrédito, es uno de los efectos positivos del mismo dependiendo de la cultura, pues hay comunidades donde los esposos y los hijos toman las decisiones sobre el uso del préstamo a pesar de que sea la mujer la receptora del mismo. El impacto también depende de los fines a los que están orientadas las organizaciones que operan los servicios microfinancieros, pues algunas están mucho más enfocadas en promover el desarrollo empresarial y microfinanciero que otras.

Brasil y Chile

En mayo de 2002 se publicó el “Estudio de Programas de Microcrédito en Brasil y Chile” cuyo objetivo era determinar el impacto de los programas de microcrédito sobre los usuarios y sobre la economía en estos dos países. Para poder comparar el efecto del microcrédito sobre los ingresos de los microempresarios, el estudio utilizó un grupo de control. El autor de este estudio afirma que en el caso de estos dos países, los programas de microcrédito no están apuntando a la parte más pobre de la población y pareciera que los bancos comerciales y las ONG dedicadas al microcrédito no tienen mayor diferencia de un banco tradicional.

No obstante lo anterior, el microcrédito está teniendo un impacto altamente positivo en el grupo al que está sirviendo, dado que la distribución de ingresos de los microempresarios es superior a la de los grupos de control y muy superior a la de toda la población. Esto apoya la afirmación repetida en estudios recientes de que el impacto del microcrédito es mayor a medida que los beneficiarios se alejan de la línea de pobreza.

No sorprende, entonces, que el impacto del microcrédito haya sido evaluado positivamente por más del 97% de los usuarios del mismo a través de bancos de ambos países y por más del 85% de usuarios de microcrédito a través de ONGs. La razón de esta positiva evaluación fue que el microcrédito les permitió tener capital de trabajo y su costo fue barato. En el caso de Brasil los beneficiarios agregaron que les había permitido incrementar el tamaño de su negocio.

En la última parte, este estudio sugiere que el programa de microcrédito ha dejado por fuera a una importante proporción de la población laboral especialmente en el rango de edad más joven donde la pobreza y el desempleo son mayores.

El estudio “Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile”, se propuso medir el impacto del microcrédito en los microempresarios clientes de una institución financiera y sus hogares. Fueron encuestados 56 microempresarios. Según los primeros resultados arrojados por este

estudio, a raíz de la obtención del microcrédito, los microempresarios no contrataron más empleados y el 71% de ellos tampoco incrementó la remuneración a los que ya tenían. En cambio, en activos fijos sí se notó un significativo aumento, pues hubo un fuerte incremento en herramientas y equipos que adquirieron con la esperanza de aumentar la producción y por ende las ventas. De los 56 entrevistados solo 21 dijeron haber logrado este propósito, 25 dijeron que sus ventas continuaron igual.

La mayoría de entrevistados manifestó no haber incrementado sustancialmente los gastos del hogar después de la obtención del préstamo, pero sí declararon haber adquirido electrodomésticos durante el último año. El estudio indagó por la opinión de los microempresarios respecto de su situación financiera a raíz del microcrédito. El 100% manifestó que el impacto fue positivo porque les permitió tener más capital de trabajo, activos e insumos. Pero no mencionaron que les hubiera permitido contratar más personal o expandir el negocio. Para estos microempresarios el microcrédito no contribuyó a elevar sus ingresos pero sí a mantener su negocio. Por ello el estudio concluye que el microcrédito es más una herramienta de subsistencia de los negocios.

España

La Fundación Laboral Women World Bank (WWB) realizó un estudio en España con 84 mujeres beneficiarias para averiguar si la puesta en marcha de sus negocios con los recursos de microcrédito mejoró su calidad de vida. De estas 84, 68 tenían su negocio funcionando al momento del estudio. La fundación comenzó haciendo una comparación entre expectativas y realidad del microcrédito en diferentes aspectos. Se encontró con que una de cada 3 mujeres esperaba mudarse, comprar casa o hacer mejoras en su vivienda, pero solo un 18% lo consiguió.

En cambio, el ahorro superó las expectativas, pues se esperaba que el 24% de las entrevistadas manifestara tener ahorros y el porcentaje real fue de 29%. No obstante, solo un 9% de las mujeres que no ahorran empezó a hacerlo a raíz de la obtención del microcrédito.

Al momento del estudio el 59% de las entrevistadas pensaba que gracias al impulso del microcrédito y a la marcha de su negocio ya había alcanzado la renta familiar mínima que necesitaba. El estudio arrojó una disminución de 10 puntos en el porcentaje de hogares con dificultad en pagar las comidas. En cuanto a la capacidad de compra el 36% de las empresarias considera que ha bajado porque no consiguen sacarle al negocio el dinero suficiente y siguen dependiendo de familiares o amigos. Para un 22% esta capacidad ha aumentado mucho, según su propia percepción.

Después de participar en el programa de microcréditos, el 43% de las mujeres opina que su capacidad de acceso a financiación ha aumentado mientras que igual porcentaje piensa que sigue igual. Así mismo, el 56% piensa que su capacidad de negociar con bancos ha aumentado mientras que el 28% dice que permanece igual. Estas mujeres dicen que se sienten más seguras en una negociación bancaria por tener más conocimiento en el tema. El 80% dice que mejoró su capacidad de negociación con proveedores después de acceder al microcrédito. Por encima de la mejora material que significó obtener un microcrédito, el 72% de las usuarias valoró más la mejora psicológica. En este tipo de mejora el elemento más valorado fue la posibilidad de tener una ocupación propia para no depender de nadie y trabajar por sí mismas.

El 97% de las entrevistadas afirma que no se arrepiente de optar por el autoempleo, permitido por el microcrédito, a pesar de que el 38% reconoce que su capacidad para compaginar el nuevo trabajo con la familia ha disminuido. El 85% de las mujeres afirman que el microcrédito y la creación de su negocio les han dado más seguridad en sí mismas por lo que se sienten capaces de enfrentar el futuro. Dado este contexto, podría hablarse de que el impacto del microcrédito ha sido psicológico en un primer momento y económico en segunda instancia.

Aunque muchos de estos cambios reseñados se dieron gracias al negocio abierto por las entrevistadas, el estudio del WWB afirma que la apertura del mismo dependió de la recepción del microcrédito. Como en el caso de Ruanda, que se verá más adelante, el microcrédito surte un impacto negativo cuando hay cierre del negocio porque no hay

de dónde generar los ingresos para seguir pagando las cuotas. Uno de los motivos de cierre son las enfermedades, por ello la importancia de que existan servicios microfinancieros como los seguros asociados al microcrédito.

En sus conclusiones, este estudio destaca que el microcrédito es un buen método de lucha contra el desempleo. Según cálculos propios del estudio, cada microcrédito ha permitido la creación de 13 dos puestos de trabajo. En general, el 70% de las empresarias afirma que su calidad de vida ha mejorado desde que recibió el microcrédito y pudo abrir su negocio.

Ruanda

El Comité Internacional de la Cruz Roja es la entidad que opera este tipo de intervenciones microcrediticias y a su vez la que realizó el estudio que obtuvo los siguientes resultados: La mayoría de entrevistados dijo que gracias al proyecto de microfinanzas tienen mayor capacidad para hacer frente a gastos no alimenticios como educación, salud, vestuario, e incluso para hacer ciertas inversiones. Las familias beneficiarias realizaron un 19% más de compras de ropa que sus familias vecinas en el periodo de un año.

El número de beneficiarios de microcrédito que hizo mejoras en su vivienda dobla el número de no beneficiarios que hizo lo mismo. Un 53% de los beneficiarios hizo frente a los gastos escolares de sus hijos, mientras que entre los no beneficiarios solo lo hizo un 20%. Acceden a la educación secundaria los hijos del 27% de los beneficiarios, frente a un 13% de los no beneficiarios.

El 63% de los receptores de microcrédito dijo que su situación económica había mejorado o seguía igual, e igual porcentaje de los no beneficiarios dijo que ha empeorado. El 100% de los usuarios considera que su situación es mejor respecto a la de los no usuarios. Algunos campesinos percibieron un impacto negativo al tener que pagar la deuda independientemente de los resultados de su actividad agrícola, a veces adversos.

En otros casos el microcrédito sirvió para comprar ganado, y así disponer de más estiércol para abonar los campos de cultivo y mejorar la productividad agrícola.

El estudio también develó que trabajar en asociación, como lo ha exigido el modelo microcrediticio, les ha permitido a los beneficiarios conocerse más y gracias a ello mejorar las relaciones entre sí, después del clima de sospecha y desconfianza mutua que dejó la violencia entre 1990 y 1994 en Ruanda. También afirman que gracias al microcrédito la gente ahora tiene más propiedades, y cuando eran más pobres proliferaban los robos, la inseguridad y la desconfianza.

Según la concepción africana de la pobreza, una persona pobre no es la que consume menos de uno o dos dólares diarios sino la que no tiene nadie en quién apoyarse (Ballesteros García, 2005: 30). De manera que con los esquemas asociativos del microcrédito y con la confianza que han ido generando, se ha reducido la pobreza en el sentido africano del término. El proyecto ha permitido que cientos de familias retornaran a la zona de conflicto, una vez terminado éste, para volver cultivar y tener ganado, que es un símbolo de riqueza en este país.

Las autoridades entrevistadas agregan que el programa está cambiando la actitud pasiva de la población acostumbrada a recibir donaciones y ayuda externa sin hacer ningún esfuerzo a cambio, al punto que cuando necesitan recursos ya no los solicitan en forma de donaciones sino de nuevos créditos para mejorar sus actividades productivas. De este modo se fomenta la responsabilidad de los ruandeses sobre su propia nación y su propio futuro.

Un análisis de costos En la literatura mexicana existe un interesante estudio llamado “Lo Macro de lo Micro: El Impacto Social y el Costo-Beneficio del Microfinanciamiento en México”. Con el propósito de estimar el impacto de la política de microfinanciamiento sobre el empleo, el ingreso y la pobreza, el informe empieza justificando la existencia y la importancia de estudiar el impacto de los programas de microcrédito, en el contexto de una necesidad imperiosa de generar fuentes de empleo, dado que las tasas esperadas de crecimiento de la población

económicamente activa han sido mayores que las tasas esperadas de crecimiento económico.

El estudio se basó en una encuesta hecha a clientes de dos entidades: El Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR), dirigido a mujeres del medio rural que conforman grupos solidarios y el PRONAFIM, que opera principalmente en zonas urbanas, donde los vínculos entre los clientes son más débiles, por lo que en este caso el esquema microfinanciero no implica la conformación de grupos. El autor afirma que el primero está dirigido a personas en situación de pobreza extrema, mientras que el segundo lo está a personas en pobreza moderada.

La encuesta arrojó que por cada cien beneficiarios del FOMMUR se creaban 37 autoempleos, y por igual número en el PRONAFIM se autoemplean 28 personas. Los empleadores contratan a 1.78 personas en el primer caso y a 2.6 en el segundo. Entre 2001 y 2004 los dos programas 15 crearon 344.637 autoempleos y 499.320 empleos indirectos, es decir, casi 211.000 empleos al año. O sea que la tasa de generación de empleos supera con mucho el crecimiento de la población económicamente activa. De seguir la tendencia, la política de microcréditos podría atender el 20% de los nuevos requerimientos de puestos laborales.

En cuanto al impacto en el ingreso, el estudio señala que los beneficiarios del PRONAFIM incrementaron sus ingresos mensuales un 65% desde que establecieron relaciones con el programa y sus remuneraciones en 2004 fueron 46% superiores a las del grupo de control conformado por no beneficiarios del programa. Las socias del FOMMUR experimentaron aumentos en su ingreso del 46% respecto a su situación antes de ingresar al programa, y del 53% respecto al grupo de control.

En materia de pobreza, el estudio encontró que dos años después de pertenecer al programa de microcrédito, entre las socias del FOMMUR, la incidencia de la pobreza de capacidades se redujo en un 27%, la pobreza patrimonial en un 23% y la alimentaria en un 10%. El hecho de que a mayor nivel de pobreza menor sea la reducción de la misma, sugiere y apoya la tesis de que quienes viven la pobreza en condiciones menos severas tienen un mayor potencial para aprovechar los beneficios

del microcrédito. Simultáneamente, la acción del PRONAFIM atiende un público que generalmente es descuidado por la política social: La población en pobreza moderada, y que por ello permanece en alto riesgo de engrosar la población en pobreza extrema.

Existe una evidencia creciente de que crecimiento económico y alivio de la pobreza van de la mano (PNUD, 1996). El Informe sobre Desarrollo Humano define la pobreza no sólo como una falta de ingreso, sino que también introduce también el término pobreza de capacidad, que se concretará en el índice de pobreza humana (IPH) siendo una relación coherente con el índice de desarrollo humano (IDH) (PNUD, 1997). En éste se especifican tres capacidades básicas: supervivencia, conocimientos y aprovisionamiento económico general.

El papel de los sistemas financieros en el alivio de la pobreza de ingreso es probablemente más directo en el corto plazo que el alivio de la pobreza de capacidad. Esto ocurre porque las finanzas están más claramente relacionadas con actividades ligadas a la generación de renta. Los componentes de la pobreza de capacidad requieren generalmente plazos más largos y mayores requerimientos de infraestructura, especialmente por lo que respecta a salud y educación.

Dos posturas principales han surgido con respecto al microcrédito y la reducción de la pobreza: el enfoque del sistema financiero y el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza.

La experiencia de la AOD española para el enfoque del sistema financiero, también conocido como enfoque de la generación de renta, la meta de los microcréditos es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente a las más pobres, sino a nichos del mercado desatendidos. No hay ninguna justificación para los subsidios, y se considera que las ONGD desempeñan un papel secundario en el mercado de los microcréditos. Se hace hincapié en la sostenibilidad financiera porque la existencia de instituciones de microfinanzas sostenibles implica la posibilidad de extender las operaciones en el futuro. Por último,

para muchos de los proponentes del enfoque de sistemas financieros, el crédito no es el instrumento más importante para reducir la pobreza.

Según el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, o enfoque del nuevo minimalismo, las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas. De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. Como la meta global es reducir la pobreza, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales.

Podrían necesitarse fondos de donantes y subsidios porque la disponibilidad de fondos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres.

Mientras que el enfoque de sistemas financieros considera que los servicios financieros son el objetivo principal de las instituciones de microfinanzas, el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza considera dichos servicios como un medio para alcanzar el fin de reducir la pobreza.

1.3.2 Aportes de Muhammad Yunus y el Banco Grameen

El Banco de Grameen fue el pionero ofreciendo créditos a los pobres del campo. Sus clientes son personas que no pueden ofrecer una garantía o colateral para los préstamos. Sin embargo, sus tasas de repago son muy elevadas. Asimismo, se ha demostrado que en un país con altos índices de marginación es posible que los pobres utilicen productivamente el crédito.

Muhammad Yunus se dio cuenta que los pobres de su país necesitaban de créditos baratos y que la banca comercial exigía colateral por los recursos, analizó la mejor forma de brindarles la oportunidad de financiamiento. Ésta consistió en conseguirlo por medio de personas con mayores ingresos que posteriormente prestaran los recursos a los pobres. Experimentó con él mismo y se sorprendió de la tasa de repago, por lo que

finalmente su idea evolucionó y fundó un banco del cual, originalmente, el gobierno de Bangladesh poseía un 60 por ciento y los deudores el resto.

En el esquema del banco se fomenta el ahorro y, además, los deudores pueden ser propietarios de una acción pagando tres dólares lo que busca proteger en un futuro a sus familias. Hoy en día, los pobres de Bangladesh han ahorrado 108 millones de dólares cuando en 1983 no ahorraban un centavo. Además, son dueños de 92 por ciento del banco y tienen la facultad de elegir a 9 de los 12 directores de dicha institución. El resto lo posee el gobierno de Bangladesh. Una parte de las modestas ganancias del banco se reparten a todos los accionistas y otra se destina al Fondo para Incobrables.

El Fondo Internacional de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Agricultura (IFAD) otorgó a Grameen 3.4 millones de dólares como primer préstamo.

Posteriormente, ha recibido soporte financiero de agencias de Noruega, Suecia, Canadá, Alemania y los Estados Unidos. Todos los préstamos se dan a través del Gobierno de Bangladesh. IFAD cobra un cargo de 1 por ciento sobre el préstamo por concepto de sus servicios. Otras agencias otorgan sus fondos sin intereses, los cuales a su vez el gobierno presta a Grameen a una tasa de 2 por ciento anual. Grameen invierte sus recursos en un Fideicomiso instituido en Australia, que paga un interés por encima de los que ofrecen los principales bancos de aquel país en depósitos a plazo.

El préstamo promedio del banco a cada persona es de 75 dólares a una tasa de interés simple de 20 por ciento al año comparado con tasas de interés compuesto de la banca comercial de alrededor de 14.5%. El principal se paga primero. Por ejemplo, el deudor de 2,500 Takas (62.5 dólares) típicamente paga 50 Takas (1.25 dólares) durante 50 semanas; el interés calculado semanalmente sobre el principal disminuido se paga hasta el final (tasa efectiva del 11% aproximadamente).

Los montos de los créditos son bajos pero suficientes para financiar actividades como transporte, el tratamiento del arroz, reparaciones mecánicas, compra de semillas,

animales, ropa, herramientas, y producción de cal, vajillas, tejidos y utensilios, entre otros.

La institución también otorga préstamos para vivienda, de los que se han otorgado más de 350,000 créditos de 300 dólares con los cuales se pueden construir casas pequeñas pero funcionales con una arquitectura que ha recibido premios como el de la prestigiada Fundación Aga Khan con base en Suiza. La tasa de interés sobre estos recursos es de 8 por ciento y se subsidia mediante las ganancias obtenidas por los micropréstamos de capital. Una familia califica para este tipo de crédito siempre y cuando la tierra donde se construya la vivienda este a nombre de la mujer de la familia.

Los posibles deudores forman grupos de cinco, cuyos miembros viven en la misma comunidad. Ellos mismos junto con un oficial del banco aprueban o no algún préstamo. La familiaridad entre ellos da transparencia, garantizando que a quienes se les otorgan recursos dentro del grupo son los que más los necesitan.

El modo de operación del banco se describe a continuación. Una unidad del banco se establece en una zona de tal forma que pueda cubrir hasta veintidós comunidades. Cada unidad se compondrá de un administrador de campo y un grupo de trabajadores del banco. Estos empiezan visitando a las comunidades para que se familiaricen mutuamente, se identifiquen clientes potenciales y se explique el propósito, funciones y forma de operación del banco. En una primera etapa se forman los grupos de cinco personas de las cuales sólo dos son elegibles y pueden recibir un préstamo. El desempeño del grupo es observado durante un mes para supervisar que se cumplan las reglas de la institución.

Únicamente en el caso de que los dos primeros deudores cumplan con sus obligaciones y paguen el principal e intereses dentro del plazo de 50 semanas después de otorgado el crédito, los otros miembros del grupo podrán también ser elegibles para un préstamo.

Revisemos un caso típico: Sahera Khatun, de 25 años, con un niño de seis meses recibe un préstamo a través de una sucursal de Grameen en Gazipur-Sripur, a 95 kilómetros de la capital de aquel país. Se le otorgan 2,375 Takas (59.38 dólares) de 2,500 (62.5 dólares). La diferencia constituye el 5 por ciento de contribución para un Fondo Grupal y una Taka adicional por semana para su fondo de emergencias individual. Se espera que el préstamo se pague en un año.

Un ejemplo adicional termina de ilustrar la idea fundamental del programa de microcréditos. El primer préstamo se dio de manera informal a una mujer que obtenía en promedio dos centavos diarios por la venta de taburetes de bambú. Esta mujer no podía comprar el bambú necesario para fabricarlos porque costaba veinte centavos y entonces conseguía el material con la condición de que el producto de su trabajo se lo vendería a su dueño al precio que éste fijara. Lo mismo les sucedía a otras 42 personas en la comunidad de aquella mujer. Así se prestó un total de 27 dólares para que estas personas pudieran comprar el bambú y vender sus taburetes directamente al distribuidor o inclusive a consumidores finales.

La experiencia ha demostrado que entre cinco y nueve pequeños préstamos sucesivos y mucho trabajo son suficientes para que las personas rebasen la línea de pobreza. En el proceso el deudor construye una base sólida de auto empleo que muchas veces incorpora a toda la familia en un micronegocio familiar.

Los casos de problemas de pago han sido ocasionados principalmente por enfermedades crónicas o daños por inundaciones severas. Esto ha hecho necesario el involucramiento del banco para que el gobierno de Bangladesh ayude a financiar programas de salud básica. Cabe destacar que la institución no sigue acción legal contra los beneficiarios que no pagan.

El porcentaje de pérdidas para el banco es de 2 por ciento mientras que los bancos comerciales que prestan a personas de buena posición económica se enfrentan a una tasa de 80 por ciento. El profesor Yanus atribuye ese desempeño de repago a la valoración tan grande que dan los pobres a los recursos que obtienen. Sin embargo, el hecho de que se presta a mujeres y no a hombres, principalmente (94 por ciento),

hace una gran diferencia porque ellas al estar tan cerca de las necesidades de sus hijos, utilizan mejor el dinero para beneficio del hogar.

Un reporte del Banco Mundial afirma que un tercio de los deudores están cerca de cruzar la línea de pobreza, otro tercio la han rebasado y el último tercio sigue aumentando sus niveles de ingreso y bienestar. Otros reportes de ésta y otras instituciones muestran que la población de las comunidades que se han beneficiado muestra reducciones en su tasa de natalidad, mejoras en su alimentación y, consecuentemente, en su salud a pesar de que no se ha aplicado una acción específica orientada a lograr esos objetivos. Esto se atribuye a que cuando la gente comienza a tomar sus propias decisiones y las mujeres se involucran más activamente en la obtención del ingreso familiar, cambian su percepción sobre la natalidad y otros aspectos del bienestar. Así, los indicadores de vivienda, nutrición, sanidad e ingreso de esas comunidades superan a cualquier otra.

Aún en una sociedad industrializada se están replicando casos como el de Grameen. Los créditos a los pobres son un mercado insatisfecho por la banca tradicional en todo el mundo por lo que las nuevas instituciones pueden proveer este servicio recuperando costos e inclusive obteniendo ganancias. Las personas piden prestado e invierten en cualquier cosa formando un micronegocio porque existen muchos faltantes o huecos en los mercados existentes que pueden ser llenados por gente pobre con iniciativa.

A través de este programa de créditos, se ha creado una nueva economía rural con medio millón de dólares circulando entre los pobres. Sin embargo, se debe de avanzar aún más porque el dinero cambia de manos muy rápidamente generándose una ilusión monetaria. Por esta razón, dentro del banco se creó la Unidad de Estudios, Innovación, Desarrollo y Experimentación. Su principal propósito es la integración paulatina de la economía de los pobres a la nacional.

En suma, basándose en su experiencia, el banco cree firmemente que los pobres tienen la capacidad de generar riqueza y que no carecen de ideas o capacidad. Muchas veces se piensa que lo primero que hay que hacer con los pobres después de

proveerlos de servicios básicos, es enseñarles algún oficio o mejorar su capacitación, sin embargo, en Bangladesh se ha probado que es una creencia errónea puesto que pueden generar ingreso con los conocimientos adquiridos a lo largo de su vida.

El acceso al capital les permite revalorarse, explorar su potencial y valerse por sí mismos. En este sentido, esquemas similares se han reproducido con éxito en países tan diversos como Kenya, Etiopía, Sri Lanka, Las Filipinas, Estados Unidos y Malasia, entre otras naciones.



CAPITULO II: ASPECTOS METODOLÓGICOS

2.1 Tipo de Investigación

Este es un estudio de tipo explicativo, ya que explica si los microcréditos colocados por Caja Rural Los Andes han contribuido al alivio de la pobreza de los productores agropecuarios de la Provincia de Puno.

2.2 Técnicas e Instrumentos

Técnicas e instrumentos de las variables

VARIABLE	TÉCNICA	INSTRUMENTO
INDEPENDIENTE:	Análisis documental o análisis de contenido	Ficha de registro
DEPENDIENTE	Encuesta	Cuestionario PPI (Progress out of poverty) Perú.

Fuente: Elaboración propia

2.3 Instrumentos

Las fichas de registro se llenaron con información proveniente de cada uno de los reportes e informes de los productores agropecuarios de clientes de Caja Rural Los Andes.

Los cuestionarios se aplicaron a través de los encuestadores en cada distrito de la Provincia de Puno donde opera Caja Rural Los Andes.

Los datos recolectados junto con la información proveniente de la base de datos de la compañía fueron procesados y sistematizados, de acuerdo a las necesidades de la investigación, en un programa Excel propuesto por el PPI, para no alterar la metodología y los resultados.

2.3.1 Progress Out Of Poverty (PPI)

El Progress out of Poverty Index® (PPI®) es una herramienta para la medición de la pobreza para organizaciones y negocios que tienen la misión de servir a los pobres. El PPI es estadísticamente sólido, y sin embargo, es fácil de usar: las respuestas a las 10 preguntas acerca de las características y propiedad de bienes de un hogar se puntúan para calcular la probabilidad de que el hogar esté viviendo por debajo de la línea de pobreza o por encima de la misma sólo por un pequeño margen.

Con el PPI, las organizaciones pueden identificar los clientes o empleados con mayores posibilidades de ser pobres o vulnerables a la pobreza, integrando datos de pobreza objetivos dentro de sus evaluaciones y tomas de decisiones estratégicas.

Gracias al PPI se puede, entre otras cosas:

- **Medir** el alcance de la pobreza (es decir, la porción de clientes o empleados que viven por debajo de la línea de pobreza o que son vulnerables a la misma)
- **Evaluar** el rendimiento de la intervención entre los pobres y los más pobres
- **Mantener** un registro de los niveles de pobreza a lo largo del tiempo.

2.3.1.1 Funcionamiento del PPI

El PPI posee una tarjeta de puntaje PPI que ha sido desarrollada para el país en el que se opera; hay 45 PPI que fueron desarrollados para 45 países. Hay dos pasos para usar el PPI y determinar el nivel de pobreza de una persona.

- *La encuesta y el puntaje:* La encuesta de PPI contiene 10 preguntas verificables que un agente de campo puede hacerle a sus clientes en 5 a 10 minutos. Las preguntas son simples: “¿Con qué material está hecho su techo? ¿Cuántos de sus hijos están en la escuela?” El encuestado elige una respuesta entre varias opciones. El administrador del PPI hace las preguntas de la encuesta en forma consistente entre todos los clientes y según lo indicado por la Fundación Grameen para mantener la exactitud. Cada respuesta recibe un valor, y el valor total de todas las respuestas es el puntaje PPI del encuestado.
- *Tabla de referencia de probabilidades de pobreza:* El administrador del PPI usa la tabla de referencia de PPI para convertir el puntaje de PPI en una posibilidad de que el hogar del encuestado esté viviendo por debajo de la línea de pobreza. La tabla de referencia permite que el administrador del PPI determine la probabilidad de que el hogar esté viviendo por debajo de varias líneas de pobreza nacionales e internacionales.

2.3.1.2 Metodología y consistencia estadística del PPI

El desarrollo y la actualización de cada PPI están coordinados por la Fundación Grameen e incluyen el aporte de varios grupos de interés. La Fundación Grameen evalúa en campo todos los PPI y crea documentación de apoyo al servicio de la transparencia. La metodología

estadística fue diseñada y es llevada a cabo por Mark Schreiner de Microfinance Risk Management, L.L.C.

Las preguntas, respuestas y valores de la tarjeta de puntaje PPI y de la tabla de referencia se derivan de la encuesta nacional más reciente de ingresos o gastos de hogar. En el caso del Perú se toma encuesta la encuesta de la ENAHO. Estas encuestas suelen contener entre 200 y 1000 preguntas. De éstas, diez preguntas se derivan a la PPI Tarjeta de Puntaje, basándose en un equilibrio de los siguientes criterios:

- La pregunta tiene una fuerte correlación con la pobreza, por ejemplo, hay una relevancia estadística de que los hogares que respondieron la pregunta de una determinada forma estén por debajo de la línea de pobreza.
Ejemplo: “¿Cuál es el nivel de educación obtenido por su cabeza de familia?”
- La pregunta no es de recopilación costosa, es fácil contestarla rápidamente y puede verificarse fácilmente.
Ejemplo: “¿De qué material está hecho el techo de la residencia?”
- La pregunta está sujeta a cambiar con el tiempo si cambian los niveles de pobreza.
Ejemplo: “¿La familia tiene una motocicleta o un auto?”

Luego de elegirse las preguntas de la tarjeta de puntaje, el sistema de medición se desarrolla de manera que el puntaje más bajo posible sea 0 (la mayor probabilidad de pobreza) y el más alto sea 100 (la menor probabilidad de pobreza).

Cada nuevo PPI se testea en campo para evaluar su exactitud y facilidad de uso. La Fundación Grameen documenta el resultado del proceso de testeo.

2.3.1.3 Método de cálculo

La base de datos de la muestra, compuesta por las respuestas al cuestionario PPI y preguntas adicionales como el monto y cantidad de veces del microcrédito, se introducen a la herramienta de procesamiento de datos del PPI cuyo nombre es PPI Intake Tool. Luego de procesar estos datos y configurar esta herramienta, se obtendrá la puntuación PPI de cada cliente y con ella se tendrá la probabilidad de que este se ubique debajo de una determinada línea de pobreza.

El PPI se utiliza en organizaciones que necesiten identificar a los clientes o empleados con mayores posibilidades de ser pobres o vulnerables a la pobreza, y también para monitorear si un programa de microcréditos ayuda a estos clientes o trabajadores a superar su condición de pobreza en un horizonte de tiempo determinado.

2.4 Campo De Verificación

2.4.1 Ámbito

Ámbito geográfico: Provincia de Puno

Ámbito funcional: 15 distritos de la Provincia de Puno: Puno, Acora, Amantani, Atuncolla, Capachica, Chucuito, Coata, Huata, Mañazo, Paucarcolla, Pichacani (Laraqueri), Plateria, San Antonio (San Antonio De Esquilache), Tiquillaca, Vilque.

Estos 15 distritos son los estratos con los que se realizó la investigación.

2.5 Temporalidad:

El estudio se realizó en un horizonte temporal de 05 años, que contemplan desde Marzo 2007 hasta Marzo 2012.

La recopilación de la información se hizo en dos etapas: la primera con clientes que ingresaron desde marzo a diciembre del 2007 y la segunda, con los mismos clientes de la primera etapa pero después de haber recibido uno o más créditos, y fueron evaluados en marzo 2012.

2.6 Unidades De Estudio:

El PPI posee una herramienta de cálculo de muestra, que posee la consistencia estadística necesaria aceptada a nivel mundial y fue probada por el Banco Grameen y las diferentes instituciones que han utilizado esta herramienta internacionalmente.

Para realizar este estudio, de acuerdo a los parámetros dados por los proveedores del PPI, se utilizó este calculador de muestra, que es único para cada país y está diseñado para ser utilizado con dos propósitos específicos:

- Calcular el nivel e intervalo de confianza para los resultados de una muestra que ya ha sido recolectada o se piensa recolectar.
- Determinar un tamaño de muestra basado en el nivel e intervalo de confianza deseados para la muestra.

En cuanto al segundo propósito, no existe como tal un “buen” o “correcto” tamaño de muestra, por lo tanto para esta investigación se trabajó con un nivel de confianza de 95% y un intervalo de confianza de 5%.

Para obtener el tamaño de muestra se eligieron: la línea de pobreza, el nivel de confianza, el intervalo de confianza y la población, estos datos fueron introducidos en la siguiente ecuación:

$$n = N \cdot \left(\frac{z^2 \cdot \alpha^2 \cdot p \cdot (1-p)}{z^2 \cdot \alpha^2 \cdot p \cdot (1-p) + c^2 \cdot (N-1)} \right)$$

Esta fórmula se diferencia de la fórmula estándar de la mayoría de libros de estadística porque es específica para el PPI y contiene la variable alfa. Asimismo, toma en cuenta el hecho de que el PPI es utilizado para determinar las tasas de pobreza estimadas a través de un método de medición indirecta de indicadores sustitutos o "proxy" extraídos de una encuesta separada subyacente, como la encuesta nacional de gastos de los hogares. En otras palabras, el PPI no mide directamente los ingresos o los gastos como lo hace la encuesta original y por lo tanto requiere de un paso adicional para determinar los niveles e intervalos de confianza de los resultados basados en muestras.

Este paso adicional está dado en la fórmula con la variable "alfa." Alfa es específica para cada país y línea de pobreza utilizada. Dado este paso adicional, si la fórmula estándar es utilizada para determinar el tamaño de la muestra del PPI, los niveles e intervalos de confianza no serán tan precisos como cuando se sí se utiliza la fórmula.

Esta fórmula específica para el PPI, así como la variable alfa, fue determinada por Mark Schreiner de Microfinance Risk Management, LLC.

En este estudio se trabajó con:

(a) Universo: 3 689 clientes

(b) Muestra: 329 clientes

Donde:

n = Tamaño de la muestra.

N = Tamaño de la población

Z = Estadístico que prueba al 95% de confianza

Factor Alfa (α) = Para las estimaciones de las tasas de pobreza, el factor alfa es el intervalo de confianza para el PPI dividido por el intervalo de confianza de la medición directa (por ejemplo, en la encuesta nacional). Si el factor alfa es menor que 1, significa que el PPI es más preciso que la medición directa. En otras palabras, para un tamaño de muestra y un nivel de confianza determinado, la estimación del PPI tendrá un intervalo de confianza más estrecho.

Valor P (p) = Es la proporción de hogares bajo la línea de la pobreza en la muestra. La muestra en este caso es la encuesta nacional por lo que utilizaremos las tasas a nivel nacional de pobreza de hogares.

Intervalo de Confianza (c) = mide la precisión con que una muestra representa a toda una población. Se trata de un intervalo en el que un determinado parámetro se encuentra. Por ejemplo, utilizando esta herramienta, seleccionando un intervalo de confianza de $+ / - 3\%$, los resultados de toda una encuesta con un (n) número de muestras dará un resultado que representa a toda la población dentro de un intervalo de 6% . Un intervalo de confianza estrecho como de un $+ / - 1\%$ requiere una muestra más grande (n) que un intervalo de confianza más amplio, como de un $+ / - 4\%$. Por lo tanto, los intervalos de confianza más estrechos, a fin de producir resultados más exactos, requieren más muestras.

En cuanto a la distribución de la muestra esta es proporcional. El tipo de muestreo fue aleatorio estratificado. La estratificación se dio debido a que existen 15 distritos dentro de la provincia de Puno, entonces se dividió la muestra proporcionalmente a la cantidad de población estudiada en cada provincia.

Debido a que este estudio esta estratificado en 15 distritos de la provincia de Puno, cada uno tiene un tamaño de muestra específico que se muestra a continuación:

Acora:	63
Amantani:	11
Atuncolla:	14
Capachica:	14
Chucuito:	15
Coata:	14
Huata:	9
Mañazo:	26
Paucarcolla:	17
Pichacani:	14
Plateria:	16
Puno:	80
San Antonio de Esquilache:	15
Tiquillaca:	13
Vilque:	8

El estudio se realizó con la misma muestra en el periodo inicial 2007 y también en el 2012 con los mismos clientes.

2.7 Estrategia de recolección de datos

La estrategia se dividió en dos, la primera para recolectar los datos de los productores agropecuarios y la segunda para procesar la información de Caja Rural Los Andes:

- a) Para la primera parte, se recolectaron datos mediante encuestas realizadas a través de cuestionarios a los productores agropecuarios de la Región Puno, en muchos de los casos estas encuestas las realizaron los mismos analistas de créditos al momento de realizar sus cobranzas y para otros casos se tuvo un staff de 10 encuestadores en las diferentes provincias de la región.
- b) Para la segunda parte se procesaron y sistematizaron los datos provenientes de Caja Rural Los Andes, haciendo uso de la herramienta de procesamiento Intake Tool del PPI.

CAPITULO III: RESULTADOS

El presente estudio tiene como objetivo general demostrar si la colocación de los microcréditos de Caja Rural Los Andes ha tenido algún impacto en la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios que los adquirieron, en el periodo 2007 - 2012.

De acuerdo al plan de tesis la hipótesis formulada es la siguiente “Dado que Caja Rural Los Andes ha venido otorgando microcréditos a productores agropecuarios en situación de pobreza, es probable que dichos créditos hayan contribuido en la disminución la pobreza de estos clientes en el periodo 2007 – 2012”.

Para la demostración de la hipótesis en el planteamiento operacional del plan de tesis señalamos que la población está conformada por 3 689 clientes siendo la muestra representativa 329 clientes.¹

Es preciso señalar que no se ha aplicado una hipótesis estadística en sentido estricto, puesto que la prueba de hipótesis es un procedimiento para decidir si se acepta o rechaza una hipótesis estadística para consideraciones teóricas o experimentales².

También precisamos que al tratarse de un estudio no experimental no existe un grupo de control donde se pueden escoger un grupo de familias prestatarias desde el momento en el que asumen el primer crédito y se hace una evaluación al cabo de 5 años (por mencionar). En ese sentido se podría tomar en cuenta como grupo de control puesto que se toma una situación antes del crédito y otra sobre los efectos después del crédito al cabo de los 5 años que mencionamos como ejemplo.

¹ Debemos recordar que la muestra representativa de la población obedece a la siguiente relación estadística,

$$n = N \cdot \left(\frac{z^2 \cdot \alpha^2 \cdot p \cdot (1-p)}{z^2 \cdot \alpha^2 \cdot p \cdot (1-p) + c^2 \cdot (N-1)} \right)$$

siendo el mismo modelo que aplica Grameen Bank cuando se trata de este tipo de estudios

² Según Celestino García Ore (1997) las hipótesis estadísticas hacen parte de la estadística inferencial donde es preciso tomar en cuenta hipótesis nula e hipótesis alternativa. Para el presente estudio no es pertinente realizar estas pruebas estadísticas, ya que no se trata de una investigación experimental.

Para el presente estudio se ha realizado un levantamiento de información en base al modelo de encuesta de Grameen Bank adaptado a la clientela de Caja Rural Los Andes; cuya población es abierta y no representa a un grupo de control.³

El análisis y presentación de resultados se dividió en tres partes:

- La primera, analiza a la variable independiente y muestra el número de veces que obtuvieron un microcrédito, el monto total en soles del préstamo y el destino del microcrédito de los productores agropecuarios de Caja Rural Los Andes entre el 2007 – 2012.
- La segunda, presenta los cuadros que muestran la situación de pobreza inicial, en el año 2007, con la situación final de pobreza, en el año 2012, de los productores agropecuarios estudiados. Para ello se mostrarán los cuadros que contienen porcentajes de probabilidad de que una persona se encuentre debajo de una determinada línea de pobreza.
- La tercera, muestra los gráficos que demuestran el cambio de la situación de pobreza de un año a otro de los productores agropecuarios de Caja Rural Los Andes en el periodo 2007 – 2012. Aquí se presentan gráficos, por cada línea de pobreza, comprando la situación inicial y final de las probabilidades de los clientes de estar en una situación de pobreza específica.

³ En estudios realizados en África, como aquel realizado por Begoña, Gutiérrez, Nieto (2009), se trabajó con grupos de control donde se seleccionaron familias que nunca accedieron a créditos, y al cabo de 5 años se hizo una evaluación demostrando que si hubo un alivio en la lucha contra la pobreza en aquellas familias que si adquirieron los microcréditos. Para el caso de Caja Rural no es posible hacer este tipo de estudio sino el que se ha desarrollado en la presente tesis.

3.1 Análisis De La Variable Independiente: El Microcrédito

Cuadro N° 1: Número de veces de obtención de un microcrédito en Caja Rural Los Andes por los productores agropecuarios de la provincia de Puno, periodo 2007 - 2012.

Número de veces de obtención de un microcrédito		
Nº de veces	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
1	72	21%
2	81	25%
3	58	18%
4	36	11%
5	37	11%
6 o más	45	14%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El presente cuadro muestra el número de veces en que los productores agropecuarios de la provincia de Puno han obtenido un microcrédito en Caja Rural los Andes. Se observa que el 54% de los clientes se ha prestado 3 o más veces y el 46% ha obtenido un préstamo entre 1 y 2 veces a lo largo de los 5 años de estudio.

El 25% del total de productores agropecuarios han obtenido 2 microcréditos en los 5 años de estudio. El promedio de obtención de un microcrédito, por parte de estos clientes es de 3.5 veces.

Cuadro N° 2: Monto total en nuevos soles de los microcréditos obtenidos en Caja Rural Los Andes por los productores agropecuarios de la provincia de Puno, periodo 2007 -2012.

Monto total del microcrédito por cliente		
Monto total del microcrédito (S/.)	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
1000 - 9999	140	43%
10000 - 19999	80	24%
20000 - 49999	83	25%
50000 - 99999	21	6%
100000 - 165000	5	2%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En el cuadro figuran los montos totales, agrupados por intervalos, de todos los microcréditos individuales obtenidos por los productores agropecuarios de la provincia de Puno en el periodo 2007 -2012.

Se aprecia que el 43% obtuvo un préstamo menor a los 10 000 nuevos soles, durante todo el periodo de estudio, 55% de los productores agropecuarios han obtenido prestamos entre 10 000 y 99 999 nuevos soles y solo el 2% de clientes han obtenido préstamos entre 100 000 y 165 000 nuevos soles.

Como se observa los clientes que han obtenido prestamos con montos más elevados, entre 50 000 y 165 000 nuevos soles, tienen una cuota muy pequeña ya que representan solo el 8% del total, y de lo cual se deduce que no es necesario que el monto del préstamo sea muy elevado para generar algún cambio en la situación de pobreza.

Cuadro N° 3: Destino de los microcréditos obtenidos en Caja Rural Los Andes por los productores agropecuarios de la provincia de Puno, periodo 2007 -2012.

Destino de los microcréditos por cliente		
Destino Del Microcrédito	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
Administración pública y defensa	12	4%
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	114	35%
Comercio	169	51%
Construcción	8	2%
Enseñanza	8	2%
Industria manufacturera	4	1%
Otras actividades de servicios comunitarios	8	2%
Pesca	6	2%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

Los destinos o usos de los microcréditos son diversos, aunque todos estos pertenecen al rubro agropecuario. En el cuadro podemos observar que 4% de los clientes destinó su microcrédito a actividades de administración pública y defensa, 35% lo uso en actividades de agricultura, ganadería, caza y silvicultura, 51% lo usó para realizar actividades comerciales, el 2% a actividades de construcción, 2% a actividades de enseñanza, 1% a la industria manufacturera, 2% a otras actividades de servicios comunitarios y 2% a la pesca.

Cuando se habla del rubro comercio nos referimos a las micro y pequeñas empresas que tienen los productores agropecuarios. El hecho de que el destino del microcrédito se dirija mayoritariamente al comercio, produce que el capital de los microempresarios rote más rápidamente y estos puedan obtener mayores beneficios en el tiempo.

3.2 Análisis De La Variable Dependiente: La Situación De Pobreza

Este análisis consta de dos partes:

En la primera parte se muestra la situación inicial de pobreza con la que ingresaron a Caja Rural Los Andes los productores agropecuarios estudiados. Esta se midió a través de las líneas de pobreza que muestran la probabilidad de que una persona se encuentre debajo de dicha línea. Una encuesta se aplicó a cada cliente nuevo en el año 2007 y se obtuvieron los resultados de su situación de pobreza antes de obtener un microcrédito.

En la segunda parte se muestra la situación final en el año 2012, de los mismos productores agropecuarios estudiados en el 2007, y se presentan los resultados de su situación de pobreza luego de haber recibido uno o más microcréditos de Caja Rural Los Andes al cabo de los 05 años de estudio.

Estos dos componentes que se muestran a continuación prueban que definitivamente ha existido un cambio en la situación de pobreza de los clientes a partir de la recepción de un microcrédito, y aunque este no sea el único componente que genera el cambio en esta situación si es un factor importante que ayuda a la consecución del objetivo final de eliminar la pobreza.

3.2.1 Primera parte: Situación de pobreza inicial (año 2007)

Cuadro Nº 4: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea nacional de alimentos (%) en la provincia de Puno, año 2007.

Probabilidad de estar debajo de la línea nacional de alimentos (%)		
Probabilidad de estar debajo de esta línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
70.60%	88	27%
43.30%	44	13%
39.70%	33	10%
27.50%	20	6%
17.80%	19	6%
9.50%	31	9%
4.80%	29	9%
1.40%	30	9%
0.60%	20	6%
0.00%	15	5%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En este cuadro se presentan las probabilidades de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea nacional de alimentos. Esta línea, tal como se había explicado en el marco teórico, es la línea más severa en cuanto a pobreza ya que, bajo esta, una persona vive con menos de 4.42 nuevos soles al día. En el estudio se encontró que al iniciar el estudio en el 207 el 27% de clientes estudiados tuvieron el 70.6% de probabilidad de estar debajo de esta línea de pobreza. El 73% de clientes restantes tuvieron una probabilidad inferior al 43.3% de caer debajo de esta línea de pobreza. Por lo tanto en el 2007 más de la cuarta parte de los clientes estudiados fueron extremadamente pobres andes de recibir un microcrédito.

Cuadro Nº 5: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 100% nacional en la provincia de Puno, año 2007.

Probabilidad de estar debajo de la línea 100% nacional (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
98.50%	71	22%
91.70%	50	15%
84.50%	42	13%
77.00%	33	10%
66.90%	31	9%
52.00%	27	8%
38.90%	26	8%
26.50%	17	5%
16.80%	12	4%
8.10%	10	3%
3.60%	5	2%
1.50%	4	1%
0.70%	1	0%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El presente cuadro muestra la probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 100% nacional. Se observa que el 77% de los clientes estudiados se encontraban con una probabilidad mayor al 52% de caer debajo de esta línea de pobreza al iniciar el estudio. Solo el 23% se encontró con una posibilidad menor al 38.90% de estar por debajo de esta línea de pobreza, lo cual indica que esta menor porción de clientes podría no considerarse pobre.

En el 2007 Caja Rural Los Andes atendió a un 52% de clientes que se encontraban en situación de pobreza, y no tenían posibilidades de presentar garantías reales para sus préstamos y cuya experiencia microcrediticia era nula.

Cuadro N° 6: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 150% nacional en la provincia de Puno, año 2007.

Probabilidad de estar debajo de la línea 150% nacional (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
99.50%	65	20%
99.40%	57	17%
96.70%	41	12%
94.80%	30	9%
90.70%	28	9%
85.30%	25	8%
76.80%	21	6%
63.90%	17	5%
53.60%	10	3%
38.50%	10	3%
25.80%	9	3%
14.50%	8	2%
6.50%	8	2%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En el cuadro N° 7 se muestra la probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 150% nacional. Se observa que el 89% de los clientes estudiados se encontraban con una probabilidad mayor al 53.3% de caer debajo de esta línea de pobreza al iniciar el estudio. Tan solo el 10% se encontró con una probabilidad menor al 38.50% de estar por debajo de esta línea de pobreza. Esta línea muestra la porción de clientes que pueden cubrir sus necesidades básicas en un 150%, es decir pueden destinar una porción de ingresos al ahorro o algún tipo de actividad económica. Como se muestra 89% de los sujetos estudiados se encontraban bajo esta línea es decir no podían cubrir sus necesidades básicas al nivel de esta.

Cuadro N° 7: Situación de pobreza inicial: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 200% nacional en la provincia de Puno, año 2007.

Probabilidad de estar debajo de la línea 200% nacional (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
100.00%	62	19%
99.60%	58	18%
99.30%	42	13%
98.10%	35	11%
95.40%	32	10%
93.60%	29	9%
83.90%	22	7%
77.20%	19	6%
67.90%	15	5%
53.30%	10	3%
38.30%	4	1%
20.20%	1	0%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En este cuadro se presentan las probabilidades de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 200% nacional (%). Esta línea, como se explicó en el marco teórico, es la línea menos severa en cuanto a pobreza ya que, debajo de ella, una persona vive con menos de 17.09 nuevos soles al día. En el estudio se encontró que el 96% de clientes estudiados tuvieron una probabilidad mayor a 67.9% de estar debajo de esta línea de pobreza en el año 2007. El 4% de clientes restantes tuvieron una probabilidad inferior al 53.3% de caer debajo de esta línea de pobreza. La existencia de clientes con posibilidades de hallarse encima de esta línea fue casi nula en el 2007.

3.2.2 Segunda parte: Situación de pobreza final (año 2012)

Cuadro Nº 8: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea nacional de alimentos (%) en la provincia de Puno, año 2012.

Probabilidad de estar debajo de la línea nacional de alimentos (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
70.60%	1	0%
43.30%	1	0%
39.70%	3	1%
27.50%	6	2%
17.80%	24	7%
9.50%	31	9%
4.80%	34	10%
1.40%	31	9%
0.60%	43	13%
0.00%	155	47%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El cuadro Nº 8 muestra las probabilidades de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea nacional de alimentos después de haber transcurrido los 5 años de estudio. Esta línea, tal como se había explicado anteriormente, es la que muestra pobreza extrema. Al final del periodo de estudio se encontró que el 0% de clientes estudiados tuvieron el 70.6% de probabilidad de estar debajo de esta línea de pobreza en el año 2012, es decir, no existían altas probabilidades de que existan clientes agropecuarios extremadamente pobres luego de haber recibido un microcrédito. El 10% de clientes tuvieron una probabilidad entre 43.3% y 17.7% de estar debajo de esta línea. El 90% de clientes tuvieron una probabilidad menor a 9.50% de caer debajo de esta línea de pobreza.

Cuadro N° 9: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 100% nacional (%) en la provincia de Puno, año 2012.

Probabilidad de estar debajo de la línea 100% nacional (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
98.50%	1	0%
91.70%	1	0%
84.50%	3	1%
77.00%	6	2%
66.90%	24	7%
52.00%	31	9%
38.90%	34	10%
26.50%	31	9%
16.80%	43	13%
8.10%	60	18%
3.60%	63	19%
1.50%	20	6%
0.70%	12	4%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El cuadro N° 10 muestra las probabilidades de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 100% nacional en el 2007. Finalizando el tiempo de estudio se encontró que el 10% de clientes estudiados tuvieron una probabilidad mayor a 66.9% estar debajo de esta línea de pobreza en el año 2012, Por lo tanto solo la décima parte de clientes agropecuarios son pobres luego de haber recibido un microcrédito. El 9% de clientes tuvieron una probabilidad de 52% de estar debajo de esta línea. El 81% de clientes tuvo una probabilidad menor a 38.9% de caer bajo esta línea. Por lo tanto la probabilidad de que existan clientes agropecuarios pobres luego de terminado el periodo de estudio fue muy baja.

Cuadro N° 10: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 150% nacional (%) en la provincia de Puno, año 2012.

Probabilidad de estar debajo de la línea 150% nacional (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
99.50%	1	0%
99.40%	1	0%
96.70%	3	1%
94.80%	6	2%
90.70%	24	7%
85.30%	31	9%
76.80%	34	10%
63.90%	31	9%
53.60%	43	13%
38.50%	60	18%
25.80%	63	19%
14.50%	20	6%
6.50%	12	4%
TOTAL	329	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En el presente cuadro se muestran las probabilidades de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 200% nacional (%) después de culminar los 5 años de estudio y haber obtenido un microcrédito en Caja Rural Los Andes. Esta línea es la que muestra un nivel de 12.82 nuevos soles por día por persona. Finalizando el periodo de estudio se encontró que el 38% de clientes estudiados tuvieron una probabilidad mayor a 63.9% estar debajo de esta línea de pobreza en el año 2012. Aproximadamente 2/3 de la muestra no tenía probabilidades de ser pobre, bajo el criterio de esta línea, después de haber recibido un microcrédito. El 62% de clientes tuvieron una probabilidad menor a 53.6% de estar debajo de esta línea. Por lo tanto. la

probabilidad de que existan clientes agropecuarios debajo de esta línea, luego de terminado el periodo, de estudio fue baja.

Cuadro N° 11: Situación de pobreza final: Probabilidad de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 200% nacional (%) en la provincia de Puno en el año 2012.

Probabilidad de estar debajo de la línea 200% nacional (%)		
Probabilidad de estar debajo de una línea de pobreza	Cantidad de clientes	Porcentaje de clientes
100.00%	2	1%
99.60%	3	1%
99.30%	6	2%
98.10%	24	7%
95.40%	31	9%
93.60%	34	10%
83.90%	31	9%
77.20%	43	13%
67.90%	60	18%
53.30%	63	19%
38.30%	20	6%
20.20%	12	4%
TOTAL	329	100%

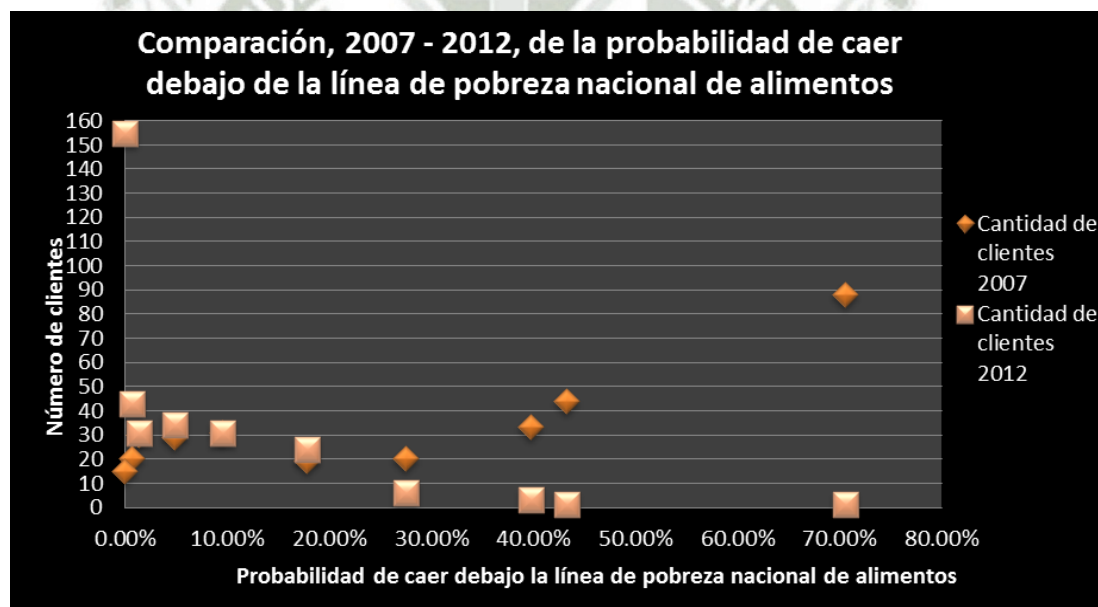
Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En el cuadro N° 12 se muestran las probabilidades de los productores agropecuarios, de Caja Rural Los Andes, de estar debajo de la línea 150% nacional (%) luego de haber transcurrido los 5 años de estudio y haber obtenido un microcrédito en Caja Rural Los Andes. Esta línea es la que muestra un nivel de 17.09 nuevos soles por día por persona. Terminando el periodo de estudio se encontró que el 71% de clientes estudiados tuvieron una probabilidad mayor a 67.9% estar debajo de esta línea de pobreza en el año 2012, entonces

aproximadamente $\frac{3}{4}$ de clientes agropecuarios tenía este tipo de pobreza, bajo el criterio de esta línea, luego de haber recibido un microcrédito. El 29% de clientes tuvieron una probabilidad menor a 53.3% de estar debajo de esta línea. Por lo tanto la probabilidad de que existan clientes agropecuarios debajo de esta línea, luego de terminado el periodo, de estudio fue alta.

3.3 Análisis Comparativo: El Microcrédito y su influencia en la pobreza

Gráfico N° 1: Comparación de la probabilidad inicial y final, de los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza nacional de alimentos, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.



Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El presente gráfico compara la situación inicial de pobreza en la que se encontraban los productores agropecuarios, antes de obtener un microcrédito en Caja Rural Los Andes en el año 2007, con la situación final de pobreza de los mismos en el año 2012, luego de haber obtenido uno o más microcréditos en esta entidad. Se observa que en el año 2007 existían aproximadamente 90 clientes con alta probabilidad de estar debajo de

esta línea, por lo tanto eran extremadamente pobres antes de obtener un microcrédito en esta caja. En el año 2012, luego de que estos clientes obtuvieran uno o más microcréditos, la probabilidad de que fueran extremadamente pobres disminuyó y la cantidad de clientes con probabilidad alta de ser pobre extremo fue cero, es decir no existía ningún cliente extremadamente pobre luego de haber recibido un microcrédito.

En el gráfico se puede observar que la curva perteneciente al año 2007 y la curva del año 2012 se cruzan formando una bifurcación a la altura del 20% de probabilidad de caer debajo de esta línea, esto muestra que a partir de esta el número de clientes probabilidad con altas probabilidades de caer debajo de esta línea en el 2007 ya no las tiene en el año 2012.

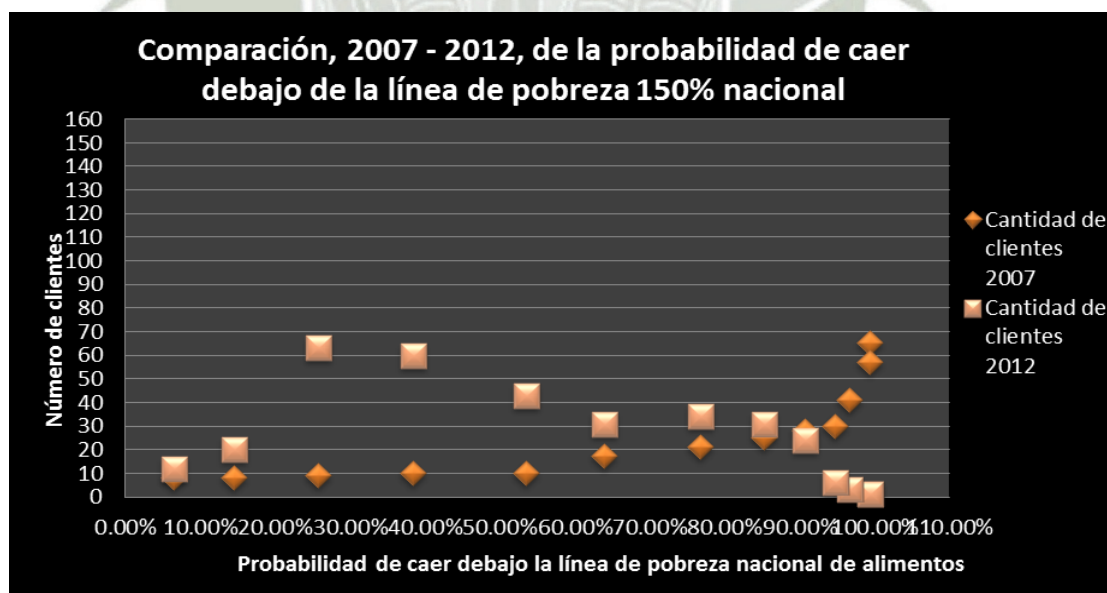
Gráfico N° 2: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza 100% nacional, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.



Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

En el gráfico N° 2 se compara la situación de pobreza en la cual se ubicaban los productores agropecuarios, antes de obtener un microcrédito en Caja Rural Los Andes en el año 2007, con la situación final de pobreza de los mismos en el año 2012. Se observa que en el 2007 existían 254 clientes con alta probabilidad de estar debajo de esta línea, por lo tanto eran pobres antes de obtener un microcrédito en esta caja. En el año 2012, luego de que estos clientes obtuvieran uno o más microcréditos, la probabilidad de que fueran pobres disminuyó y la cantidad de clientes con probabilidad alta de ser pobre fue 35, es decir existían muy pocos clientes pobre luego de haber recibido un microcrédito. En este gráfico se puede apreciar con bastante claridad la inversa tendencia entre un año y otro, con lo cual se puede decir que el microcrédito ha influido positivamente en los productores agropecuarios que lo han adquirido. Este gráfico muestra un notable cruce de curvas, que forman casi una “X” perfecta, mostrando que la probabilidad de que un cliente caiga debajo de esta línea de pobreza en el año 2007 es totalmente diferente a su probabilidad en el 2012, mostrando así que sí existió una influencia del microcrédito en la salida de la pobreza.

Gráfico N° 3: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza 150% nacional, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.



Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El gráfico N° 3 compara la situación de pobreza en la cual se ubicaban los productores agropecuarios, antes de obtener un microcrédito en Caja Rural Los Andes en el año 2007, con la situación final de pobreza de los mismos en el año 2012, luego de haber obtenido uno o más microcréditos en esta entidad. Se observa que en el año 2007 casi el 90% clientes tenían alta probabilidad de estar debajo de esta línea, por lo tanto eran pobres antes de obtener un microcrédito en esta caja. En el año 2012, luego de que estos clientes obtuvieran uno o más microcréditos, la probabilidad de que fueran pobres disminuyó y la cantidad de clientes con probabilidad alta de ser pobre fue menor a 140, es decir existían pocos clientes pobres luego de haber recibido un microcrédito. Este muestra también la inversa tendencia entre un año y otro, con lo cual se puede decir que el microcrédito ha influido positivamente en los productores agropecuarios que lo han adquirido.

Gráfico N° 4: Comparación de la probabilidad inicial y final, en los años 2007 y 2012 respectivamente, de caer debajo de la línea de pobreza 200% nacional, de los productores agropecuarios clientes de Caja Rural Los Andes.



Fuente: Elaboración propia a partir del cuestionario PPI

El presente gráfico muestra la situación comparativa de la situación de pobreza en la cual se ubicaban los productores agropecuarios, antes de obtener un microcrédito en Caja Rural Los Andes en el año 2007, con la situación final de pobreza de los mismos en el año 2012, luego de haber obtenido uno o más microcréditos en esta entidad. En el año 2007 casi el 100% clientes tenían alta probabilidad de estar debajo de esta línea, por lo tanto eran pobres, bajo las características de esta, antes de obtener un microcrédito en esta caja. En el año 2012, luego de que estos clientes obtuvieran uno o más microcréditos, la probabilidad de que fueran pobres, bajo esta línea, se redujo en 29% la cantidad de clientes con probabilidad alta de ser pobre fue menor.



CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS O PROPUESTAS

Conclusiones

Primera: Los microcréditos otorgados por Caja Rural Los Andes en el periodo 2007 y 2012 han causado un impacto positivo en los productores agropecuarios que los han obtenido, esto se prueba en que, tal como se muestran en los gráficos N°1, N°2, N°3 y N°4, ha habido un cambio en la probabilidad de caer debajo de una línea de pobreza. Los resultados muestran una notable reducción en la probabilidad de estar bajo una determinada línea luego de haber recibido uno o más créditos.

Segunda: El 54% de clientes agropecuarios de Caja Rural Los Andes han obtenido un crédito en más de tres oportunidades (pág. 49, gráfico N°2), en el periodo de 5 años que contempla desde año 2007 al 2012.

Tercera: El 43% de clientes han obtenido créditos menores a 10 000 nuevos soles. 49% de los clientes agropecuarios de Caja Rural Los Andes han obtenido préstamos con montos entre los 10 000 y 50 000 nuevos soles en el periodo de estudio del 2007 y 2012, tal como se muestra en el cuadro N°2. No existe una relación que muestre que a mayor monto de préstamo mayor será el cambio en la situación de pobreza.

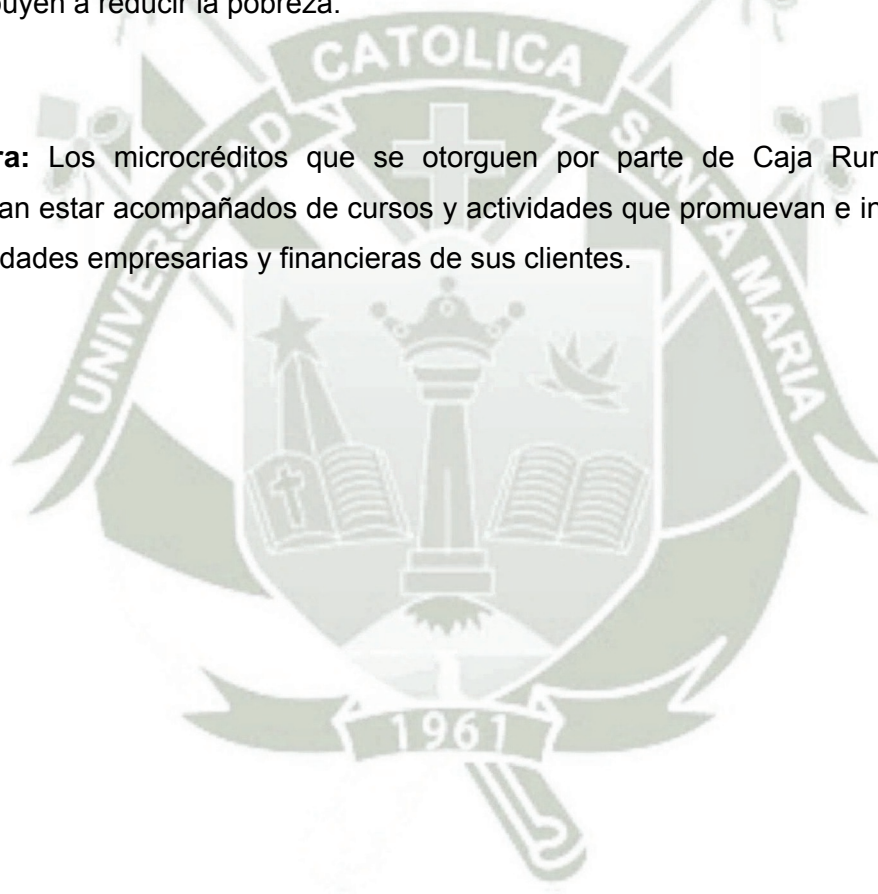
Cuarta: La situación inicial de pobreza, antes de obtener un microcrédito, de los clientes agropecuarios de Caja Rural los Andes tuvo una alta probabilidad de caer debajo de las 4 líneas de pobreza estudiadas (cuadros N°4, N°5, N°6 y N°7). La situación final de pobreza, luego de haber obtenido uno o más microcréditos en la entidad mostró una reducción en la probabilidad de caer bajo una línea de pobreza, y en algunos casos no existió clientes con una probabilidad considerable de ser pobre o extremadamente pobre (cuadros N°8, N°9, N°10 Y N°11).

Sugerencias o propuestas

Primera: Caja Rural Los Andes debería otorgar más créditos a este sector, debido a que los préstamos dados han colaborado a cambiar la situación de pobreza de los clientes que los han obtenido.

Segunda: Los productores agropecuarios de la Provincia de Puno deberían obtener mayor número de préstamos en esta entidad, ya que se ha comprobado que contribuyen a reducir la pobreza.

Tercera: Los microcréditos que se otorguen por parte de Caja Rural Los Andes deberían estar acompañados de cursos y actividades que promuevan e incrementen las capacidades empresarias y financieras de sus clientes.



ASPECTOS FINALES Y FORMALES: BIBLIOGRAFIA Y ANEXOS

Bibliografía

Textos

- **BALLESTEROS GARCÍA, CARLOS (2005)** La solidaridad consumida. De socio a donante en 10 años. en Burgui, T., y Erro, J. (2010), "Comunicando para la solidaridad, como salir de la encrucijada". Foro Comunicación, educación y ciudadanía. Pamplona.
- **CAJA RURAL LOS ANDES (2012)**. Resultado Mensual Diciembre 2012. Gerencia de Planeamiento estratégico Caja Rural Los Andes, Puno-Perú.
- **CAJA RURAL LOS ANDES (2012)**. Concentración de Cartera Diciembre 2012. Gerencia de Tecnología e información, Puno-Perú.
- **CAJA RURAL LOS ANDES (2012)**. Indicadores de desempeño social Diciembre 2012. Gerencia de Planeamiento estratégico Caja Rural Los Andes, Puno-Perú.
- **COHEN, MONIQUE, SNODGRASS, DONALD R. Y SEBSTAD, JENNEFER (2002)**. Clientes en contexto: Los impactos de las microfinanzas en tres países. Síntesis. Washington D.C.
- **GONZÁLEZ VEGA CLAUDIO; PRADO GUACHALA, FERNANDO Y TOMÁS MILLER SANABRIA (2002)**. El Reto de las Microfinanzas en América Latina: la visión actual. Segunda edición. Corporación Andina de Fomento. Caracas, Venezuela.

- **LITTLEFIELD, ELIZABETH Y ROSENBERG, RICHARD (2004).** Las microfinanzas y los pobres: Hacia la integración entre las microfinanzas y el sector financiero formal. En: Finanzas y Desarrollo. Vol. 41. No. 2; págs. 38 – 40.
- **MARULANDA, VICTOR Y MARÍA OTERO (2005).** Colocación de créditos y sostenibilidad financiera. ACCION International. Boston, USA.
- **MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS (2013).** Proyecto mejoramiento de la gestión de la inversión pública territorial. Lima Perú.
- **PAREDES, MARIANA (2006).** Microfinanzas y bancarización. En: Revista Javeriana. Vol. 142. No. 729; págs. 66 – 71.
- **PORTOCARRERO, FELIPE (2004).** Microfinanzas en el Perú: Experiencias y perspectivas. Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico, Lima-Perú.
- **ROMANI CHOCCE, GIANNI (2002).** Impacto del Microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile". Artículo publicado en los anales del Congreso CLAD realizado en Lisboa Portugal entre el 8 y 11 de Octubre de 2002.
- **SIMANOWITZ, ANTON (2002).** Ensuring Impact: Reaching the Poorest While Building Financially Self-Sufficient Institutions, and Showing Improvement in the Poorest Families. Microcredit Summit, New York.
- **YUNUS, MUHAMMAD (1997).** Hacia un mundo sin pobreza. Santiago de Chile: Ed. Andrés Bello.

Sitios web

- Alvarado, Gina (2004). “Las ONG y el crédito para las mujeres de menores ingresos: Debates sobre el desarrollo. Instituto de Estudios Peruanos”. Lima: 2004. 72 págs. Recuperado el 17 de noviembre del 2012, de www.iep.org.pe/textos/DDT/DDT137.pdf
- ASOMIF: Asociación de instituciones microfinancieras del Perú (2012). “Reporte trimestral IV”. Recuperado el 01 de abril del 2013. <http://www.asomifperu.com/descargas/ReEjeDiciembre2012.pdf>
- Begaña, Gutiérrez, Nieto (2009): Microcréditos y reducción de la pobreza, La experiencia de la AOD española, recuperado el 10 de octubre del 2012 de www.ongawa.org/rscpymes/files/2011/10/Microcreditos-AOD.pdf
- Casteigts, Caroline (2006). “Informe sobre el impacto de los microcréditos. Fundación Laboral WWB en España. Madrid: 2006”. 71 págs. Recuperado el 17 de noviembre del 2012, de www.autoempleomujer.com/noticias/estudio.pdf
- Huertas, Francisco “Microfinanzas, gestión y desarrollo”. Recuperado el 10 de setiembre del 2012. <http://www.iee.edu.pe/doc/publicaciones/libromicrofinanzas/LibroMicrofinanzas-Temario2009.pdf>
- Ibañes, Javier (2012). “Evaluando las Microfinanzas en el Perú”. Recuperado el 05 de abril del 2013. <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2012/07/23/evaluando-microfinanzas-peru/>

- INEI (2012). “Concepto y métodos de medición de la pobreza”. Recuperado el 06 de abril del 2013.
<http://www.inei.gob.pe/biblioineipub/bancopub/Est/Lib0329/Cap0101.HTM>
- “Microcréditos en el Mundo: Realidad y Perspectivas” Recuperado el 18 de noviembre del 2012, de <http://www.uned.es/cursos-desarrollo-economico/microcreditos.PDF>
- Portal de Microfinanzas (2013). “Perú”. Recuperado el 01 de abril del 2013.
http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/Peru_perfil/
- Quispe, Zenón, León, David y Contreras, Alex (2011). “El exitoso desarrollo de las Microfinanzas en el Perú”. Recuperado el 02 de abril del 2013.
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-151/moneda-151-03.pdf>
- Romani, Gianni (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la segunda región de Chile. VII internacional del CLAD sobre la reforma del estado y de la administración pública, Lisboa, Portugal, 8 - 11 octubre 2011. Recuperado el 30 de agosto del 2012, de <http://www.untan1.un.org-intradoc/groups/public/documentos.PDF>
- SBS (2012). “Evolución del sistema financiero”. Recuperado el 06 de abril del 2013.
<https://intranet1.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2012/Diciembre/SF-2103-di2012.PDF>
- Sotelo, Sara (2011). “Microfinanzas en Perú: Desafíos y Posibilidades” Recuperado el 15 de octubre del 2012.
<http://www.idlo.int/MF/Documents/Publications/32E.pdf>

Cuadros por indicador

En esta sección se presentarán los resultados de las encuestas aplicadas. Estas muestran por indicador estudiado y hacen referencia del estudio para clarificar los resultados presentados con anterioridad.

Cuadro N° 13: Número de miembros del hogar

Número de miembros de hogar		
	Cantidad	Porcentaje
Dos	10	3%
Tres	39	12%
Cuatro	177	54%
Cinco	77	23%
Seis	22	7%
Siete o más	4	1%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 14: Número de miembros del hogar de 14 años a más que tuvieron un trabajo la semana pasada

Miembros del hogar de 14 años a más que tuvieron un trabajo la semana pasada		
	Cantidad	Porcentaje
Ninguno o uno	61	19%
Dos	256	78%
Tres	8	2%
Cuatro o más	4	1%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 15: Último grado de estudios que aprobó la jefa/esposa del hogar

Último grado de estudios que aprobó la jefa/esposa del hogar		
	Cantidad	Porcentaje
Primaria completa o secundaria incompleta	94	29%
Primaria incompleta	58	18%
Secundaria completa o superior no universitaria incompleta	116	35%
Sin nivel o educación inicial	39	12%
Superior no universitaria completa, o más	22	7%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 16: Número de habitaciones utilizadas únicamente para dormir

Número de habitaciones utilizadas únicamente para dormir		
	Cantidad	Porcentaje
Uno	85	26%
Dos	216	66%
Tres o más	28	9%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 17: Material predominante en las paredes exteriores

Material predominante en las paredes exteriores		
	Cantidad	Porcentaje
Madera, piedra o sillar con cal o cemento, o ladrillo o bloque de cemento	154	47%
Tapia, estera, quincha (caña con barro), adobe, piedra con barro, u otro	175	53%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 18: Combustible usado con mayor frecuencia en el hogar para cocinar

Combustible usado con mayor frecuencia en el hogar para cocinar		
	Cantidad	Porcentaje
Carbón, kerosene, u otro	1	0%
Gas (GLP o natural), electricidad, o no cocinan	187	57%
Leña	141	43%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 19: Existencia de una refrigeradora en el hogar

Existencia de una refrigeradora en el hogar		
	Cantidad	Porcentaje
Si	62	19%
No	267	81%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 20: Existencia de una licuadora en el hogar

Existencia de una licuadora en el hogar		
	Cantidad	Porcentaje
Si	211	64%
No	118	36%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 21: Número de televisores en el hogar

Número de televisores en el hogar		
	Cantidad	Porcentaje
Ninguno	62	19%
Uno	210	64%
Dos o más	57	17%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 22: Existencia de un celular en el hogar

Existencia de un teléfono celular en el hogar		
	Cantidad	Porcentaje
Si	316	96%
No	13	4%
TOTAL	329	100%

Cuadro N° 23: Puntuación obtenida en la encuesta PPI

Puntuación PPI de los clientes		
	Cantidad	Porcentaje
0 - 49	131	40%
50 - 73	198	60%
TOTAL	329	100%



Perú PPI®: Tarjeta de Puntuación

Para ayudar con la entrevista, las organizaciones pueden utilizar la lista de hogares ubicados en la tercera página para ayudar con las preguntas 1-2.

Entidad	Nombre	Identificación	Fecha (DD/MM/AA)
Participante:	_____	_____	Inscripción: _____
Agente:	_____	_____	Hoy: _____
Agencia:	_____	_____	Tamaño hogar: _____

Indicador	Respuesta	Puntos	Valor
1. ¿Cuántos miembros tiene el hogar?	A. Siete o más	0	
	B. Seis	7	
	C. Cinco	12	
	D. Cuatro	17	
	E. Tres	22	
	F. Dos	27	
	G. Uno	34	
2. La semana pasada, ¿cuántos miembros del hogar de 14 años y más de edad tuvieron algún trabajo? (sin contar los quehaceres del hogar)	A. Ninguno o uno	0	
	B. Dos	2	
	C. Tres	6	
	D. Cuatro o más	9	
3. ¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó la jefa/esposa del hogar?	A. Sin nivel, o educación inicial	0	
	B. Primaria incompleta	3	
	C. Primaria completa, o secundaria incompleta	4	
	D. No hay jefa/esposa del hogar	6	
	E. Secundaria completa, o superior no universitaria incompleta	7	
	F. Superior no universitaria completa, o más	13	
4. ¿Cuántas habitaciones se usan exclusivamente para dormir?	A. Ninguno	0	
	B. Uno	2	
	C. Dos	4	
	D. Tres o más	8	
5. ¿El material predominante en las paredes exteriores es...?	A. Tapia, estera, quincha (caña con barro), adobe, piedra con barro, u otro	0	
	B. Madera, piedra o sillar con cal o cemento, o ladrillo o bloque de cemento	4	
6. ¿Cuál es el combustible que se usa con mayor frecuencia en el hogar para cocinar sus alimentos?	A. Carbón, kerosene, u otro	0	
	B. Leña	3	
	C. Gas (GLP o natural), electricidad, o no cocinan	7	
7. ¿El hogar tiene una refrigeradora/congeladora?	A. No	0	
	B. Sí	3	
8. ¿El hogar tiene una licuadora?	A. No	0	
	B. Sí	6	
9. ¿Cuántos televisores a colores tiene el hogar?	A. Ninguno	0	
	B. Uno	5	
	C. Dos o más	9	
10. ¿El hogar tiene un teléfono celular?	A. No	0	
	B. Sí	7	

Microfinance Risk Management, L.L.C., microfinance.com

Puntaje:

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

PROGRAMA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL

ESPECIALIDAD DE FINANZAS



**“Estudio de la colocación de microcréditos de Caja Rural Los Andes, y la
disminución de la pobreza de los productores agropecuarios de la
Provincia de Puno, periodo 2007 – 2012”**

Plan de Tesis presentado por la bachiller:

María Victoria Rodríguez Rocha

AREQUIPA - PERÚ

2013

ESTRUCTURA DEL PROYECTO O PLAN DE INVESTIGACIÓN

1. PLANEAMIENTO TEÓRICO

1.1. Problema:

Estudio de la colocación de microcréditos de Caja Rural Los Andes, y la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios de la Provincia de Puno, periodo 2007 – 2012.

1.2. Descripción:

Las Microfinanzas tienen como fin contribuir al alivio de la pobreza. Muhammad Yunus y el Banco de Grameen fueron pioneros ofreciendo créditos a los pobres del campo. Sus clientes son personas que no pueden ofrecer una garantía o colateral para los préstamos, y sin embargo, su capacidad de repago es alta. Basada en esta experiencia exitosa las Microfinanzas se han desarrollado a lo largo de los años en el mundo. (Yunus, 1997).

El Perú se ha convertido en el país líder en microfinanzas en América Latina ya que ha desarrollado diversas estrategias tecnológicas y crediticias, para la captación de microdepósitos, y la provisión de servicios como microcréditos, microseguros, remesas, transferencias, capacitaciones, etc. (Portal de Microfinanzas, 2013)

En los últimos 6 años en la Región Puno y en todo nuestro país existe un crecimiento acelerado de las colocaciones microcrediticias del sector financiero, pasando de los S/. 7 796 millones en el 2007 a S/. 26 302 millones en el 2012. El número de deudores microcrediticios existentes en el sistema aumentó en 1.3 millones. (ASOMIF, 2012: 2).

Las microfinancieras se han desarrollado con mayor rapidez en las zonas más pobres del Perú. Uno de los ejemplos es Puno. Su sistema no bancario está conformado por 17 entidades, una de las principales es Caja Rural Los Andes.

Caja Rural Los Andes es la principal entidad microfinanciera de su rubro en la Región de Puno y su cuota de mercado es de 6.79%. Tiene un ROE de 29.88%, siendo este el más alto de todas las cajas rurales del Perú.

Las colocaciones microcrediticias de Caja Rural Los Andes han crecido de S/. 21 537 000 en el 2007 a S/. 108 352 000 en el 2012. Su número de clientes casi se ha triplicado en los últimos 3 años, pasando de 9 316, en el año 2007, a 25 998, en el año 2012. (Caja Rural Los Andes, 2012: 8).

El 68% de sus colocaciones microcrediticias se dan en el sector rural y el 59.85% de sus clientes son productores agropecuarios. (Caja Rural Los Andes, 2012: 1).

Del total de clientes de Caja Rural Los Andes el 64% vive en situación de pobreza y vulnerabilidad. El 35% de sus clientes viven por debajo de la línea de pobreza, gastando menos de 6 nuevos soles diariamente. (Caja Rural Los Andes, 2012:1).

Caja Rural los Andes mantiene como política crecer junto con sus clientes, es por ello que su misión es ser el socio financiero que fomenta y fortalece el futuro de las familias rurales de Perú.

El crecimiento de Caja Rural Los Andes, a lo largo de estos años, se ha basado en sus clientes, sin embargo, no se tiene información que muestre si existe influencia de la colocación de los microcréditos de Caja Rural Los Andes en el cambio en la situación de la pobreza de los productores agropecuarios que los reciben.

Las causas probables por las cuales no se han realizado estudios de este tipo son diversas, pero las principales se deben a la dificultad de acceso a la información y a la falta de interés de las entidades microfinancieras por conocer el impacto en sus clientes mientras obtengan rentabilidad.

De no realizarse este tipo de estudios se experimentarían consecuencias, tales como: el incumplimiento de la misión de Caja Rural Los Andes, el no logro de la fidelización de los clientes de Caja Rural Los Andes, debido a la incertidumbre que causa el desconocimiento de los resultados en el alivio de la pobreza, y el no cumplimiento de la visión de llegar a ser el Banco Rural del Perú.

1.2.1 Campo: Ciencias económico y financieras

Área: Finanzas

Línea: Microfinanzas

1.2.2 Tipo de problema:

Este es un problema de tipo explicativo, ya que explicará si los microcréditos colocados de la Caja Rural Los Andes han logrado el alivio de la pobreza de los productores agropecuarios de la Provincia de Puno.

1.2.3 Variables

a) Análisis de Variables:

- **Variable Dependiente:** Disminución de la pobreza en los productores agropecuarios de la Provincia de Puno.
- **Variable Independiente:** Colocaciones microcrediticias de Caja Rural Los Andes

b) Operacionalización de Variables:

Variables	Indicadores
-----------	-------------

<p>VARIABLE DEPENDIENTE:</p> <p>Disminución de la pobreza en los productores agropecuarios de la Provincia de Puno</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Número de miembros del hogar con 17 años de edad o menos. - Numero de jefes del hogar con estudios primarios, secundarios o superior aprobados. - Número total de habitaciones sin contar baño, cocina, pasadisos ni garaje. - Material predominante de pisos - Material predominante de paredes. - Combustible que usa con mayor frecuencia para cocinar alimentos: porcentaje con bosta, porcentaje con kerosene, porcentaje con electricidad y porcentaje con gas. - Número de refrigeradoras congeladoras, en el hogar. - Número de televisores a color que tiene el hogar. - Número de licuadoras que tiene en el hogar. - Número de planchas que tiene en el hogar. - Numero de celulares por hogar.
<p>VARIABLE INDEPENDIENTE:</p> <p>Colocación de los microcréditos de la Caja Rural Los Andes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Número de veces de obtención de un microcrédito por productor agropecuario. - Monto total en soles de microcréditos otorgados por productor agropecuario de la Provincia de Puno, en los últimos 5 años.

1.2.4. Interrogantes Básicas a los indicadores

Las interrogantes del problema de investigación planteado son las siguientes:

- a.- ¿Cuál es el impacto de la colocación de microcréditos de la Caja Rural Los Andes en la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios receptores en el periodo 2007 – 2012?
- b.- ¿Cuál es el número de adquisiciones microcrediticias de los clientes agropecuarios de Caja Rural Los Andes en el periodo 2007 – 2012?
- c.- ¿Cuál es el monto de adquisiciones microcrediticias de los clientes agropecuarios de Caja Rural Los Andes en el periodo 2007 – 2012?

1.3 Justificación

La realización de la investigación se justifica por las siguientes razones:

- a) **Social:** Se tiene la necesidad de determinar si existe impacto de la colocación de productos microfinancieros de Caja Rural Los Andes en la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios receptores, durante los últimos 5 años. Porque el microcrédito puede contribuir a generar mayores niveles de bienestar económico y financiero en los productores agropecuarios receptores en función a las condiciones favorables en el acceso y una administración adecuada del microcrédito.
- b) **Económica:** Porque es necesario estudiar y conocer las posibilidades reales de los productores agropecuarios para superar sus limitaciones financieras y mejorar sus condiciones de vida, a partir de la adquisición del microcredito, aspectos compatibles con la consecución de la sostenibilidad financiera de las institución microfinanciera.
- c) **Académica:** Porque este estudio daría paso a nuevas investigaciones, sobre el tema, en diversos sectores del país para conseguir un análisis a nivel macroeconómico que permita evaluar el impacto de la colocación de productos microfinancieros en la superación de la pobreza.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Analizar el impacto de la colocación de los microcréditos de Caja Rural Los Andes en la disminución de la pobreza de los productores agropecuarios que los adquieran, en el periodo 2007 - 2012.

1.4.2. Objetivos específicos

- b) Determinar el número de veces de obtención de un microcrédito por productor agropecuario.
- c) Determinar el monto total, en soles, de microcréditos otorgados por Caja Rural Los Andes a cada productor agropecuario de la Provincia de Puno, en los últimos 5 años.
- d) Determinar la situación de pobreza de los clientes agropecuarios de Caja Rural Los Andes de la provincia de Puno durante los últimos 5 años.

1.5 Marco Teórico

Microfinanzas: Es la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados. El término también se refiere a la práctica de proveer estos servicios de manera sostenible.

Microcréditos: Son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que tienen dificultades insalvables para acceder a las vías ordinarias de concesión de préstamos a través de la banca tradicional o de las entidades de crédito en general.

Los microcréditos hacen posible, especialmente en países en vías de desarrollo de diversos continentes (principalmente Asia, América Latina y África), que muchas

familias sin recursos puedan financiar pequeños proyectos laborales autónomos que les permitan generar unos ingresos.

Colocaciones microcrediticias: Número de microcréditos otorgados, por cada entidad microfinanciera, en un determinado periodo de tiempo.

Pobreza: En la bibliografía sobre el bienestar y los niveles de vida, el término pobreza no tiene una definición clara y universal debido a que, en el análisis de este fenómeno, se tiende a relacionarlo con muchos aspectos de la condición humana. Como estos aspectos se refieren no solo a la privación de bienes y servicios, sino también a cuestiones de tipo valorativo y moral, que cada individuo sopesa de manera diferente en un momento determinado, difícilmente podría tenerse un criterio único para definir o medir la pobreza.

Por ello, es que mientras algunos asocian la pobreza con la capacidad de las personas para satisfacer sus necesidades básicas de alimentación, otros utilizan criterios relacionados con la salud, vivienda, educación, ingresos, gastos, o con aspectos más amplios como la identidad, derechos humanos, participación popular, entre otros, llegando con ellos a diferentes magnitudes de pobreza. Es decir, es posible tener tantas definiciones, y cuantificaciones de ella, como aspectos o criterios existan para medirla.

De una manera general, y a pesar del carácter multidimensional y complejo que puede tener, se dice que la pobreza es una condición en la cual una o más personas tienen un nivel de bienestar inferior al mínimo necesario para la sobrevivencia. Esta definición general de pobreza es prácticamente la premisa básica para iniciar el proceso de su medición, cualquiera sea el método a utilizar. Es decir, son los indicadores del "nivel de bienestar" y los criterios para determinar el "mínimo necesario" los que hacen diferente un método de medición de otro. (INEI, 2012:1)

Productor agropecuario: Es toda persona física o jurídica que posee animales y es el responsable de los mismos y de los aspectos sanitarios de su producción agropecuaria, ya sea en calidad de propietario, arrendatario, parcero, pastajero u ocupare en alquiler, usufructo u otras formas un establecimiento, campo o predio.

Por extensión esta denominación alcanza a los tenedores de hacienda doméstica, aún en condiciones de pobreza en economías marginales o de subsistencia; esta extensión de los alcances del término se adopta arbitrariamente, por razones prácticas, a los fines de la codificación.

Volumen de colocaciones microcrediticias: Entiéndase por este concepto el monto total anual, en nuevos soles, de microcréditos otorgados por determinada entidad microfinanciera.

Provincia de Puno: 15 distritos de la Provincia de Puno: Puno, Acora, Amantani, Atuncolla, Capachica, Chucuito, Coata, Huata, Mañazo, Paucarcolla, Pichacani (Laraqueri), Plateria, San Antonio (San Antonio De Esquilache), Tiquillaca, Vilque.

1.5.1 Esquema Estructural

Marco Teórico

Diseño de la Investigación

Presentación de Resultados

1.5.2 Bibliografía Básica

TEXTOS

- **CAJA RURAL LOS ANDES (2012).** Resultado Mensual Diciembre 2012. Gerencia de Planeamiento estratégico Caja Rural Los Andes, Puno-Perú.
- **CAJA RURAL LOS ANDES (2012).** Concentración de Cartera Diciembre 2012. Gerencia de Tecnología e información, Puno-Perú.

- **CAJA RURAL LOS ANDES (2012).** Indicadores de desempeño social Diciembre 2012. Gerencia de Planeamiento estratégico Caja Rural Los Andes, Puno-Perú.
- **SIMANOWITZ, ANTON (2002).** Ensuring Impact: Reaching the Poorest While Building Financially Self-Sufficient Institutions, and Showing Improvement in the Poorest Families. Microcredit Summit, New York.
- **PORTOCARRERO, FELIPE (2004).** Microfinanzas en el Perú: Experiencias y perspectivas. Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico, Lima-Perú.
- **MARULANDA, VICTOR Y MARÍA OTERO (2005).** Colocación de créditos y sostenibilidad financiera. ACCION International. Boston, USA.
- **GONZÁLEZ VEGA CLAUDIO; PRADO GUACHALA, FERNANDO Y TOMÁS MILLER SANABRIA (2002).** El Reto de las Microfinanzas en América Latina: la visión actual. Segunda edición. Corporación Andina de Fomento. Caracas, Venezuela.
- **COHEN, MONIQUE, SNODGRASS, DONALD R. Y SEBSTAD, JENNEFER (2002).** Clientes en contexto: Los impactos de las microfinanzas en tres países. Síntesis. Washington D.C.
- **PAREDES, MARIANA (2006).** Microfinanzas y bancarización. En: Revista Javeriana. Vol 142. No. 729; págs. 66 – 71.
- **YUNUS, MUHAMMAD (1997).** Hacia un mundo sin pobreza. Santiago de Chile: Ed. Andrés Bello.
- **LITTLEFIELD, ELIZABETH Y ROSENBERG, RICHARD (2004).** Las microfinanzas y los pobres: Hacia la integración entre las microfinanzas y el

sector financiero formal. En: Finanzas y Desarrollo. Vol. 41. No. 2; págs. 38 – 40.

SITIOS WEB

- ASOMIF: Asociación de instituciones microfinancieras del Perú (2012). “Reporte trimestral IV”. Recuperado el 01 de abril del 2013.
<http://www.asomifperu.com/descargas/ReEjeDiciembre2012.pdf>
- Portal de Microfinanzas (2013). “Perú”. Recuperado el 01 de abril del 2013.
http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/Peru_perfil/
- Quispe, Zenón, León, David y Contreras, Alex (2011). “El exitoso desarrollo de las Microfinanzas en el Perú”. Recuperado el 02 de abril del 2013.
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-151/moneda-151-03.pdf>
- Ibañes, Javier (2012). “Evaluando las Microfinanzas en el Perú”. Recuperado el 05 de abril del 2013.
<http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2012/07/23/evaluando-microfinanzas-peru/>
- INEI (2012). “Concepto y métodos de medición de la pobreza”. Recuperado el 06 de abril del 2013.
<http://www.inei.gob.pe/biblioineipub/bancopub/Est/Lib0329/Cap0101.HTM>
- SBS (2012). “Evolución del sistema financiero”. Recuperado el 06 de abril del 2013.
<https://intranet1.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2012/Diciembre/SF-2103-di2012.PDF>

- Sotelo, Sara (2011). “Microfinanzas en Perú: Desafíos y Posibilidades” Recuperado el 15 de octubre del 2012. <http://www.idlo.int/MF/Documents/Publications/32E.pdf>
- Huertas, Francisco “Microfinanzas, gestión y desarrollo”. Recuperado el 10 de setiembre del 2012. <http://www.iee.edu.pe/doc/publicaciones/libromicrofinanzas/LibroMicrofinanzas-Temario2009.pdf>
- Casteigts, Caroline (2006). “Informe sobre el impacto de los microcréditos. Fundación Laboral WWB en España. Madrid: 2006”. 71 págs. Recuperado el 17 de noviembre del 2012, de www.autoempleomujer.com/noticias/estudio.pdf
- Alvarado, Gina (2004). “Las ONG y el crédito para las mujeres de menores ingresos: Debates sobre el desarrollo. Instituto de Estudios Peruanos”. Lima: 2004. 72 págs. Recuperado el 17 de noviembre del 2012, de www.iep.org.pe/textos/DDT/DDT137.pdf
- “Microcréditos en el Mundo: Realidad y Perspectivas” Recuperado el 18 de noviembre del 2012, de <http://www.uned.es/curso-desarrollo-economico/microcreditos.PDF>

1.5.3 Antecedentes Investigativos

1) Un estudio realizado por: **Marulanda y Otero (2005)**, titulado: “**Colocación de créditos y sostenibilidad financiera**”, concluye, entre otras cosas, que existe una relación positiva entre la colocación de créditos y la sostenibilidad financiera, si y sólo si la institución financiera, además de la plena

cobertura de costos, logra mantener bajos niveles de morosidad crediticia y bajos niveles de crédito irrecuperable.

2) El estudio realizado por **González Vega (2008)**, titulado: “**El crédito y la sostenibilidad financiera**”, concluye que si las tasas de crecimiento positivas de las colocaciones van acompañadas de una demanda legítima de crédito, se ejerce un impacto positivo y significativo en la consecución de la sostenibilidad financiera.

3) El estudio realizado por **Yunus (1997)**, titulado: “**Hacia un mundo sin pobreza**”, concluye que si se otorgan entre cinco y nueve pequeños préstamos sucesivos a gente pobre y a esto se le añade la fuerza de trabajo de los receptores del microcréditos, esto será suficiente para que estas personas rebasen la línea de pobreza.

1.6 Hipótesis

Dado que Caja Rural Los Andes ha venido otorgando microcréditos a productores agropecuarios en situación de pobreza, es probable que dichos créditos hayan contribuido en la disminución la pobreza de estos clientes en el periodo 2007 – 2012.

2. PLANEAMIENTO OPERACIONAL

2.1. Técnicas e instrumentos

VARIABLE	TECNICA	INSTRUMENTO
INDEPENDIENTE:	Análisis documental ó análisis de contenido	Ficha de registro
DEPENDIENTE	Encuesta	Cuestionario PPI (Progress out of poverty) Perú.

2.2. Técnicas de los instrumentos

Las fichas de registro se llenarán con información proveniente de cada uno de los reportes e informes de los productores agropecuarios que son clientes de Caja Rural Los Andes.

Los cuestionarios se aplicarán a través de los encuestadores en cada distrito de la Provincia de Puno donde opere Caja Rural Los Andes.

Los datos recolectados junto con los datos provenientes de la misma base de datos de la compañía serán procesados y sistematizados, de acuerdo a las necesidades de la investigación, en programas como excel y spss.

2.3. Campo de Verificación

2.3.1 *Ámbito:*

Ámbito geográfico: Provincia de Puno

Ámbito funcional: 15 distritos de la Provincia de Puno: Puno, Acora, Amantani, Atuncolla, Capachica, Chucuito, Coata, Huata, Mañazo, Paucarcolla, Pichacani (Laraqueri), Plateria, San Antonio (San Antonio De Esquilache), Tiquillaca, Vilque.

2.3.2 *Temporalidad:* Periodo Marzo 2007 – Marzo 2012

2.3.3 *Unidades de estudio:*

(c) Universo: clientes

(d) Muestra: 329 clientes

Para calcular el tamaño de la muestra se utilizó la siguiente fórmula para poblaciones finitas:

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

Donde:

n = Tamaño de la muestra.

N = Tamaño de la población

Z = Estadístico que prueba al 95% de confianza

e² = Máximo error permisible (5%)

$\sigma = 0,5$ Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0,5.

2.4. Estrategia de recolección de datos

La estrategia se dividirá en dos, la primera para recolectar los datos de los productores agropecuarios y la segunda para procesar la información de Caja Rural Los Andes:

- a) Para la primera parte se recolectarán datos mediante encuestas realizadas a través de cuestionarios a los productores agropecuarios de la Región Puno, en muchos de los casos estas encuestas las realizarán los mismos analistas de créditos al momento de realizar sus cobranzas y para otros casos se tendrá un staff de 10 encuestadores para realizar las encuestas en las diferentes provincias de la región.
- b) Para la segunda parte se procesarán y sistematizarán los datos provenientes de Caja Rural Los Andes, haciendo uso de la estadística descriptiva e inferencial.

2.5. Recursos necesarios

2.5.1 Humanos:

- a) 10 encuestadores

b) Analistas de créditos de la Caja Rural Los Andes

Investigador:

María Victoria Rodríguez Rocha

Asesor:

Dr. Mauricio Meza Riquelme

2.5.2 Materiales

Papel Bond

Libros

Lapiceros

Folders

CDs

Laptop

2.5.3 Financieros

PRESUPUESTO DE INVESTIGACIÓN

PERSONAL	ACTIVIDAD COSTO

NOMBRES	CARGO	TOTAL HORAS	COSTO S/.	TOTAL S/.
Maria Victoria Rodriguez Rocha	Investigador. Principal	960	-	-
Dr. Mauricio Meza Riquelme	Asesor	50	-	-
PERSONAL DE APOYO				
10 personas	Ayudantes	300	5.00	1500
SUB TOTAL				1500
SERVICIOS	UNIDAD/ME	CANTIDAD	COSTO	TOTAL
Fotocopias	Una	8000	0.10	800
Impresiones	Una	240	0.10	24
Empastes	Uno	9	8.00	72
Internet	Meses	6	150.00	900
SUB TOTAL				1796
BIENES				

Papel Bond	Mill	2	24.00	48
Lapiceros	Un	15	1.00	15
CDs	Un	10	0.50	5
SUB TOTAL				68
BIENES DE CAPITAL	UNIDAD/ME	CANTIDA D	COSTO	TOTAL
Libros	Un	6	60.00	360
Equipo computo	Un	1	176.00	176
SUB TOTAL				536
OTROS				200
TOTAL GENERAL	-	-	-	S/. 4 100 US \$ 1 576.92

2.6. Cronograma:

TIEMPO	Marzo		Abril				Mayo				Junio				Julio			
	15	30	7	15	22	31	8	15	22	31	8	15	22	30	7	14	21	31
Redacción del Plan de Tesis	*	*																
Presentación del Plan de investigación				*														
Aceptación e inscripción del Plan de Investigación					*													
Búsqueda más profunda de Información							*			*								
Redacción del Marco Teórico							*		*									
Elección y constitución de la cartera a analizar									*	*								
Cálculo de las distintas variables a utilizar (Rentabilidad, desviación estandar, etc.)									*	*								
Elaboración e interpretación de gráficas											*	*	*					
Redacción de Introducción												*						
Redacción de resultados												*						
Redacción de conclusiones												*						
Presentación del borrador de tesis													*					
Lectura y calificación por asesores														*				

