

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA
ESCUELA DE POSTGRADO
DOCTORADO EN CIENCIAS SOCIALES



**FACTORES DETERMINANTES EN EL SISTEMA DE MICROFINANZAS
PERUANO PARA QUE SEA UN INSTRUMENTO EFICAZ COMO
ESTRATEGIA DE LUCHA CONTRA LA POBREZA.
AREQUIPA, PERÚ 2012**

Tesis presentada por el Magíster
Jorge A. Angulo Paulet
para optar el grado académico de
Doctor en Ciencias Sociales

Arequipa, 2013

ÍNDICE GENERAL

EPÍGRAFE	
RESUMEN	13
ABSTRACT	14
INTRODUCCIÓN.....	15
CAPÍTULO PRIMERO	
LA POBREZA EN EL PERÚ.....	18
1.1. ENFOQUES CONCEPTUALES DE POBREZA	18
1.2. METODOLOGÍA PARA LA MEDICIÓN DE LA POBREZA EN PERÚ	19
1.3. INDICADORES DE LA POBREZA	22
1.4. ESTIMACIONES DE LA NORMA CALÓRICA PARA EL PERÚ	23
1.5. LA POBREZA EN EL PERÚ: EVOLUCIÓN EN EL TIEMPO.....	24
1.6. DISMINUCIÓN DE LA POBREZA Y CRECIMIENTO ECONÓMICO	31
1.7. CAUSAS DE LA POBREZA EN EL PERÚ	36
1.8. CAUSAS DEL AGRAVAMIENTO DE LA POBREZA EN EL PERÚ	43
CAPÍTULO SEGUNDO	
LA LUCHA CONTRA LA POBREZA	45
2.1. EL GASTO SOCIAL	45
2.2. PROGRAMAS DE LUCHA CONTRA LA POBREZA	46
2.3. RESULTADOS DE LOS PROGRAMAS DE LUCHA CONTRA LA POBREZA	57
CAPÍTULO TERCERO	
EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.....	63
3.1. ORGANISMO RECTOR.....	63
3.2. ORGANISMO DE CONTROL.....	63
3.3. EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO.....	63
3.4. SISTEMA DE BANCA MÚLTIPLE.....	65
3.5. SISTEMA DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS	66
3.6. LA PROBLEMÁTICA DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS EN EL PERÚ	66
3.7. LAS MICROFINANZAS EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA	68

CAPÍTULO CUARTO

LAS MICROFINANZAS EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA 84

4.1. ALGUNAS EXPERIENCIAS INTERNACIONAL.....	84
4.2. CHILE	84
4.3. INDIA	91
4.4. CHINA	94
4.5. BANGLADESH.....	98
4.6. MUHAMMAD YUNUS Y EL GRAMEEN BANK	101

CAPÍTULO QUINTO

CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO EN EL GRAMEEN BANK Y EN EL SISTEMA DE MICROFINANZAS PERUANO 109

5.1. GRAMEEN BANK	109
5.2. CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO EN EL PERÚ	123

CAPÍTULO SEXTO

FACTORES DETERMINANTES DEL ÉXITO DEL MICROCRÉDITO COMO ESTRATEGIA EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA EN EL GRAMEEN BANK..... 134

6.1. MOTIVACIÓN DE SERVICIO.....	134
6.2. GRUPOS SOLIDARIO	134
6.3. GENERACIÓN DE AHORRO.....	135
6.4. MECANISMO DE REPAGO.....	136
6.5. TASAS DE INTERÉS	136
6.6. MONTOS.....	136
6.7. CRÉDITOS SIN GARANTÍA.....	137

CAPÍTULO SÉPTIMO

FACTORES DETERMINANTES EN EL MICROCRÉDITO PARA SER UN INSTRUMENTO EFICAZ COMO ESTRATEGIA DE LUCHA CONTRA LA POBREZA..... 138

7.1. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS VARIABLES ECONÓMICO FINANCIERAS EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO POR LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DEL PERÚ Y DEL GRAMEEN BANK	140
7.2. TASAS DE INTERÉS	144
7.3. MONTOS.....	144
7.4. USUARIOS.....	145
7.5. DESTINO	145
7.6. GARANTÍAS.....	145
7.7. ROTACIÓN	146
7.8. PRODUCTIVIDAD.....	146

7.9 CAMBIO REGULATORIO	146
CONCLUSIONES.....	148
RECOMENDACIONES	150
ANEXOS	151
BIBLIOGRAFÍA	193
INFORMATOGRAFÍA.....	194
HEMEROGRAFÍA	201



ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1 PERÚ: Norma Calórica per cápita según el INEI (calorías per cápita diarias)	23
CUADRO N° 2 PERÚ PERÚ: Tasa de incidencia de la pobreza 2011 (porcentajes)	25
CUADRO N° 3 PERÚ: Líneas de Pobreza Extrema por ámbitos geográficos (Nuevos soles)	26
CUADRO N° 4 PERÚ: Líneas de Pobreza Total por ámbitos geográficos (Nuevos soles)	27
CUADRO N° 5 PERÚ: Evolución de la incidencia de la Pobreza Total según ámbitos geográficos 1997/2000-2011 (% respecto del total de población de cada año y ámbito geográfico)	28
CUADRO N° 6 PERÚ: Evolución de la incidencia de la Pobreza Extrema según ámbitos geográficos 1997/2000-2011 (% respecto del total de población de cada año y ámbito geográfico)	29
CUADRO N° 7 PERÚ: PBI Real (Var. %)	31
CUADRO N° 8 PERÚ: PBI Real e incidencia de la Pobreza Total (Var. %)	32
CUADRO N° 9 PERÚ: PBI Real e incidencia de la Pobreza Extrema (Var. %)	35
CUADRO N° 10 PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor 1969-1980 (Porcentajes)	37
CUADRO N° 11 PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor 1981-1990 (Porcentajes)	38

CUADRO N° 12 PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor 1991-2000 (Porcentajes)	41
CUADRO N° 13 PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor 2001-2012 (Porcentajes)	42
CUADRO N° 14 PERÚ: Créditos otorgados por las Cajas Municipales según sector económico 2001-2012 (Promedio en miles de soles)	78
CUADRO N° 15 PERÚ: Créditos otorgados por las Edpymes según sector económico 2001-2011 (Promedio en miles de soles)	80
CUADRO N° 16 PERÚ: Créditos otorgados por las Cajas Rurales según sector económico 2001-2012 (Promedio en miles de soles)	82
CUADRO N° 17 CHILE: Evolución de la Pobreza Extrema (Por ciento)	87
CUADRO N° 18 CHILE: Pobreza Extrema y Total 2011 Por ámbitos geográficos (Por ciento)	88
CUADRO N° 19 CHILE: Tasa de desocupación por situación de pobreza 2011 (Por ciento)	89
CUADRO N° 20 CHILE: Línea de Pobreza Extrema por ámbito geográfico (En pesos corrientes)	89
CUADRO N° 21 CHILE: Línea de Pobreza Total Por ámbito geográfico (En pesos corrientes)	90

CUADRO N° 22 INDIA: Pobreza Por ámbitos geográficos (Porcentajes)	92
CUADRO N° 23 CHINA: Producto bruto interno (Var %)	95
CUADRO N° 24 CHINA: PBI per cápita (US\$ a precios actuales)	97
CUADRO N° 25 CHINA: Tasa de pobreza rural (Porcentaje).....	98
CUADRO N° 26 BANGLADESH: POBREZA Por ámbitos geográficos (Porcentajes)	99
CUADRO N° 27 BANGLADESH: PBI per cápita (Var %)	101



ÍNDICE DE GRÁFICAS

GRÁFICA N° 1 PERÚ: NORMA CALÓRICA (Calorías per cápita)	24
GRÁFICA N° 2 PERÚ: TASA DE INCIDENCIA DE LA POBREZA 2011 (Porcentaje)	25
GRÁFICA N° 3 PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA TOTAL SEGÚN ÁMBITO GEOGRÁFICO 1997-2011 (Porcentaje)	28
GRÁFICA N°4 PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA EXTREMA SEGÚN ÁMBITO GEOGRÁFICO 1997-2011 (Porcentaje)	29
GRÁFICA N° 5 PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA TOTAL Y EXTREMA SEGÚN ÁMBITOS GEOGRÁFICOS 1997-2011 (Porcentaje)	30
GRÁFICA N° 6 PERÚ: PBI REAL 2001-2011 (Var.%)	32
GRÁFICA N° 7 PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA TOTAL SEGÚN ÁMBITO GEOGRÁFICO Y PBI REAL 2001-2011 (Porcentaje)	33
GRÁFICA N° 8 PERÚ: CORRELACIÓN ENTRE PBI Y POBREZA.....	34
GRÁFICA N° 9 PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA EXTREMA SEGÚN ÁMBITO GEOGRÁFICO Y PBI REAL 2001-2011 (Porcentaje)	35

GRÁFICA N° 10 PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMDOR 1969-1980 (Porcentaje).....	37
GRÁFICA N° 11 PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMDOR 1981-1990 (Porcentaje).....	39
GRÁFICA N° 12 PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMDOR 1991-2000 (Porcentaje).....	42
GRÁFICA N° 13 PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMDOR 2001-2012 (Porcentaje).....	43
GRÁFICA N° 14 CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y PROGRAMA JUNTOS	60
GRÁFICA N° 15 CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y PROGRAMA SEGURO INTEGRAL DE SALUD.....	61
GRÁFICA N° 16 CHILE: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA EXTREMA 1990-2011 (Por ciento).....	87
GRÁFICA N° 17 CHILE: POBREZA EXTREMA Y TOTAL POR ÁMBITOS 2011 (Por ciento).....	88
GRÁFICA N° 18 CHILE: TASA DE DESOCUPACIÓN POR SITUACIÓN DE POBREZA 2011 (Por ciento).....	89
GRÁFICA N° 19 CHILE: LÍNEAS DE POBREZA EXTREMA Por ámbito (En pesos corrientes)	90

GRÁFICA N° 20 CHILE: LÍNEAS DE POBREZA EXTREMA Por ámbito (En pesos corrientes)	91
GRÁFICA N° 21 INDIA: POBREZA Por ámbito geográfico (Porcentajes)	92
GRÁFICA N° 22 2008-2012 CHINA: PRODUCTO BRUTO INTERNO (Var. %)	96
GRÁFICA N° 23 CHINA: PBI PER CÁPITA 2008-2012 US\$ a precios actuales (Var.%)	97
GRÁFICA N° 24 CHINA: TASA DE POBREZA RURAL 1996-2005 (Porcentaje).....	98
GRÁFICA N° 25 BANGLADESH: POBREZA Por ámbito geográfico 1983-2005 (Porcentaje).....	100
GRÁFICA N° 26 BANGLADESH: PBI PER CÁPITA 2005-2011 (Var%)	101
GRÁFICA N° 27 PERÚ: CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y CRÉDITO A MICROEMPRESARIO.....	107
GRÁFICA N° 28 CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y NÚMERO DE DUDORES DE CRÉDITO	108

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1	
PROGRAMAS DE LUCHA CONTRA LA POBREZA	49



EPÍGRAFE

The challenge I set before anyone who condemns private-sector is this: If you are a socially conscious person, why don't you run your business in a way that will help achieve social objectives?

Muhammad Yunus

RESÚMEN

El microcrédito ha resultado ser una estrategia eficaz de lucha contra la pobreza a través de la orientación de este tipo de crédito hacia los sectores más pobres de la sociedad. En el Perú se han ensayado diversas estrategias de lucha contra la pobreza pero básicamente ellas han consistido en paliativas mediante el gasto social y programas de ayuda social.

Por esa razón esta lucha contra la pobreza no ha dado los resultados esperados por diversos motivos, desde errores de focalización hasta filtraciones en la ayuda a los pobres lo que no ha permitido que en muchos casos esta ayuda llegue a quienes debería haber llegado.

La estrategia de lucha contra la pobreza debe estar orientada a promocionar y posibilitar la creación de micro y pequeñas empresas. Sin embargo estos sectores poblacionales no tienen capital y tampoco tienen activos que ofrecer en garantía a la banca comercial tradicional, por lo que en esas instituciones les será imposible conseguir financiamiento.

Por ello las instituciones microfinancieras deben reorientar su acción a sus principios fundacionales, es decir orientar su actividad crediticia hacia los pobres y convertirse en financiadores de actividades que permitan el auto empleo y en la generación de empleo para los demás.

Existen experiencias internacionales de la efectividad del microcrédito como estrategia de lucha contra la pobreza siendo la más significativa la experiencia del Grameen Bank.

Esta experiencia puede replicarse en otras situaciones realizando algunos ajustes en la operatividad de estas instituciones.

ABSTRACT

Microcredit has proved an effective strategy to combat poverty through the guidance of such credit to the poorest sectors of society. In Peru, have tried various strategies to combat poverty but basically they have included mitigation through social spending and welfare programs.

That's why the fight against poverty has not yielded the expected results for various reasons, from bugs to leaks in targeting aid to the poor that has prevented in many cases this assistance reaches those who should have arrived.

The strategy of poverty reduction must aim to promote and enable the creation of micro and small enterprises. However, these population groups have no capital and have no assets to offer as security to traditional commercial banks, so that these institutions will be impossible to find financing.

Thus microfinance institutions are to reorient its activities to its founding principles, namely direct its lending to the poor and become funders of activities that allow self-employment and generating eg employment for others.

There are international experiences of the effectiveness of microcredit as a strategy for poverty reduction being the most significant experience of the Grameen Bank.

This experience can be replicated in other situations making some adjustments in the operation of these institutions.

INTRODUCCIÓN

El sistema bancario no actúa en el mercado de las personas de bajos ingresos por las propias características de enfrentar el riesgo de crédito, por lo que dichos segmentos poblacionales deben acudir al financiamiento de prestamistas usureros y agiotistas y en el caso en que lo hacen sus condiciones son extremadamente exigentes y onerosos por lo que en la práctica es imposible que una persona sin respaldo patrimonial pueda acceder a las facilidades crediticias de los bancos. Es por esta razón que es necesario redirigir la acción de las instituciones microfinancieras para que apoyen financieramente a esos sectores. Actualmente las instituciones microfinancieras peruanas actúan por lo general en el mismo segmento poblacional de la banca tradicional.

No obstante es necesario que los microempresarios y pequeños empresarios tengan una fuente de financiamiento acorde a sus necesidades por lo que resulta conveniente que este sector sea financiado por estas instituciones microfinancieras.

El microcrédito se define como el otorgamiento de préstamos de menor cuantía a personas pobres para que éstas puedan realizar actividades productivas y generen su propio empleo y empleo para los demás a través de la creación de micro y pequeñas empresas.

Creemos que esta es la mejor forma de enfrentar la pobreza. Sin embargo ello significa adoptar los principios fundacionales de las microfinanzas.

El presente trabajo trata de demostrar que el apoyo social de los sucesivos gobiernos no es una estrategia eficaz en la lucha contra la pobreza, que la pobreza ha disminuido notablemente en las áreas urbanas no por los programas sociales sino por el crecimiento económico que ha creado empleo y ha mejorado las remuneraciones, que en las

áreas rurales la pobreza no ha disminuido en la medida de lo deseable y es allí donde se focaliza la ayuda social del Estado.

Como quiera que, demostrado lo anterior, la pobreza solo disminuirá en la medida de generación de empleo, y que éste solo se crea mediante la inversión y que la mayor generación de empleo se produce por la inversión en microempresas y pequeñas empresas, es necesario dotar de financiamiento a estas empresas para que puedan constituirse y crecer generando así mayores niveles de empleo. No obstante, las fuentes de financiamiento para los sectores de menores recursos son del sector informal que deviene en créditos usureros. Es necesario reinventar el sistema de microfinanzas para que efectivamente orienten sus esfuerzos a estos sectores. Para ello pretendemos encontrar cuáles fueron los factores de éxito del Grameen Bank en Bangladesh y comparar estas características con el sistema de microfinanzas peruano y así hacer la propuesta de rediseño del sector.

El trabajo lo he dividido en siete capítulos. En el primer capítulo tratamos sobre la pobreza en el Perú, su evolución en los últimos años y las causas de su persistencia. En el segundo capítulo tratamos sobre la lucha contra la pobreza en el Perú y sus resultados. En el tercero sobre el sistema financiero peruano el sistema de microfinanzas en el Perú, analizando su composición y desarrollo en el tiempo, demostrando aquí que su acción está orientada a los segmentos que también son atendidos por la banca y no a los de menores recursos, en el cuarto capítulo tratamos el papel de las microfinanzas y el microcrédito en la lucha contra la pobreza sobre las y sobre la experiencia internacional, destacando el caso de Bangladesh con Muhammad Yunus y el Grameen Bank; en el quinto capítulo tratamos sobre las características del microcrédito en el Grameen Bank y en el sistema de microfinanzas peruano; en el sexto los factores que han determinado el éxito en el uso del microcrédito como estrategia de lucha contra la pobreza en el Grameen Bank y en el séptimo capítulo tratamos

sobre los factores determinantes para que el microcrédito se constituya como instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza .



CAPÍTULO PRIMERO

LA POBREZA EN EL PERÚ

1.1. ENFOQUES CONCEPTUALES DE POBREZA

Conforme a los conceptos dados por el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú, Dirección General de Asuntos Económicos y Sociales, en su Documento de Trabajo “Hacia la búsqueda de un nuevo Instrumento de Focalización para la Asignación de Recursos destinados a la Inversión Social Adicional en el Marco de la Lucha contra la Pobreza”, Lima 2001, existen tres grandes enfoques para medir la pobreza. El primero es el de la pobreza absoluta, el segundo denominado de pobreza relativa y el tercero, el de exclusión social.

Según el INEI el enfoque de la pobreza absoluta tiene en cuenta el costo de una canasta mínima esencial de bienes y servicios y considera como pobres a todos aquellos cuyo consumo o ingreso está por debajo de este valor.

El enfoque de la pobreza relativa considera al grupo de personas cuyo ingreso se encuentra por debajo de un determinado nivel. Por ejemplo en algunos países se consideran pobres relativos a aquellos que tienen como ingreso remuneraciones inferiores a la mitad del promedio.

Según la misma fuente, el enfoque de la exclusión social, presta atención a las personas que no pueden acceder a determinados servicios, como por ejemplo el empleo, la educación superior, la vivienda propia, etc.

En el caso peruano es frecuente considerar el método de la línea de pobreza que no es más que el que centra su atención en la dimensión económica de la pobreza y no en su dimensión social como el de la

exclusión. Para determinar los niveles de pobreza en este método se compara el valor per cápita de gasto en el hogar con el valor de una canasta de consumo, así, se determinan los siguientes conceptos de pobreza:¹

- a) Pobreza total: Son considerados pobres los hogares cuyo gasto total per cápita es menor al costo de una Canasta Básica de Consumo (CBC), que incluye una canasta alimentaria más otros bienes y servicios no alimentarios.
- b) Pobreza Extrema: Comprende a las personas cuyos hogares tienen ingresos o consumos per cápita inferiores al valor de una Canasta Básica Alimentaria (CBA) que cubre requerimientos mínimos nutricionales.
- c) Línea de pobreza total: Es el costo de una canasta mínima de bienes (incluido los alimentos) y servicios.
- d) Línea de pobreza extrema: Es el costo de una canasta mínima de alimentos.

1.2. METODOLOGÍA PARA LA MEDICIÓN DE LA POBREZA EN EL PERÚ

Como ya se ha hecho referencia, la pobreza es una condición en la cual una o más personas tienen un nivel de bienestar inferior al mínimo socialmente aceptado y se asocia con la incapacidad de las personas para satisfacer sus necesidades básicas. En el Perú existen varios enfoques para la medición de la pobreza que pasamos en forma seguida a desarrollar.

¹ Ministerio de Economía y Finanzas, Dirección General de Asuntos Económicos y Sociales: *Hacia la búsqueda de un Nuevo Instrumento de Focalización para la Asignación de Recursos destinados a la Inversión Social Adicional en el Marco de la Lucha contra la Pobreza*. Documento de Trabajo, Lima, Perú 2001

Existen tres enfoques en la medición de la pobreza: el enfoque de la pobreza absoluta que toma en cuenta el costo de una canasta mínima esencial de bienes y servicios y considera como pobres a todos aquellos cuyo consumo o ingreso está por debajo de este valor, y el enfoque de la pobreza relativa que considera al grupo de personas cuyo ingreso se encuentra por debajo de un determinado nivel. Este último criterio es utilizado por aquellas sociedades que han logrado erradicar la pobreza absoluta, por lo tanto en el Perú no debería ser usado.

También según el Instituto Nacional de Estadística e Informática, el enfoque de la exclusión social presta atención a las personas que no pueden acceder a determinados servicios, como por ejemplo la educación superior, la vivienda propia, etc.

Existen también en el Perú tres métodos para la medición de la pobreza: a) el método de la línea de pobreza; b) el método de las necesidades básicas insatisfechas y c) el método de medición integrado.

a) El método de la línea de pobreza

Este método centra su atención en la dimensión económica de la pobreza y utiliza el ingreso o el gasto de consumo como medidas del bienestar. Para determinar los niveles de pobreza se compara el valor per cápita de ingreso o gasto en el hogar con el valor de una canasta mínima denominada línea de pobreza.

El INEI ha construido tres canastas mínimas alimentarias en base a la Encuesta Nacional de Hogares (2001-2010) una para cada región natural, según ámbito geográfico para Lima Metropolitana, Resto Urbano y Rural, asegurando el consumo de 2318 kilocalorías diarias per cápita. Las canastas mínimas de consumo alimentario las obtuvo ajustando los consumos promedio reales de cada región hasta alcanzar los 2318

kcalorías y la valoración de las canastas alimentarias se realizó considerando los precios reales pagados por los hogares en sus lugares de residencia.²

Las líneas de pobreza extrema corresponden a los valores de las canastas mínimas alimentarias y las líneas de pobreza absoluta se obtuvieron tomando como referencia el porcentaje de consumo en alimentos.

b) El método de las necesidades básicas insatisfechas (nbi)

Este método toma en consideración un conjunto de indicadores relacionados con necesidades básicas estructurales tales como vivienda, educación, salud, infraestructura pública, etc. que se requieren para evaluar el bienestar individual.

c) El método de medición integrado

Con este método que combina los dos anteriores, se clasifica a la población en cuatro grupos:

i) pobres crónicos que son aquellos que presentan limitaciones en el acceso a las necesidades básicas y a su vez tienen ingresos o consumos deficientes;

ii) pobres recientes, formado por quienes tienen sus necesidades básicas satisfechas, pero que sus ingresos o gastos están por debajo de la línea de pobreza;

² INEI: Evolución de la Pobreza al 2010

iii) pobres inerciales que son aquellos que no presentan problemas en sus ingresos o en sus gastos pero sí tienen al menos una necesidad básica insatisfecha y,

iv) pobres integrados socialmente, los que no tienen problemas de necesidades básicas insatisfechas ni de gastos ni de ingresos.

Para efectos del presente estudio consideraremos el método de la línea de pobreza puesto que de lo que se trata es de determinar si los ingresos de las familias son adecuados o no para satisfacer necesidades básicas y además porque es el más usado y en el que se encuentra mayor información.

1.3. INDICADORES DE LA POBREZA

La gravedad del problema de la pobreza en los países en vías de desarrollo se expresa a través de indicadores que miden la extensión de la pobreza monetaria objetiva, definida como “el déficit de recursos del hogar respecto a una línea de pobreza”³

La pobreza extrema es definida como aquella situación en la que los hogares tienen un gasto total (o ingreso, ya que se asume que todo el ingreso se gasta, es decir que no existe capacidad de ahorro) inferior al costo de la canasta básica alimentaria que le permitiría a dichos hogares cubrir sus requerimientos nutricionales.

Los requerimientos nutricionales se estiman mediante la medición de los requerimientos calóricos y por tanto es posible relacionar la pobreza con la canasta básica de consumo en el sentido de la adquisición o no de los artículos en dicha canasta de consumo de subsistencia.

³ HERRERA, JAVIER: *Food Requirements and Deficits, Perú 1997 – 2000*. IRD – INEI, Río de Janeiro, Brasil. 2001

1.4. ESTIMACIONES DE LA NORMA CALÓRICA PARA EL PERÚ

El Instituto Nacional de Estadística e Informática ha definido unas normas calóricas según el área geográfica con el fin de medir la pobreza monetaria absoluta objetiva. La estimación implica la ingesta promedio de 2186 calorías por día y por persona. Según el INEI en su informe Perú: Perfil de la Pobreza según departamentos, 2005-2009 “la estimación de la norma calórica...se realizó sobre la base de las recomendaciones de la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO), Organización Mundial de la Salud (OMS) y de la Universidad de las Naciones Unidas (UNU) de 1985. Para definir la norma calórica el INEI se basó en trabajos de nutricionistas y consideró como referencia un hogar típico de cinco miembros, compuesto por dos adultos y tres niños. Para este estudio y por sus efectos prácticos, consideraremos la norma calórica establecida por el INEI.

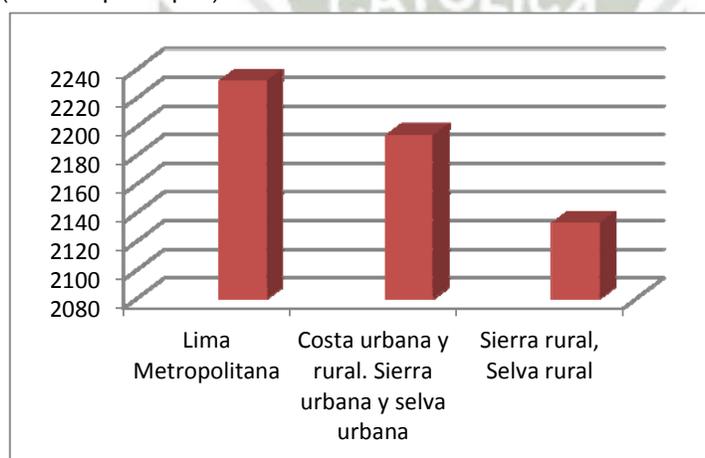
En el Cuadro N° 1 se puede apreciar que la norma calórica, es decir la ingesta mínima de calorías día para una persona es de 2232 kcalorías en Lima Metropolitana, 2194 en costa urbana y rural y en sierra y selva urbanas y 2133 en sierra rural y selva rural. Cualquier cifra por debajo de esta se considera como ingesta insuficiente y si ésta ingesta insuficiente se debe a carencia de ingresos, entonces tal persona es calificada como pobre.

CUADRO N° 1
PERÚ: Norma Calórica per cápita
según el INEI
(calorías per cápita diarias)

ÁREA GEOGRÁFICA	PROMEDIO
Lima Metropolitana	2232
Costa urbana y rural. Sierra urbana y selva urbana	2194
Sierra rural, Selva rural	2133

Fuente: INEI. Perú: Perfil de la Pobreza según departamentos.
2001-2009

GRÁFICA N° 1
PERÚ: NORMA CALÓRICA
(calorías per cápita)



Fuente: INEI. Perú: Perfil de la Pobreza según departamentos.
2001-2009
Elaboración propia

1.5. LA POBREZA EN EL PERÚ: EVOLUCIÓN EN EL TIEMPO

Según se observa en el cuadro que sigue, el 27.8% de la población del Perú se encuentra en pobreza total, lo que equivale a aproximadamente a 8.34 millones de habitantes. En el área rural este porcentaje aumenta a 56.1% mientras que en la zona urbana registra en 18%. En pobreza extrema vive el 6.3% de la población, 1.4% en la zona urbana y 20.5% en la rural. Por lo tanto, viven en pobreza extrema aproximadamente 2 millones de peruanos. Es preciso anotar que la medición de la pobreza es

monetaria, es decir que se mide por el gasto de la persona, y según las estimaciones del Banco Mundial, se considera pobre aquel que vive con el equivalente de dos dólares de los Estados Unidos al día, es decir más o menos seis soles diarios o ciento ochenta soles al mes y pobre extremo aquel que vive con el equivalente de un dólar de los Estados Unidos diario, es decir el equivalente de más o menos tres soles al día o noventa soles al mes, para la satisfacción de sus necesidades. Es obvio que con esas sumas escasamente puede satisfacerse sus necesidades alimenticias.



CUADRO Nº 2

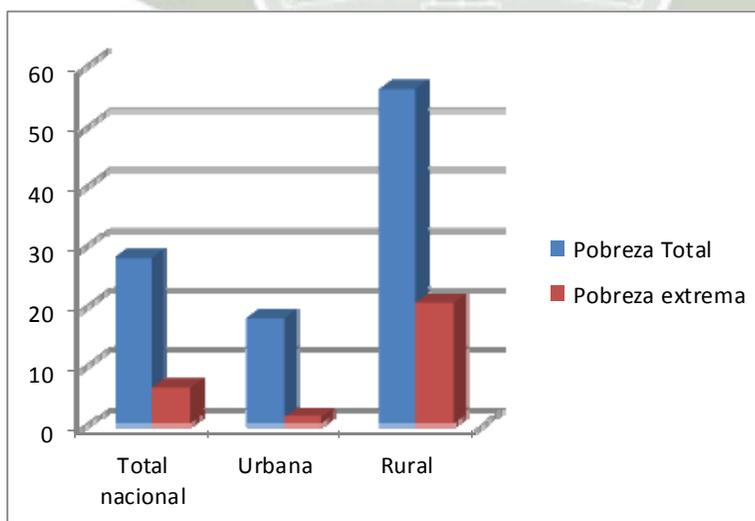
PERÚ: Tasa de Incidencia de la Pobreza 2011
(porcentajes)

	Pobreza Total	Pobreza extrema
Total nacional	27.8	6.3
Urbana	18	1.4
Rural	56.1	20.5

Fuente: INEI. Informe Técnico
Evolución de la Pobreza
2007-2011

Del cuadro anterior y de la gráfica que sigue se deduce que la pobreza total en el ámbito rural es 3.12 veces la del ámbito urbano, mientras que la pobreza extrema en el ámbito rural representa 14.64 veces la del ámbito urbano. Este fenómeno quedaría explicado por la situación de la agricultura especialmente en la sierra, que se enmarca dentro de una economía de subsistencia y como se verá más adelante, en tanto los programas sociales de lucha contra la pobreza están enfocados principalmente al ámbito rural, estos no ayudan a la disminución de la pobreza.

GRÁFICA Nº 2
PERÚ: TASA DE INCIDENCIA DE LA POBREZA
2011
(Porcentajes)



Fuente: INEI. Informe Técnico: Evolución de la Pobreza 2007-2011
Elaboración propia

El costo per cápita mensual de la canasta básica se conoce como línea de pobreza y el costo per cápita mensual de la canasta básica de alimentos se conoce como línea de pobreza extrema.



CUADRO Nº 3
PERÚ: Líneas de Pobreza Extrema*
Por ámbitos geográficos
(Nuevos Soles)

Ámbito	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Costa urbana**	90.1	99.1	96.4	97.7	104.7	106.4	107.7	109.1	113	115	107	122	123	128	138
Costa rural	84.9	93.2	90.6	91.8	96.7	98.2	99.5	100.7	103	105	96	110	111	110	120
Sierra urbana	90.2	97.1	95.4	97.4	114.2	116.0	117.5	119.0	119	123	98	114	117	120	127
Sierra rural	82.4	89.8	87.9	90.2	105.1	106.8	108.1	110.0	110	116	95	109	114	115	121
Selva urbana	94.0	101.7	100.0	102.8	138.2	140.4	142.2	143.9	138	135	115	125	128	129	144
Selva rural	84.2	91.6	89.6	92.0	95.0	96.5	97.7	99.0	101	103	94	109	109	113	121
Lima Metropolitana	117.5	124.3	123.6	125.9	122.0	123.9	125.5	127.1	129	126	139	156	160	165	173

** No incluye a Lima Metropolitana
Fuente: 1997 a 2001, INEI. Perú en Cifras
2002 a 2004, Proyectado con el Índice de precios al consumidor a nivel nacional
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009

La pobreza extrema se refiere a aquellas personas que viven en hogares cuyo gasto total se encuentra por debajo del costo de la canasta básica de alimentos; el costo per cápita mensual se encuentra en 2011 en S/. 143.00 mensuales en promedio nacional. En el ámbito urbano asciende a S/. 151.00 y en el rural a S/. 121.00 y en Lima Metropolitana a S/. 173.00

La línea de pobreza total se refiere a aquellas personas que residen en hogares cuyo gasto total está por debajo del valor de una canasta básica, cuyo costo per cápita mensual varía según el área geográfica, siendo S/. 272.00 en promedio nacional, de S/ 296 en el ámbito urbano y S/ 203.00 en el rural y S/. 348.00 en Lima Metropolitana.

CUADRO N° 4
PERÚ: Líneas de Pobreza Total*
Por ámbitos geográficos
(Nuevos Soles)

Ámbito	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Costa urbana**	166.5	179.4	184.2	192.3	200.7	203.9	206.5	209.0	219	224	244	255	253	263	277
Costa rural	138.0	149.1	151.7	157.5	163.2	165.8	167.9	170.0	177	181	195	206	205	207	220
Sierra urbana	165.8	177.3	183.4	191.7	209.0	212.3	215.0	217.7	227	236	208	220	221	227	238
Sierra rural	126.7	136.8	139.7	145.7	161.3	163.9	165.9	168.0	175	182	172	184	188	191	200
Selva urbana	158.3	170.3	175.2	183.5	219.4	222.9	225.7	228.5	227	227	229	236	237	242	259
Selva rural	124.7	134.8	137.2	143.1	147.4	149.7	151.6	153.5	159	162	174	187	186	192	202
Lima Metropolitana	226.6	240.7	251.9	262.9	260.2	264.3	267.7	271.0	282	281	309	322	324	335	348

*Costos de las canastas mínimas de consumo en cada dominio a precios corrientes

** No incluye a Lima Metropolitana

Fuente: 1997 a 2001, INEI. Perú en Cifras

2002 a 2004, Proyectado con el Índice de precios al consumidor a nivel nacional

2005-2006, INEI. Evolución de la Pobreza al 2010

2007 a 2011 Informe Técnico Evolución de la Pobreza

Las diferencias con las estimaciones del Banco Mundial se deben a que estos indicadores son a nivel mundial, mientras que los establecidos en el caso del INEI son específicos para el Perú.

Como ya se mencionó, las líneas de pobreza están expresadas en unidades monetarias e indican el gasto o ingreso por debajo del cual se consideran hogares o personas pobres.

En el Cuadro N° 5 se observa que entre los años 1997 a 2000, la incidencia de la pobreza total aumentó en 6 puntos porcentuales, pasando de 42.7% a 48.4%, lo que significa un 13% en el período, es decir a razón de 4.16% anual, mientras que en el período 2001 a 2004 disminuyó en 2.7 puntos porcentuales, pasando de 54.3% a 51.6% lo que significa un 4.97% en el período es decir a razón de 1.63% anual. En el período 2005 al 2011 disminuyó de 48.7 a 27.8 en 20.9 puntos porcentuales.

CUADRO Nº 5

PERÚ: Evolución de la Incidencia de la Pobreza Total según ámbitos geográficos.

1997/2000 – 2011

(% respecto del total de población de cada año y ámbito geográfico)

Ámbito geográfico	1997	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Total	42.7	48.4	54.3	53.8	52.2	51.6	48.7	44.5	42.4	37.3	33.5	30.8	27.8
Rural total	66.3	70.0	77.1	77.7	75.7	72.5	70.9	69.3	74.0	68.8	66.7	61.0	56.1
Urbana total*	29.7	36.9	42	41	39.5	40.3	36.8	31.2	30.1	25.4	21.3	20.0	18.0

Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa Nº 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, *Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011*
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009

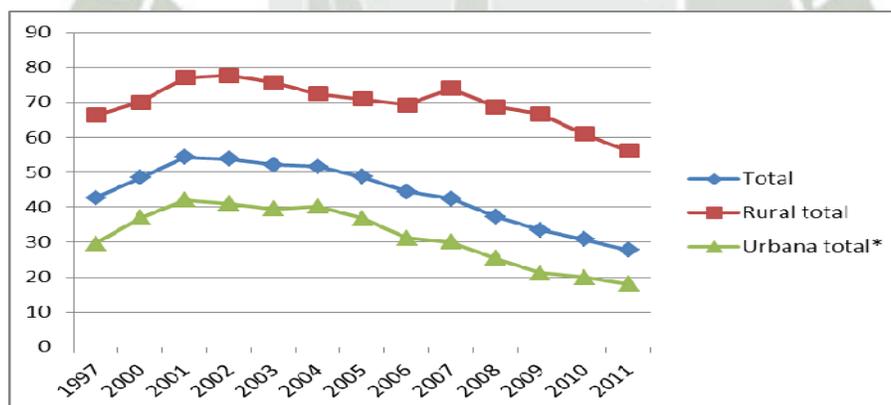
Como se verá más adelante la disminución de la pobreza en el período 2001 a 2011 coincide con el período de crecimiento sostenido que experimentó el Perú.

GRÁFICA Nº 3

PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA TOTAL SEGÚN ÁMBITOS GEOGRÁFICOS

1997-2011

(Porcentajes)



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa Nº 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, *Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011*
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

Si nos referimos a la pobreza extrema, como se puede ver del Cuadro N° 6, la incidencia de 1997 a 2000 disminuyó de 18.2 a 15.0 en 3.2 puntos porcentuales lo que significa un 17.58% en el período, es decir a razón de 5.54% anual, mientras que en el período 2001 a 2004 disminuyó en 4.9 puntos porcentuales, pasando de 24.1% a 19.2% que significa un 20.33% en el período es decir a razón de 6.36% anual y en el período 2005 al 2011 disminuyó de 17.4% a 6.3% en 11.1 puntos porcentuales en el ámbito total. A razón de 8.57% promedio anual. Pero si la comparación la hacemos por ámbitos urbano y rural la incidencia de la pobreza extrema en el ámbito rural pasó de 41.5% a 20.5% y en al ámbito urbano lo hizo de 5.3% a 1.4%.

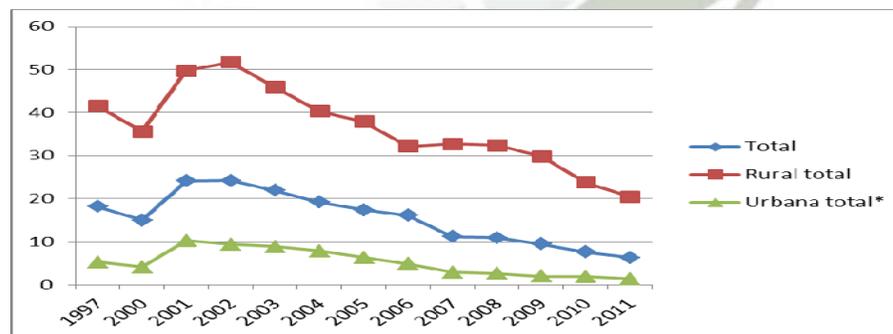
CUADRO N° 6
PERÚ: Evolución de la Incidencia de la Pobreza Extrema según ámbitos geográficos.
1997/2000 – 20011

(% respecto del total de población de cada año y ámbito geográfico)

Ámbito geográfico	1997	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Total	18.2	15	24.1	24.2	21.9	19.2	17.4	16.1	11.2	10.9	9.5	7.6	6.3
Rural total	41.5	35.6	49.8	51.7	45.9	40.3	37.9	32.1	32.7	32.4	29.8	23.8	20.5
Urbana total*	5.3	4.1	10.2	9.4	8.9	7.9	6.3	4.9	2.9	2.7	2	1.9	1.4

Fuente: 1997 y 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e Indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009

GRÁFICA N° 4
PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA EXTREMA SEGÚN ÁMBITOS GEOGRÁFICOS
1997-2011
(Porcentajes)

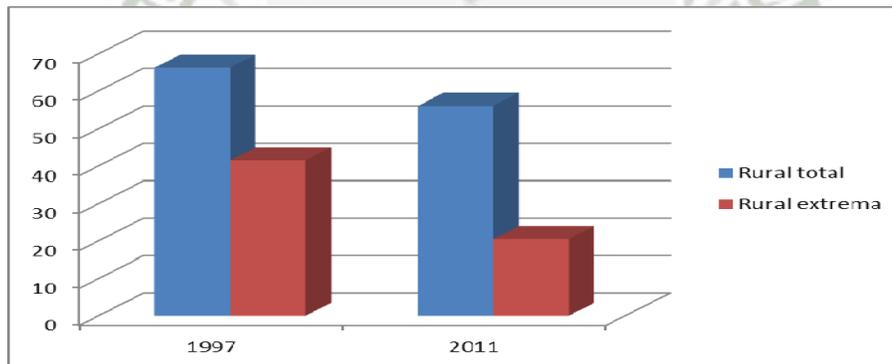


Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

Si se analizan las series de la pobreza total y de la pobreza extrema en forma comparativa, parecería ser que la pobreza extrema del ámbito rural se ha trasladado a pobreza total, como se puede observar del gráfico N° 5 puesto que la brecha entre pobreza total y pobreza extrema se ha ampliado.

Esta situación podría estar significando, como ya se ha adelantado, que la mayor disminución de la incidencia de la pobreza se da en las ciudades, ya que en ellas es donde se refleja en mayor proporción el crecimiento económico y que los programas de apoyo social no significan herramientas adecuadas en la estrategia de lucha contra la pobreza, estos están focalizados mayormente hacia los ámbitos rurales.

GRÁFICA N° 5
PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA TOTAL Y EXTREMA SEGÚN ÁMBITOS
GEOGRÁFICOS
1997--2011
(Porcentajes)



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, *Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011*
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

En todos los ámbitos las líneas de pobreza total aumentan, lo que es explicable por el aumento de los precios de los bienes y servicios considerados en la canasta básica de consumo. En el Cuadro N° 4 se observa que en la selva urbana es donde se encuentra un aumento mayor en la línea de pobreza total lo que quedaría explicado por la dificultad en

las vías de comunicación de la costa a la selva, lo que definitivamente encarece el bien o servicio

Entre 1997 y 2000, la incidencia de la pobreza extrema disminuyó en 3.2 puntos porcentuales al pasar de 18.2% a 15.0% de la población total. En el período 2001 a 2004 disminuyó en 4.9 puntos porcentuales. (Cuadro N° 5)

No obstante lo anterior, en el mismo cuadro encontramos que en el período 1997-2004 la pobreza extrema aumentó en 1 punto porcentual pasando de 18.2% a 19.2% siendo explicada esta variación en su totalidad por el aumento de la pobreza extrema en las áreas urbanas en que pasó de 5.3% a 7.8% puesto que en las áreas rurales disminuyó.

1.6 DISMINUCIÓN DE LA POBREZA Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

En el período 2001-2011 se registró un crecimiento constante y sostenido del Producto Bruto Interno peruano, que obviamente incidió en la creación de mayor empleo y en aumento del poder adquisitivo de la población en general. Así tenemos que el único año en que prácticamente no hubo crecimiento fue el 2009 como resultado de la crisis en los Estados Unidos.

Cuadro N° 7

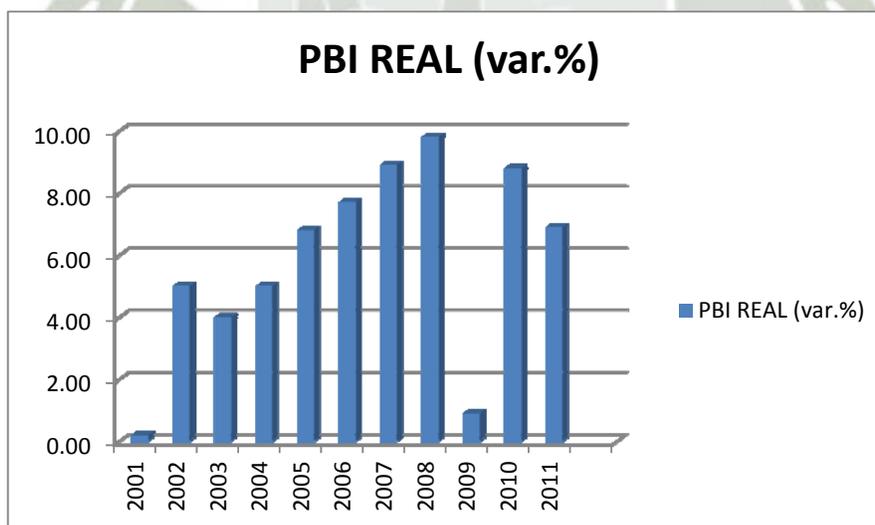
PERÚ: PBI REAL
(Var. %)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
PBI REAL (var.%)	0.20	5.00	4.00	5.00	6.80	7.70	8.90	9.80	0.90	8.80	6.90

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Elaboración propia

Sostenemos que el aumento del PBI tendrá efectos sobre los niveles de pobreza tanto total como extrema. Es evidente que este efecto será mayor en tanto mejor sea la distribución de la riqueza. Pero manteniendo el mismo sistema de distribución de la riqueza, la variación de los niveles de pobreza será consecuencia de este crecimiento. Como se verá más adelante con el análisis de correlación, lo que mejor explica la disminución de la pobreza en el área urbana es el crecimiento del PBI.

GRÁFICA N° 6
PERÚ: PBI REAL
2001-2011
(Var.%)



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Elaboración propia

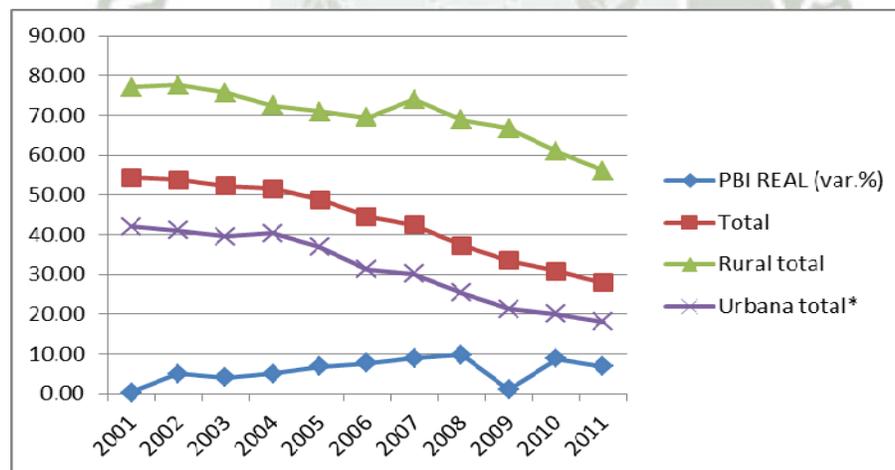
CUADRO N° 8
PERÚ: PBI Real e incidencia de la Pobreza Total
(Var. %)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
PBI REAL (var.%)	0.20	5.00	4.00	5.00	6.80	7.70	8.90	9.80	0.90	8.80	6.90
Total	54.30	53.80	52.20	51.60	48.70	44.50	42.40	37.30	33.50	30.80	27.80
Rural total	77.10	77.70	75.70	72.50	70.90	69.30	74.00	68.80	66.70	61.00	56.10
Urbana total*	42.00	41.00	39.50	40.30	36.80	31.20	30.10	25.40	21.30	20.00	18.00

Fuente: PBI Real. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Pobreza: 2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

Como se puede observar en los Gráficos N° 6 y N° 7 que siguen, existe una marcada correlación negativa entre el PBI real y la incidencia de la pobreza total, tanto en el área rural como en el área urbana.

GRÁFICA N° 7
PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA TOTAL SEGÚN ÁMBITOS GEOGRÁFICOS Y PBI REAL
2001--2011
(Porcentajes)



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Elaboración propia
Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

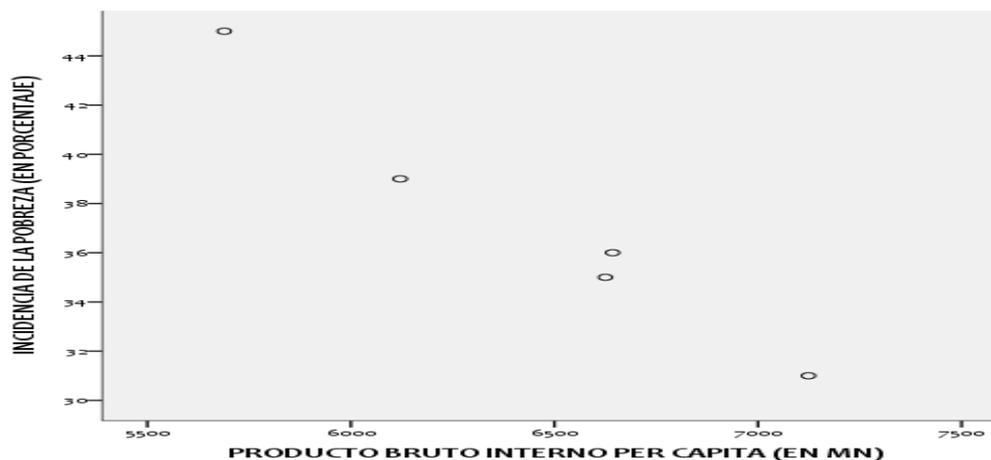
Esta correlación negativa indica que la pobreza disminuye en la medida que aumenta el PBI. Sin embargo también se observa que los coeficientes de correlación son diferentes para la incidencia de la pobreza en los diferentes ámbitos. Así, para el ámbito rural el coeficiente de correlación es menor que en el ámbito urbano. Tenemos que este coeficiente en el ámbito rural es de -0.36 lo que significa que solo en ese porcentaje la disminución de la pobreza es explicada por el crecimiento del PBI, lo que corrobora que la generación de empleo en el área rural es menor que en el área urbana y que es ahí donde deben cambiarse las estrategias a fin de lograr mayor generación de empleo proveyendo de financiamiento para la creación y crecimiento de micro y pequeñas empresas a través, como lo venimos planteando, del microcrédito. El coeficiente de correlación para el ámbito urbano es -0.39

Se puede concluir aquí que la pobreza disminuye en la medida que aumenta el Producto Bruto Interno, es decir que el único instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza radica en el crecimiento económico, que a su vez depende de la inversión y que produce generación de empleo.

Cabe anotar que las grandes inversiones no producen alta generación de empleo, ya que más bien se producen enclaves y por lo tanto economía de enclave. Por ejemplo la inversión en proyectos mineros. Lo que produce alta generación de empleo es la micro y pequeña empresa. Según Foro Mype Perú (<http://www.foromype.org.pe>), la mype “sin incluir autoempleo, se constituye como el sector empresarial más importante en la generación de empleos en el país, aportando el 60% del empleo total y 7.2 millones de puestos de trabajo”⁴

⁴ <http://www.foromype.org.pe>),

GRÁFICA N° 8
PERÚ: CORRELACIÓN ENTRE PBI Y POBREZA



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

En lo referido a la incidencia de la pobreza extrema se presenta igual fenómeno que en la pobreza total siendo los coeficientes de correlación -51 y -52 para pobreza rural y pobreza urbana respectivamente

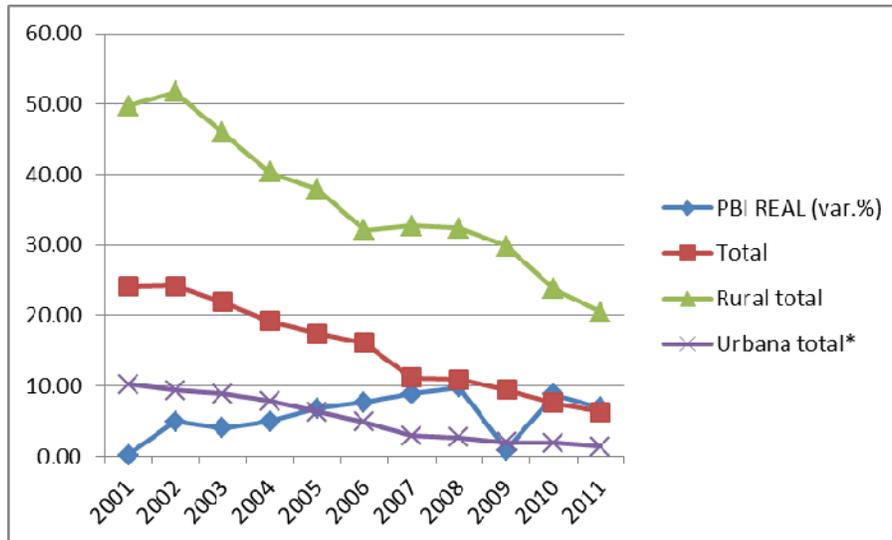
CUADRO N° 9
PERÚ: PBI Real e incidencia de la Pobreza Extrema
(Var. %)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
PBI REAL (var.%)	0.20	5.00	4.00	5.00	6.80	7.70	8.90	9.80	0.90	8.80	6.90
Total	24.10	24.20	21.90	19.20	17.40	16.10	11.20	10.90	9.50	7.60	6.30
Rural total	49.80	51.70	45.90	40.30	37.90	32.10	32.70	32.40	29.80	23.80	20.50
Urbana total*	10.20	9.40	8.90	7.90	6.30	4.90	2.90	2.70	2.00	1.90	1.40

Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

GRÁFICA Nº 9

PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA EXTREMA SEGÚN ÁMBITOS GEOGRÁFICOS
Y PBI REAL
2001--2011
(Porcentajes)



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa Nº 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

1.7. CAUSAS DE LA POBREZA EN EL PERÚ

Según Javier Escobal y otros en el documento Focalización Geográfica del Gasto Social: Mapas de Pobreza⁵, la trayectoria de la política económica y social del país, a lo largo de la historia, ha sido bastante irregular. En la década de los cincuenta, se pasó de una economía primario-exportadora con una reducida participación estatal en la política social, a un modelo de industrialización y sustitución de importaciones con un programa de redistribución. A fines de la década siguiente y hasta los setenta, se pasó a un gobierno militar con una fuerte participación del Estado. Durante la década de los ochenta, los problemas de tipo social se agudizaron, en la primera mitad, por problemas como el desequilibrio

⁵ Escobal, Javier; Torero, Máximo y Ponce, Carmen: *Focalización Geográfica del Gasto Social: Mapas de Pobreza*. Red CIES de Pobreza Grade-Apoyo. Informe Final. Junio, 2001

fiscal y el fenómeno El Niño, y más tarde por la crisis hiperinflacionaria del gobierno de Alan García Pérez.

Parece ser que tuvieron efectos significativos en los niveles de pobreza que se presentan actualmente el gobierno de Juan Velasco Alvarado y el primer gobierno de García. La crisis económica se agudiza durante el gobierno de Velasco al embalsar los precios de la gasolina, lo que repercutió en toda la economía nacional. Se implantó un sistema de control de precios que fue posible sólo en la medida de ingentes cantidades de dinero en subsidios. Se estaba generando una enorme inflación que en ese momento no se veía pero que iba a desencadenar la peor crisis económica que abarcó hasta los primeros años del gobierno de Fujimori y que, como es obvio repercutiría en los niveles de pobreza. En efecto, en 1975 el nuevo gobierno militar encabezado por Francisco Morales Bermúdez, desembalsó los precios generándose en ese año una inflación que alcanzó el 23.6% (ver Cuadro N° 9). Hasta ese año la inflación en el Perú era tradicionalmente de un solo dígito, habiendo alcanzado en algunos años el 9% como máximo en toda su historia anterior. Con el gobierno de García se alcanzarían cifras que marcaron record histórico en el Perú y en el mundo.



CUADRO Nº 10

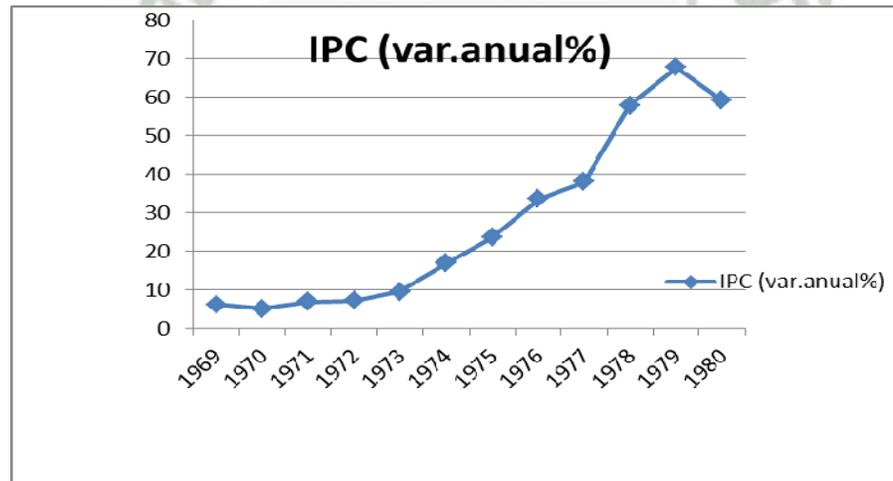
PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor
1969-1980
(Porcentajes)

	1969	1970	1971	1972	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980
IPC (var.anual%)	6.2	5	6.8	7.2	9.5	16.9	23.6	33.5	38	57.9	67.7	59.2

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú
Elaboración propia

Como se puede observar del mismo cuadro, hasta 1975 las tasas inflacionarias fueron de un dígito y a partir de 1975, año en que Morales Bermúdez sincera los precios, la inflación salta a nivel de dos dígitos y empieza el proceso de crecimiento inflacionario que se agravará en la década de 1990 con el gobierno de García .

GRÁFICA Nº 10
PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
1969-1980
(Porcentajes)



Fuente: BCRP
Elaboración propia

El gobierno de Fernando Belaunde Terry (1980-1985) fue inercial. En 1985 es elegido Alan García Pérez para su primer gobierno (1985-1990). Durante este gobierno la calidad de vida del habitante peruano había caído vertiginosamente, en gran parte como consecuencia o secuela del gobierno militar y de sus nefastas reformas que efectivamente ahuyentaron la inversión privada y con ello agudizaron la pobreza.

Se estima que la ingesta diaria de un peruano promedio se encuentra en 1781 Kcalorías muy por debajo de los requerimientos mínimos establecidos por la Organización Mundial de la Salud (OMS) que es de aproximadamente 2300 Kcalorías, es decir que escasamente alcanza al 77% de esa ingesta mínima, lo que demuestra los tremendos niveles de pobreza y de pobreza extrema.



CUADRO N° 11

PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor
1981-1990
(Porcentajes)

	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990
IPC (var.anual%)	75.4	64.5	111	110	163	77.9	85.8	667	3398	7482

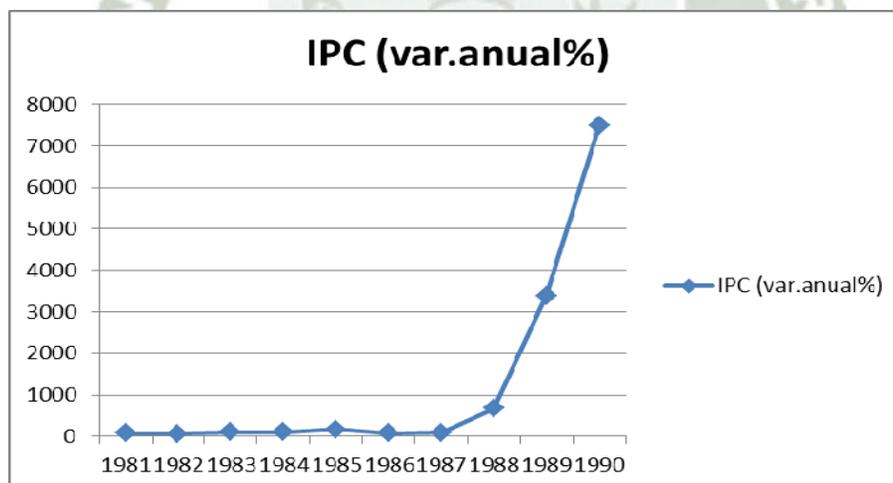
Fuente: Banco Central de Reserva del Perú

Elaboración propia

En el Cuadro N° 10 se puede apreciar la evolución de la inflación en la década de los 80s, la misma que se agudiza a partir de 1988 llegando al final del gobierno de García Pérez a registrar en 7482% anual lo que devino en mayor incremento de la pobreza por la propia pérdida de poder adquisitivo y por los ajustes que se produjeron en los primeros años del gobierno de Alberto Fujimori

GRÁFICA N° 11

PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
1981-1990
(Porcentajes)



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú

Elaboración propia

Durante el quinquenio del primer gobierno de García Pérez, los principales acontecimientos que incidieron sobre los niveles de pobreza fueron:

El descalabro económico

La hiperinflación

La corrupción gubernamental

Las políticas populistas

Estos principales sucesos podrían clasificarse en aspectos económicos y aspectos sociales.

Por una parte en lo que se refiere a los aspectos económicos, éstos llevaron a la debacle de la economía nacional con hiperinflación, agotamiento de las reservas internacionales y con la conversión del Perú en un “paria” financiero internacional al declarar una moratoria unilateral. Al no haber inversión los niveles de empleo formal cayeron dramáticamente con el consiguiente menor ingreso de las familias y la hiperinflación golpeó tremendamente sobre todo a los sectores de menores recursos.

En lo referido al aspecto social, el suceso más importante y que gravitó de manera significativa en la vida del Perú, fue el recrudecimiento de la subversión que ocasionó, además de la lamentable pérdida de vidas humanas, pérdidas económicas por miles de millones de dólares y desplazamiento de grandes masas de seres humanos hacia las ciudades de la costa donde se pauperizarían aún más y los que no migraron fueron despojados de lo poco que poseían.⁶

El ingreso real de los trabajadores prácticamente se mantiene estable en la década de los años 70, pasando de un índice de 100 en el año 1970 a 102 en el año 1980; sin embargo en el caso de los empleados el índice se reduce de 100 a 60 en el mismo periodo. El PBI por habitante cae de US\$ 478 a US\$ 394 en el período 1972-1979, según el Informe de la

⁶ Informe de la Comisión de la Verdad y Reconciliación

Economía Peruana del Centro de Investigación Económica para la Acción y el consumo de calorías por día, según la misma fuente baja de 2031kcalorías en 1972 a 1538 en 1979. El consumo de proteínas por habitante por día cae de 58.1 en 1972 a 44.7 en 1979.

Durante el primer gobierno de Alan García el PBI per cápita cae de US\$ 184.2 a US\$ 148.1 en dólares de 1970 según el Banco Central de Reserva del Perú, mientras que la tasa de inflación anual según la misma fuente pasó de 163.4% anual en 1980 a 7481.7% anual en 1990

Si bien no se puede establecer clara y precisamente cuál es el origen de la pobreza en el Perú, la agudización de la crisis económica producto de las reformas del gobierno de Juan Velasco contribuyó de manera significativa al aumento de la pobreza y de la pobreza extrema. El gobierno de Velasco Alvarado embalsó los precios de la gasolina, lo que repercutió en toda la economía nacional. Se implantó un sistema de control de precios que fue posible sólo en la medida de ingentes cantidades de dinero en subsidios. Se estaba generando una enorme inflación que en ese momento no se veía pero que iba a desencadenar la peor crisis económica que abarcó hasta los primeros años del gobierno de Fujimori y que empobreció más a gran parte de la población del Perú especialmente en los sectores rurales En 1975 el nuevo gobierno militar encabezado por Francisco Morales Bermúdez, desembalsó los precios generándose en ese año una inflación que alcanzó aproximadamente el 25%. Hasta ese año en el Perú era tradicionalmente de un solo dígito, habiendo alcanzado en algunos años el 9% como máximo en toda su historia anterior.

En la década de los ochenta bajo el primer gobierno de García Pérez se alcanzaron cifras de inflación sin precedente, fenómeno que golpea más severamente a los sectores de menores ingresos, que marcaron récord histórico en el Perú y en el mundo.

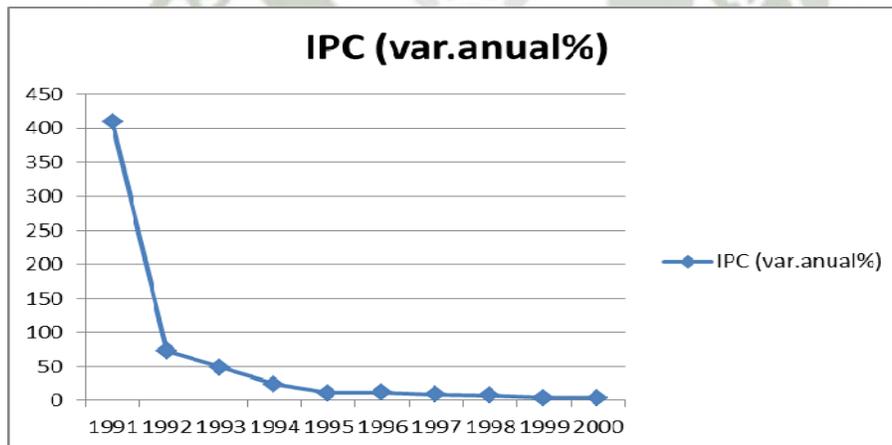
CUADRO N° 12
PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor
1991-2000
(Porcentajes)

	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
IPC (var.anual%)	410	73.5	48.6	23.7	11.1	11.5	8.5	7.3	3.5	3.8

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú
Elaboración propia

Durante el gobierno de Alberto Fujimori Fujimori se logró la inserción del país en el mundo financiero internacional, la disminución de las tasas de inflación y la erradicación del terrorismo, ingresando el Perú en una etapa de crecimiento económico sostenido hacia fines de su segundo gobierno.

GRÁFICA N° 12
PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
1991-2000
(Porcentajes)



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú
Elaboración propia

En la primera década del siglo XXI el Perú se encuentra en un proceso de franco crecimiento económico, que a la postre va a redundar en una disminución de la incidencia de la pobreza y en un período de estabilidad macroeconómica que se mantiene hasta el presente.

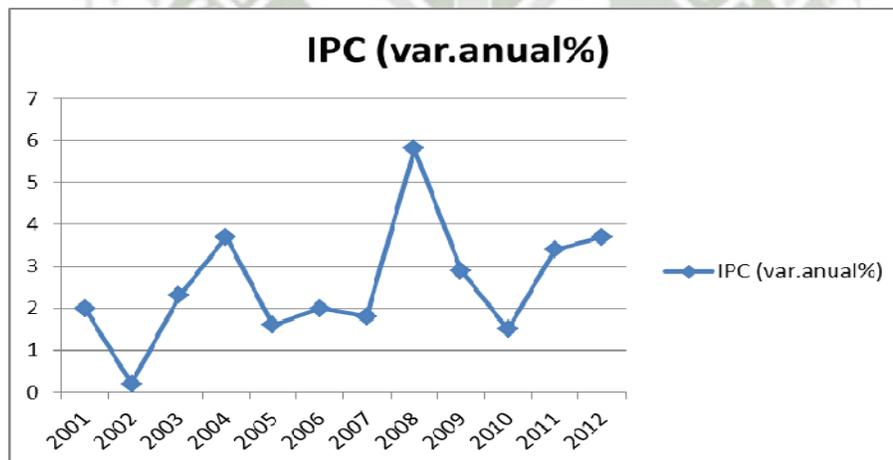
CUADRO Nº 13
PERÚ: Evolución del índice de precios al consumidor
2001-2012
(Porcentajes)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
IPC (var.anual%)	2	0.2	2.3	3.7	1.6	2	1.8	5.8	2.9	1.5	3.4	3.7

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú

Un menor aumento de los precios de la economía aunado a un crecimiento sostenido del PBI determinará la disminución de los niveles de pobreza total y de pobreza extrema.

GRÁFICA Nº 13
PERÚ: EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
2001-2012
(Porcentajes)



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú
Elaboración propia

1.8. CAUSAS DEL AGRAVAMIENTO DE LA POBREZA EN EL PERÚ

Según Francisco Verdera⁷ el Perú es un caso de un país tradicionalmente pobre, en el que se ha producido un marcado aumento de la pobreza desde fines de la década de 1980 especialmente entre 1988 y 1989, lo

⁷ Investigador del Instituto de Estudios Peruano, candidato a Ph.D. en Economía, New School for Social Research, profesor de Economía en la Pontificia Universidad Católica del Perú y en la Universidad del Pacífico, Lima

que se ha mantenido, por causa de las políticas de freno a la recuperación de los ingresos reales, durante la década de 1990.

El gran aumento de la pobreza en la década de 1980 se debió principalmente a los efectos de las políticas macroeconómica y laboral sobre los ingresos de las familias y no al comportamiento de las familias.

Las principales causas del incremento y mantenimiento de la pobreza son según el mismo autor:

- a) la política de elevación de precios a partir de 1988 que fue el resultado de las políticas monetarias aplicadas por el gobierno de Alan García Pérez, que determinaron una inflación superior al 1 000 000 % en el período 1985-1990;
- b) la política salarial que impidió que las remuneraciones se reajustaran en función a la inflación;
- c) la política fiscal de reducción del gasto público;
- d) la elevación de las tarifas por servicios públicos y combustibles.

CAPÍTULO SEGUNDO

LA LUCHA CONTRA LA POBREZA

2.1. EL GASTO SOCIAL

Las políticas de lucha contra la pobreza en el Perú se han centrado básicamente en la focalización del gasto social y en la creación de programas especiales de lucha contra la pobreza.

Según el CIES en los años del gobierno de Alberto Fujimori, la estrategia de lucha contra la pobreza se centró en la expansión del gasto público y en la focalización de éste. En este período el gasto social pasó de 1.462 a 4.346 millones de dólares, es decir que se incrementó en 197% a una tasa anual de crecimiento de aproximadamente 22% en promedio. Estimaciones del CIES fijan en aproximadamente el 30% del total dirigido a programas focalizados. Sin embargo, no obstante el aumento del gasto social, la pobreza se incrementó al 54% para el año 2000. Con respecto de las cifras de 1980, la pobreza aumentó en más de 12 puntos. En esta misma relación encontramos que la pobreza extrema disminuyó hasta alcanzar niveles que alcanzaron el 15% en el año

En términos generales, se observó que el gasto realizado por los programas sociales se ha concentrado efectivamente en los departamentos más pobres del país, con lo cual se puede decir que la focalización geográfica ha sido razonablemente adecuada. De hecho, el uso de mapas de pobreza es una práctica muy popular entre las entidades ejecutoras de gasto social, pues les facilita las labores de asignación de recursos. Sin embargo, en algunos casos parece haberse llegado al extremo de depender de estos mapas. Por ejemplo, el gasto en aulas escolares de FONCODES tiene una buena correlación con el mapa de pobreza, pero al mismo tiempo se ha gastado más en aquellas zonas

donde ya había previamente más aulas escolares per cápita. Así, da la impresión que los programas sociales han estado más interesados en encontrar pobres en abstracto, en una dimensión separada de sus necesidades, como si existiera un solo tipo de pobreza.

Existen múltiples trabajos que han analizado las características del gasto social y de los programas de lucha contra la pobreza. En términos generales se han clasificado los programas de lucha contra la pobreza en programas sociales de educación, salud y alimentación. La orientación del gasto social y de los programas de lucha contra la pobreza se ha realizado en base a un criterio de focalización según los mapas de la pobreza y parecería ser que la focalización ha sido adecuadamente realizada. Sin embargo esto no quiere decir que realmente los recursos financieros hayan llegado efectivamente y totalmente a quienes de verdad los necesitan. Existen filtraciones que determinan que no todo el gasto social llegue a los sectores pobres de la sociedad

2.2. PROGRAMAS DE LUCHA CONTRA LA POBREZA

Las políticas del estado peruano para enfrentar la pobreza han girado básicamente en la utilización del gasto social y en la implementación de programas de lucha contra la pobreza

En este sentido y en una apretada síntesis, las principales formas que el Estado peruano ha implementado para hacer frente a la situación de la pobreza en el Perú están representadas por Programas de lucha contra la pobreza, como por ejemplo PRONAA, FONCODES, Vaso de Leche, A Trabajar Urbano, etc. Y la focalización del gasto social.

Sin embargo éstas políticas no han dado los resultados esperados, pues, a pesar que cada año más recursos han sido destinados a estos fines, en lugar de disminuir, los índices de pobreza aumentaron.

En efecto, según un estudio realizado por el Instituto Apoyo y UNICEF entre el 2000 y el 2005 el gasto social como porcentaje del PBI ha pasado del 7.9% en el primer año a 9.2% en el último. Sin embargo, estudios realizados sobre la materia, especialmente por investigadores del CIES han demostrado que éstos no son lo eficaces que debieran por problemas de filtración, superposición de actividades y descoordinación entre los diferentes sectores. Los problemas de filtración son especialmente importantes en la aplicación de los programas de lucha contra la pobreza ya que gran parte de los recursos que eran destinados a combatirla no llegan a quienes deberían llegar.

La experiencia peruana en la lucha contra la pobreza es realmente desastrosa. A pesar de haberse invertido miles de millones de dólares en programas de apoyo social y de lucha contra la pobreza, los niveles de pobreza, lejos de disminuir se incrementaron.

En el Perú tradicionalmente se ha pretendido luchar contra la pobreza en el sentido de disminuir sus efectos pero no en el sentido de erradicarla.

Las políticas del Estado peruano en la lucha contra la pobreza estuvieron principalmente sostenidas en los Programas de Lucha contra la Pobreza. En efecto el segundo gobierno del presidente Alan García (2006-2011) encontró más de 85 programas en ejecución. El inicio del nuevo milenio encuentra al Perú con un Estado debilitado, con poca capacidad de representación y conducción de la sociedad, profundas fracturas sociales internas, la persistencia de la discriminación así como del centralismo y las secuelas del gobierno de A. Fujimori como el autoritarismo y la crisis del Estado, no existió “una estrategia de desarrollo integral (se cerró el Instituto Nacional de Planificación): el ajuste económico (apertura de mercados, privatizaciones, equilibrio fiscal, pago de la deuda externa) fue el eje y prioridad de la política económica, y esta, la determinante del conjunto de políticas sectoriales. Lo que primó fue el pragmatismo de

corto plazo. Frente a los sectores en pobreza, incrementados por efectos del ajuste económico, desarrolló una política social compensatoria y de clientelaje que, aun cuando disminuyó en una segunda etapa el ritmo de crecimiento de la pobreza, no enfrentó el incremento de la desigualdad entre peruanos, incentivado por las reformas económicas”.⁸

La situación anteriormente descrita determinó que los programas de lucha contra la pobreza implementados por los gobiernos no dieran los resultados esperados. Primero porque no es la forma de eliminar o disminuir los niveles de pobreza y segundo porque el alto índice de corrupción en todos los niveles de la sociedad peruana determinó que mucho del esfuerzo de estos paliativos no llegaran a los que realmente estaban destinados estos programas. Si bien la identificación geográfica de la pobreza estuvo bien hecha por los mapas de pobreza de FONCODES, no se logró la disminución de los niveles de pobreza y de pobreza extrema.

Según el Instituto Apoyo en su documento “Estado de los Sistemas de Monitoreo y Evaluación de los Programas Sociales Públicos en el Perú” “cuando no existe una cultura de rendición de cuentas, entonces surgen resistencias al interior de la administración pública, producto de la sensibilidad de los funcionarios ante la fiscalización de sus actividades, generándose temores por la críticas que puedan recibir de parte de otras instancias del Gobierno o del público, así como por costo político que podría derivar de los hallazgos de la evaluación. Puede hacerse una distinción entre dos niveles de falta de apoyo político para implantar una cultura de Monitoreo y Evaluación, dependiendo de sus implicancias en términos de la efectividad de la gestión pública. En un extremo, puede haber poca apertura hacia que otros agentes conozcan de la eficacia y eficiencia del proyecto o programa, pero sin interés porque el proyecto

⁸ Mesa de Concertación para la Lucha contra la Pobreza: Futuro sin Pobreza: Balance de Lucha contra la Pobreza y Propuestas. Pág. 85

tenga los mejores resultados”.⁹ Esta situación seguramente determinó también el aumento de las filtraciones y la poca eficiencia de los programas de lucha contra la pobreza.

Los programas sociales de lucha contra la pobreza implantados por sucesivos gobiernos, algunos de los cuales ya se cancelaron fueron:

TABLA N° 1
PROGRAMAS DE LUCHA CONTRA LA POBREZA¹⁰

PROGRAMA	DESCRIPCIÓN
PROJOVEN	Es el Programa de Capacitación Laboral Juvenil del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, para jóvenes de 16 a 24 años, que quieran aprender un oficio y mejorar sus condiciones para el trabajo.
FONCODES	Fondo nacional de compensación y desarrollo. El Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES) es un programa nacional del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) que trabaja en la generación de mayores oportunidades económicas sostenibles de los hogares rurales pobres extremos, facilitando la articulación entre los actores privados del lado de la demanda y de la oferta de los bienes y servicios que se requieren para fortalecer los emprendimientos de estos

⁹ Instituto Apoyo: *Estado de los Sistemas de Monitoreo y Evaluación de los Programas Sociales Públicos en el Perú*. Lima Perú. Junio 2000. Pág. 4

¹⁰ Obtenido de las páginas web de las correspondientes reparticiones públicas

	hogares, contribuyendo a la reducción de los procesos de exclusión que determinan que estos hogares no puedan articularse a dichos merca
PERT	Programa de rehabilitación y mejoramiento de carreteras.
PRONAA	Programa nacional de asistencia alimentaria. Es un programa para contribuir a elevar el nivel alimentario y nutricional de la población en situación de pobreza extrema, desarrollando programas de apoyo y seguridad alimentaria dirigidos prioritariamente a grupos vulnerables y en alto riesgo nutricional.
MECEP Birf	Mejoramiento de la calidad de la educación primaria
Pronamachs	El Programa Nacional de Manejo de Cuencas Hidrográficas y Conservación de Suelos es una organización del Ministerio de Agricultura que inició sus actividades en agosto de 1981. Actualmente cuenta con una importante experiencia acumulada, que le ha permitido generar y validar una propuesta técnica y una estrategia de intervención, que viene aplicando con éxito a lo largo de la sierra en la lucha contra la desertificación y la pobreza rural.
PCR	Programa de caminos rurales. El Programa de Caminos Rurales (PCR) del Ministerio de Transportes, Comunicaciones,

	<p>Vivienda y Construcción (MTC), realiza actividades asociadas fundamentalmente al incremento del capital físico público en el medio rural (obras de infraestructura vial) con el objetivo de aliviar la pobreza rural, de generar igualdad de oportunidades de la población a través de un mayor acceso a servicios confiables de infraestructura vial rural (camino transitables) que permitirá una mayor integración de los pueblos y ciudades rurales, el desarrollo de actividades productivas, el incremento de los activos productivos de los pobres y el acceso a mercados y servicios públicos.</p>
<p>MECEP BID</p>	<p>Mejoramiento de la calidad de la educación primaria (inicial 5 años), secundaria y educación para el trabajo</p>
<p>PSI</p>	<p>Proyecto subsectorial de irrigación. Organismo descentralizado del sector agricultura, tiene por objetivo principal promover el desarrollo sostenible de los sistemas de riego en la costa y sierra, el fortalecimiento de las organizaciones de usuarios, el desarrollo de capacidades de gestión, así como la difusión del uso de tecnologías modernas de riego, para contribuir con el incremento de la producción y productividad agrícola, que permitirá mejorar la rentabilidad del agro y elevar los estándares de vida de los agricultores.</p>

<p>PRONAP</p>	<p>Programa nacional de agua potable y alcantarillado.</p> <p>PRONAP, es el programa nacional de agua potable y alcantarillado, es un organismo dependiente del Ministerio de la Presidencia creado en 1992, para la formulación de las solicitudes de préstamo y ejecución del PASSB, que significa Programa de Apoyo al Sector de Saneamiento básico.</p>
<p>INABIF</p>	<p>Instituto nacional de bienestar familiar.</p> <p>El Programa Integral Nacional para el Bienestar Familiar - INABIF, es un programa del Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables - MIMP, que tiene a su cargo la promoción atención y apoyo a niños, niñas, adolescentes, jóvenes, mujeres, adultos, adultos mayores y en general a toda persona en situación de riesgo y abandono o con problemas psicosociales o corporales que menoscaben su desarrollo humano, a fin de alcanzar su bienestar y desarrollo personal, fortaleciendo y desarrollando sus capacidades para convertirlos en personas útiles a la sociedad, comunidad y familia en particular.</p>
<p>PETT</p>	<p>Proyecto especial titulación de tierras y catastro rural.</p> <p>La Misión del PETT es formalizar la propiedad de la Tierra de uso Agrario, para propiciar el Desarrollo de un Mercado de Tierras Rurales, ágil y transparente.</p>

PSNB	Proyecto de salud y nutrición básica
PRODESA	Programa de desarrollo de sanidad agropecuaria
WAWA WASI	<p>Programa nacional de Wawa Wasi.</p> <p>El programa Wawa Wasi es un programa social del Estado peruano que brinda un servicio de cuidado durante el día a niñas y niños menores de cuatro años en el que se les otorga una atención integral (cuidado, estimulación temprana, alimentación y educación).</p> <p>Wawa Wasi es una palabra quechua que significa "Casa de niñas y niños".</p>
COOPOP	<p>Cooperación popular.</p> <p>Basada en la Minka como formas de interacción social ancestral, que buscaba lograr el trabajo comunitario de los pueblos beneficiarios de la ayuda estatal.</p>
VASO DE LECHE	<p>El Programa del Vaso de Leche es un programa social alimentario que implementa el estado a través de las municipalidades y el cual está dirigido a grupos más vulnerables de la población, su objetivo principal es mejorar la nutrición de los beneficiarios, ayudar a superar la inseguridad alimentaria en la que se encuentra.</p>
COMEDORES	<p>Los comedores populares son organizaciones sociales de base</p>

POPULARES	<p>conformadas por mujeres, cuya actividad principal es la preparación de alimentos y el apoyo social. Están ubicados en zonas de pobreza y extrema pobreza.</p> <p>Pueden tener la denominación de: Comedor Popular, Club de Madres, Comedor Parroquial, Cocina Familiar y otros afines.</p>
PROGRAMA HUASCARÁN	<p>El Proyecto Huascarán depende del Ministerio de Educación del Perú y tiene como objetivo incorporar las TIC en los procesos pedagógicos y al sistema educativo peruano.</p> <p>Para el cumplimiento de su misión, promueve investigaciones e innovaciones en el marco de la interculturalidad.</p>
A TRABAJAR URBANO	<p>Este programa tiene como propósito proporcionar empleo temporal a personas de bajos recursos afectados por la recesión económica, mediante la realización de obras públicas sencillas, altamente intensivas en mano de obra.</p>
QALI WARMA	<p>Tal como su nombre lo indica, el Programa Nacional de Alimentación Escolar Qali Warma, tiene como finalidad brindar un servicio alimentario de calidad a niños y niñas del nivel inicial (a partir de los 3 años de edad) y primario de las instituciones educativas públicas en todo el territorio nacional.</p>
TECHO PROPIO	<p>Techo Propio es un programa orientado a facilitar el financiamiento para la vivienda a</p>

	<p>las familias peruanas con menores recursos; permitiéndoles el acceso a una vivienda que cuente con servicios de electricidad, agua potable y desagüe, así como con las condiciones adecuadas de habitabilidad.</p>
JUNTOS	<p>El Programa JUNTOS tiene por finalidad contribuir a la reducción de la pobreza y a romper la transmisión intergeneracional de la pobreza extrema y como propósito generar Capital Humano en hogares en pobreza en corresponsabilidad Estado – Hogar, mediante la entrega de incentivos para el acceso y uso de servicios de salud – nutrición y educación; bajo un enfoque de restitución de esos los derechos básicos, con la participación organizada y la vigilancia de los actores sociales de la comunidad.</p>
CUNA MAS	<p>El Programa Nacional Cuna Más es un programa social focalizado a cargo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), cuyo objetivo es mejorar el desarrollo infantil de niñas y niños menores de 3 años de edad en zonas de pobreza y pobreza extrema, para superar las brechas en su desarrollo cognitivo, social, físico y emocional.</p>
PENSIÓN 65	<p>Se creó el 19 de octubre del 2011 mediante Decreto Supremo N° 081 – 2011-PCM, con la finalidad de otorgar protección a los grupos sociales especialmente vulnerables, dentro de los cuales están comprendidos los</p>

	adultos a partir de los 65 años de edad que carezcan de las condiciones básicas para su subsistencia.
BECA 18	Es un programa del Estado peruano alto rendimiento académico y bajos recursos económicos, puedan acceder y concluir su formación académica técnica y/o profesional en reconocidas brindándoles oportunidades de desarrollo en el marco de la política de inclusión social que viene implementando el gobierno.

Sólo a manera de ejemplo, podemos observar que en el programa de Vaso de Leche, “el número de filtrados en el programa del Vaso de Leche a nivel nacional es de 1.073.639, y para los Comedores Populares es de 297.858.12.

Para ambos programas, los niveles de filtración son más elevados en las regiones con menores niveles de desnutrición, como es el caso de Tacna y Lima. Esto es indicativo de una mala asignación de los recursos.”¹¹

Otro factor determinante de la ineficacia de los Programas Sociales es el referido a la politización de los mismos. Vásquez Huamán afirma: “La politización de los programas se evidencia en cómo la identificación de ciertas dirigentes con determinados partidos políticos ha llevado a disputas entre facciones por el control de los mismos. Esta situación se vio exacerbada por los continuos intentos de utilizar los programas para obtener puntos políticos, como fue el caso durante el gobierno de Fujimori. A un nivel operativo, la reforma de los Comedores populares también afectaría los privilegios de las mujeres encargadas de las cocinas. La solución de los problemas de subcobertura y filtración debe ir

¹¹ Vasquez Huamán, Enrique: *Programas sociales ¿de lucha contra la pobreza?: casos emblemáticos*. CIES. Universidad del Pacífico. Pág 9

acompañada de una negociación con dichos grupos para que acepten los cambios necesarios.”¹²

Esta situación también contribuyó a que los beneficiarios de los programas no fueran en gran número aquellos a los que se quería llegar.

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) de las Naciones Unidas, el concepto de gasto social involucra conceptos asociados a las siguientes funciones del gasto público:

- Educación y cultura
- Protección y previsión social
- Vivienda y desarrollo urbano
- Trabajo
- Salud y saneamiento.

Este concepto brinda una visión general respecto a todos los gastos que el sector público hace sobre alguna función o finalidad en particular, neutraliza los efectos de cambios en la organización del Estado y favorece las comparaciones internacionales.

2.3. RESULTADOS DE LOS PROGRAMAS DE LUCHA CONTRA LA POBREZA

Según UNICEF y el Instituto Apoyo en el documento El Gasto Social en el Perú 2000-2005, el gasto social y los programas sociales de alivio a la pobreza extrema pasaron de 28.6 mil millones de soles a 45.3 mil millones de soles en el período en el período 2000-2005 de los cuales aproximadamente el 20% se destina a asistencia y previsión social.

Al parecer los cinco principales problemas de los programas de lucha contra la pobreza según el CIES son:

¹² Id. Pág. 19

a) Errores de focalización

Juan Chacaltana en su libro “Más allá de la focalización. Riesgos de la lucha contra la pobreza en el Perú” (CIES/GRADE, 2002) observó que hay algunas distorsiones en la asignación final de recursos entre pobres y no pobres, como filtraciones de recursos hacia los no pobres (se beneficia a personas que no forman parte del grupo objetivo), y situaciones de subcobertura.

Otro hallazgo de la investigación de Chacaltana es que el gasto focalizado de lucha contra la pobreza parece haber estado más interesado en identificar a los pobres que en atender a sus necesidades específicas.

b) Sesgo asistencial

Una característica en común que comparten la mayoría de programas de lucha contra la pobreza extrema es que están más orientados al alivio y a la protección social que a la superación de la pobreza y a un mejoramiento permanente de las condiciones de vida. Juan Chacaltana evaluó este problema. Uno de sus estudios reveló que el 85% del gasto en la lucha contra la pobreza se destina a programas de asistencia alimentaria y a infraestructura social, mientras que sólo un 15% se ha dedicado a programas de infraestructura económica y de apoyo a la producción.

c) Interferencia política

La interferencia político – partidista es otro de los problemas que, en materia institucional, enfrentan algunos de los programas de lucha contra la pobreza. Se trata de una vieja costumbre que los gobiernos de turno no dejan de lado, lo que se evidencia más en los programas de apoyo alimentario.

Rafael Cortez revisó el caso del PRONAA. En su informe “La nutrición de los niños en edad pre-escolar” (CIUP, 2002) afirma que en la década de los noventa la mayoría de los programas sociales respondían a intereses políticos del gobierno. Esta situación se aprecia con más claridad en las zonas rurales, donde los programas alimentarios cubren parte de las necesidades de la población en términos de acceso a alimentos, pero no satisfacen sus necesidades nutricionales.

d) Conflicto entre objetivos

Uno de los principales problemas que enfrentan los programas sociales es que a menudo, se ha pretendido que cumplan con varios objetivos simultáneamente, los cuales pueden llegar a ser conflictivos entre sí.

Esto le sucedió, hacia fines de la década de los noventa, al Programa Nacional de Asistencia Alimentaria (Pronaa). El objetivo para el cual fue creado, mejorar la nutrición de los sectores más vulnerables, fue desplazado por el de elevar los ingresos de los campesinos mediante las compras que realiza, según concluye un trabajo de investigación realizado por Guillermo Rebosio y Enrique Rodríguez titulado “Ingreso campesino en el Perú y las compras estatales de alimentos” (CIES/CEDEP, 2001).

e) Débil monitoreo y evaluación

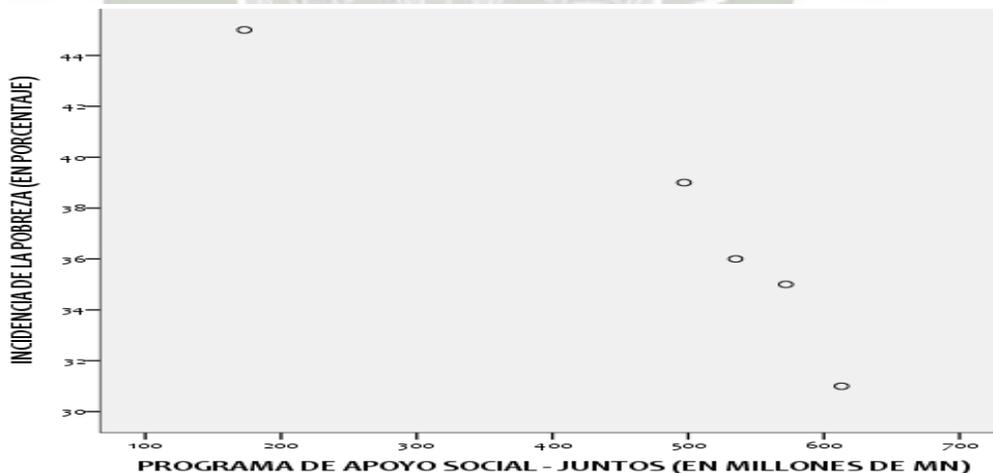
Otro problema identificado fue la falta de evaluaciones de impacto de los programas de lucha contra la pobreza extrema. De acuerdo con una investigación del Instituto Apoyo, en la que participaron Gabriel Ortiz de Zevallos, Rosa Sandoval y Sebatián Husni, menos del 20% de los proyectos públicos realizaron evaluaciones de desempeño. La carencia de evaluaciones de impacto es una debilidad importante de las políticas sociales en el Perú, a lo que se suma el hecho de que las pocas evaluaciones que se hacen no se usan para tomar decisiones de política.

La explicación a esta situación radica en que las medidas fueron de corto plazo y que esta estrategia no crea en los sectores más vulnerables las capacidades que les permitan mantenerse fuera de la pobreza en el largo plazo.

Como conclusión de la situación descrita presentamos algunos ejemplos de cómo los programas sociales no tienen relación con la disminución de la pobreza y si el coeficiente de correlación es negativo y alto, lo que prevalece es más bien una variación errática (Programa Juntos y Programa Integral de Salud) de la pobreza que se demuestra a través de un análisis de correlación. En el momento en que deje de darse el subsidio los niveles de pobreza volverán.

Respecto del programa Juntos, si bien el coeficiente de correlación es negativo (lo que implicaría que a mayor gasto menor pobreza), el desarrollo de los niveles de pobreza más bien parece errático. Lo mismo sucede con el programa Integral de Salud.

GRÁFICA N° 14
CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y PROGRAMA JUNTOS



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

GRÁFICA N° 15
CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y PROGRAMA SEGURO INTEGRAL DE SALUD



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Elaboración propia

Ante esta situación cabe preguntarse:

- ¿Qué lecciones hemos aprendido de la aplicación de los programas de alivio a la pobreza?
- ¿Cuál debe ser la estrategia de desarrollo del país para garantizar la creación sostenible de empleo y la reducción de la pobreza en el largo plazo?

Con referencia a la primera pregunta, las referencias anotadas líneas arriba nos hacen concluir que si bien los programas de alivio a la pobreza resultan necesarios con ellos no se logra reducir los niveles de pobreza por los errores anotados y además porque las soluciones deben aplicarse a las causas y no a los efectos.

Respecto de la segunda pregunta, partimos del supuesto de que la única forma de erradicar la pobreza es mediante la creación de empleo

adecuado, justamente remunerado, y que ello sólo es posible por la inversión.

Sin embargo, también creemos, como lo hemos afirmado, que las micro y pequeñas empresas generan más empleo que las grandes empresas, por lo que en términos de empleo resulta mejor la inversión en las micro y pequeñas empresas que en las grandes empresas, por lo que promover el acceso al crédito en condiciones justas a los sectores más necesitados de la población ayudará a la creación de este tipo de empresas (MYPES Y PYMES) con la consiguiente creación de puestos de trabajo y de mayor empleo.

El desarrollo, entendido como la elevación de la calidad de la vida de la población, y el crecimiento económico necesitan de capital y de actitudes frente a la actividad productiva o educación y los sectores menos favorecidos de la población o tienen ni lo uno ni lo otro y no pueden acceder al crédito de las instituciones del sistema financiero formal tradicional y entonces cabe preguntarse ¿de dónde pueden los sectores más empobrecidos de la población obtener capital para generar su propio empleo y para los demás?

¿Cómo puede capitalizarse si no tiene ingresos que le permitan la creación de ahorro?

La respuesta radica en las microfinanzas que pueden ayudar a que los sectores de menores recursos accedan al financiamiento en condiciones competitivas a través del otorgamiento de microcréditos.

Como demostraremos más adelante, el sistema de microfinanzas en el Perú no cumple el rol para el que fueron creadas y para que el microcrédito se constituya como una eficaz herramienta en la estrategia de lucha contra la pobreza deberá reinventarse.

CAPÍTULO TERCERO

EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Con el objeto de ubicar a las empresas microfinancieras que proponemos como financiador de mypes y pymes con el objeto de generar empleo y así promover la salida de las condiciones de pobreza, presentamos esquemáticamente la composición del sistema financiero peruano:

3.1. ORGANISMO RECTOR

El Ministerio de Economía y Finanzas es el organismo rector del sistema financiero del Perú. Determina las políticas económicas y financieras en el Perú en su documento de Política denominado Marco Macroeconómico Multianual

3.2. ORGANISMO DE CONTROL

El Organismo de control del Sistema Financiero Nacional es la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones.

3.3. EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO

Según la Ley 26702 en su Capítulo I, artículo 282 son empresas del Sistema Financiero Nacional:

3.3.1. Empresa bancaria: es aquella cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras fuentes de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

3.3.2. Empresa financiera: es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.

3.3.3. Caja Rural de Ahorro y Crédito: es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y microempresa del ámbito rural.

3.3.4. Caja Municipal de Ahorro y Crédito: es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro empresas.

3.3.5. Caja Municipal de Crédito Popular: es aquella especializada en otorgar crédito pignoraticio al público en general, encontrándose también para efectuar operaciones pasivas con los respectivos Concejos Provinciales y Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas;

3.3.6. Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa, EDPYME: es aquélla cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro empresa.

3.3.7. Empresa de arrendamiento financiero, cuya especialidad consiste en la adquisición de bienes muebles e inmuebles, los que serán cedidos en uso a una persona natural o jurídica, a cambio del pago de una renta periódica y con la opción de comprar dichos bienes por un valor predeterminado;

3.3.8. Empresa de factoring, cuya especialidad consiste en la adquisición de facturas conformadas, títulos valores y en general cualquier valor mobiliario representativo de deuda;

3.3.9. Empresa afianzadora y de garantías, cuya especialidad consiste en otorgar afianzamientos para garantizar a personas naturales o jurídicas ante otras empresas del sistema financiero o ante empresas del extranjero, en operaciones vinculadas con el comercio exterior;

3.3.10. Empresa de servicios fiduciarios, cuya especialidad consiste en actuar como fiduciario en la administración de patrimonios autónomos fiduciarios, o en el cumplimiento de encargos fiduciarios de cualquier naturaleza.

3.3.11. Empresas administradoras hipotecarias

3.3.12. Cooperativas de Ahorro y Crédito autorizadas a captar recursos del público a que se refiere el artículo 289o de la presente ley.

3.3.13. Empresas de servicios complementarios y conexos.

3.4. SISTEMA DE BANCA MÚLTIPLE

En el Perú actualmente, según la Superintendencia de Banca y Seguros el Sistema de Banca Múltiple está compuesto por las siguientes instituciones:

Banco de Crédito	Banco de Comercio
Banco BBVA Continental	Banco Financiero
Banco Interbank	Banco Interamericano de Finanzas
Scotiabank	Banco Falabella
Mibanco	Banco Ripley
HSBC Bank	Banco Azteca
Santander	Citibank

3.5. SISTEMA DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

Está compuesto por instituciones financieras que teóricamente orientan sus recursos al otorgamiento de créditos de bajo monto a las personas de escasos recursos económicos y orientan su atención fundamentalmente a las mypes y pymes. Actualmente operan en el Perú dentro del campo específico de las microfinanzas:

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMACs)

Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRACs)

Empresas de Desarrollo de la pequeña y micro empresa, EDPYME:

3.6. LA PROBLEMÁTICA DE LAS MICROFINANZAS EN EL PERÚ

Según Felipe Portocarrero y Guillermo Byrne¹³ la principal problemática del microcrédito y en consecuencia de las microfinanzas en el Perú es la fragmentación del mercado. “Las tres entidades que operan en el ámbito nacional, el Banco del Trabajo, Financiera Solución y MIBANCO (y que no corresponden propiamente al segmento de las microfinanzas)¹⁴ concentran en noviembre del 2002 solamente el 30.4 % del portafolio total de microcréditos, a diferencia de los 3 bancos más importantes que reúnen el 62.38 % del conjunto de los préstamos a escala nacional. El resto de las colocaciones a la microempresa se distribuye en 39 IMF, que en su mayor parte operan solo a escala regional. Dentro de estas últimas, destacan las 13 CMACs, con una participación en el mercado del 49.1 %.”¹⁵

En segundo lugar se encuentran ciertas barreras regulatorias para que otras instituciones puedan operar fuera del ámbito regional, fundamentalmente las CMACs . En tercer lugar, como parte de la lucha contra el centralismo se ha propiciado activamente el surgimiento de IMF regionales, como las CMACs y CRACs. Por estas razones el mercado de las microfinanzas no registra la presencia de entidades dominantes en el ámbito nacional. Más bien, se observa una diferenciación entre el mercado de Lima y el interior del país. En la capital es importante la participación de MIBANCO, el Banco del Trabajo y Financiera Solución, mientras que en provincias, destaca claramente la penetración de las principales CMACs, que constituyen en muchas ciudades el proveedor

¹³ Portocarrero Maisch, Felipe y Byrne Labarthe, Guillermo: *Estructura de mercado y competencia en el microcrédito en el Perú*. Documento final preparado para el Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES)/Red de Microcrédito, Lima, Perú

¹⁴ A la fecha Financiera Solución salió del mercado absorbida por el Banco de Crédito del Perú. MIBANCO y el Banco del Trabajo son considerados Bancos Múltiples

¹⁵ Portocarrero Maisch, Felipe y Byrne Labarthe, Guillermo: Ob. Cit.

fundamental del microcrédito, creando así una estructura de mercado distinta en cada región.¹⁶

Las principales consecuencias de esta situación y que configuran la problemática de las microfinanzas en el Perú, según los autores citados son:¹⁷

- a) Debilidad de las presiones competitivas y el predominio de altas tasas de interés;
- b) La falta de adecuados incentivos para racionalizar costos y propiciar adecuadamente la eficiencia en la intermediación;
- c) La dificultad en lograr economías de escala
- d) La creación de un contexto poco alentador para la innovación organizativa, tecnológica y de productos.

A la fecha las CMACs ya pueden actuar descentralizadamente fuera del ámbito regional lo que ha permitido que algunas de ellas abran oficinas en la ciudad de Lima (Resolución No. 1276-2002 de la Superintendencia de Banca y Seguros, que establece las condiciones para que las entidades de microfinanzas puedan acceder al mercado de Lima)

3.7. LAS MICROFINANZAS EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA

3.7.1. La naturaleza y el campo de las microfinanzas

Las microfinanzas son entidades financieras que se caracterizan por el otorgamiento de microcréditos. Este concepto es primigenio pero con el tiempo se ha ampliado y actualmente las microfinanzas implican además la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos tales como ahorro, inversión, crédito, seguros y otros provisionales.

¹⁶ Id. p. 53

¹⁷ Id. p. 55

Sin embargo estos servicios no configuran sólo operaciones bancarias sino que se deben concebir como instrumentos de desarrollo integral para los segmentos poblacionales de menores recursos y de esta forma se convierten en un medio de provisión de servicios financieros a sectores excluidos de la banca tradicional o banca múltiple.

3.7.2. Las microfinanzas y la pobreza

Según David S. Gibbons y Jennifer W. Meehan en el documento: “El Financiamiento de las Microfinanzas para la Reducción de la Pobreza” las microfinanzas cobran especial importancia en la lucha contra la pobreza. En efecto, afirma que “es indudable que existe una fuerte demanda de servicios de microfinanzas por parte de los pobres. Más de diecinueve millones de los hogares más pobres alrededor del mundo actualmente tienen acceso a estos servicios. Esto es alentador porque el número ha aumentado substancialmente desde 1997 cuando se inició la Campaña de la Cumbre del Microcrédito (MSC por sus siglas en inglés). Sin embargo todavía existen 81 millones de familias catalogadas como más pobres a las que debemos llegar antes de poder lograr la meta de la Campaña que fue fijada en 100 millones.”¹⁸

Agrega que “no hay escasez de instituciones de microfinanzas (IMF), pero la mayoría de ellas son pequeñas. Si solamente el 10% de las 1.580 IMF que se han reportado a la Campaña (MSC) y que están prestando servicios a los más pobres se pudiesen ampliar para que cada una de ellas preste servicios a un promedio de 500.000 hogares muy pobres, recién entonces se podría cubrir a las 81 millones de familias restantes.”¹⁹

¹⁸ Gibbons, David S. y Meehan, Jennifer W.: *El Financiamiento de las Microfinanzas para la Reducción de la Pobreza*

¹⁹ Id.

Vemos pues que en el mundo se vienen realizando muchos esfuerzos para que las empresas microfinancieras puedan llegar más eficientemente a las familias más pobres a través del microcrédito

Janina León en su documento “Microfinanzas para las Microempresas” sostiene que “más de la mitad de nuestra población trabajadora se desempeña en unidades económicas muy pequeñas: las microempresas. Éstas generan cerca del 20% del PBI del país. Para fortalecerlas se requiere garantizar que sus negocios sean viables, y ello va más allá de simplemente darles crédito o incluso proveerles servicios financieros ad-hoc. Las instituciones de microfinanzas son una opción pero de ningún modo garantizan expansión en la escala o la productividad de las microempresas.²⁰ No obstante debe considerarse que es un gran avance la posibilidad de que los microempresarios tengan acceso crédito en condiciones adecuadas. Es conocido que por las características de informales las micro empresas y las pequeñas empresas sólo tienen acceso al crédito de microfinancieras informales que otorgan los créditos en condiciones verdaderamente confiscatorias, especialmente por las altísimas tasas de interés y por las condiciones y plazos de pago.

Janina León afirma que “en el Perú, como en otros países en desarrollo, cuando se habla de informalidad se mezcla problemas de tributación, permisos de operación, formas no tradicionales de generación de ingresos y actividades ilícitas. Aún en términos económicos, la informalidad alude al no reconocimiento legal de los negocios, a su asumida evasión tributaria y también a la baja productividad y escala de operaciones de la mayoría de las empresas involucradas”.²¹

²⁰ León, Janina: *Microfinanzas para las Microempresas*

²¹ Id.

En estas condiciones es pues imposible el acceso al sistema formal de empresas microfinancieras, y, obligados por las circunstancias, caen en manos de usureros y agiotistas.

Según la Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT) en el Perú existen gran cantidad de microempresas, entro de las cuales existe mucha heterogeneidad. Según esta institución, más del 90% de los establecimientos empresariales en el Perú son micro o pequeñas empresas y aproximadamente absorbe el 50% de la mano de obra ocupada y genera 20% del PBI del país.

Por otro lado, el objetivo económico de la micro y pequeña empresa es en orden de importancia el comercio y los servicios en escala muy pequeña y con uso intensivo de mano de obra. Estas empresas son principalmente empresas familiares

Siguiendo a la misma investigadora, las microempresas compran sus insumos en efectivo o en consignación del sector moderno de la economía. Su producción, que es mayormente de servicios finales, la vende íntegramente en el mercado, principalmente a los consumidores de estratos bajos de ingresos.

Los procesos de las microempresas como capacitación de la mano de obra; innovación infraestructura y sus sistemas de información y; en general, el desarrollo de su organización requieren de financiamiento y como no es suficiente el escaso capital propio necesariamente han de recurrir a la deuda.

3.7.3. El sistema de microfinanzas en el Perú

Las empresas microfinancieras reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) son las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y

la Microempresa (Edpyme), las Cajas Municipales y las Cajas Rurales. Junto con las anteriores, las organizaciones no gubernamentales (ONG) y las cooperativas de ahorro y crédito son las instituciones del sistema de microfinanzas formal y sólo tienen acceso a ellos las MYPES formales. Las informales necesariamente han de recurrir al sistema de microfinancieras informal que está constituido por agiotistas, proveedores y parientes

El sistema de empresas microfinancieras se complementa con otras instituciones que proveen de recursos financieros a éstas, tales como COFIDE.

Actualmente el sistema de microfinanzas formal está experimentando un nuevo dinamismo lo que según Janina León redundará en:

1. Fortalecimiento económico de las IMF reguladas,
2. Mayores costos operativos de las IMF no reguladas, lo que puede inducir las hacia la regulación,
3. Búsqueda creciente de la eficiencia económica por parte de las IMF, dada la creciente importancia de la certificación de especialistas nacionales y extranjeros para acceder a mayores fondos,
4. Retiro de IMF competitivas de las zonas de clientes menos rentables: poblados pequeños, áreas rurales marginales y otros que impliquen altos costos operativos,
5. Creciente interés de la comunidad internacional por apoyar con programas específicos de asistencia técnica y capacitación a las diversas IMF.

Continúa señalando la importancia que puede jugar el Estado a través del establecimiento de políticas adecuadas para estimular el fortalecimiento de las microempresas y las microfinanzas, de manera tal que éstas

puedan constituirse en instrumentos eficientes en la erradicación de la pobreza.

En el Perú el sistema formal de microfinanzas está compuesto por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, las Cajas Rurales y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa. Esta clasificación está determinada por el criterio de la supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros.

MIBANCO y Banco Azteca son considerados como Banca Múltiple y por lo tanto con las mismas atribuciones que los demás bancos nacionales o extranjeros.

3.7.3.1. Base legal del sistema de microfinanzas formal

La base legal de las instituciones de microfinanzas es la propia Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones, Ley N° 26702, en donde se establecen las operaciones que pueden realizar las instituciones de microfinanzas.

3.7.3.2. Características de las Instituciones de microfinanzas en el Perú

En términos generales las principales características de las instituciones de microfinanzas, además de aquellas referidas al conjunto de las empresas del Sistema Financiero Nacional son:

- a) Captar recursos del público (salvo el caso de las EDPYMEs)
- b) Otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y micro empresa.

3.7.3.3. Las instituciones de microfinanzas formales

En el Perú el sistema de microfinanzas está compuesto por un sistema de microfinanzas informal y un sistema de microfinanzas formal. Como quiera que de hecho las empresas microfinancieras del sistema formal no atienden las necesidades de financiamiento de las mypes y pymes, éstas se ven obligadas a recurrir al financiamiento proporcionado por aquellas “empresas microfinancieras informales” cuya característica principal es que ofrecen créditos en condiciones muy desventajosas para el micro y pequeño empresario.

El presente trabajo sólo está referido al sistema de microfinanzas formal y que propiamente pertenecen a este sector y que está constituido por las Cajas Municipales, las Cajas Rurales y las Empresas de Desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas (EDPYMES)

3.7.3.3.1. LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CMACS)

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito son entidades microfinancieras promovidas por los gobiernos municipales, fueron creadas bajo la ley 23039 del 14 de mayo de 1980. Sus operaciones y demás características se encuentran en la Ley 26702. Ley del Sistema Financiero, y en ese sentido según el artículo 286^a son operaciones realizables por las CMACs las autorizadas por su propia ley y además aquellas contempladas en los numerales 23, 29 y 39 del artículo 221o. Para acceder a las demás operaciones señaladas en el artículo 221o. les es de aplicación lo dispuesto en el artículo 290o.

El Decreto Ley 23039 fundamenta para la creación de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, el fomento del ahorro comunal y que este ahorro se oriente hacia las actividades productivas desarrolladas por

las micro y pequeñas empresas Estas instituciones gozan de personería jurídica, de autonomía económica, financiera y administrativa.

Las CMACs inician sus operaciones con el Crédito Prendario, con garantía de joyas de oro y plata, pudiendo realizar otras operaciones crediticias, previa autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros. En la medida que el capital de las CMACs era muy reducido, en los primeros años prestaron solo el servicio de Crédito Prendario, hasta fines del año 1989, en que se inicia en la CMAC - PIURA S.A. el otorgamiento de créditos a las micro y pequeñas empresas (PYMES) y otros tipos de crédito no prendarios. Cabe resaltar que hoy el crédito prendario, por ejemplo en la CMAC - PIURA S.A. solo representa el 5% de la cartera total.

Actualmente las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito se rigen por la ley 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros” del 09.12.96 (según su 5° Disposición Final y Complementaria continúa regida por sus normas respectivas, excepto para los factores de ponderación de riesgo, capitales mínimos, patrimonios efectivos, límites y niveles de provisiones); y, por su Estatuto.

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito tienen como finalidad brindar servicios de intermediación financiera, fomentando hábitos de ahorro a los miembros de la comunidad y otorgando créditos a los mismos, en especial a la Micro y Pequeña Empresa que normalmente no tienen acceso al crédito en el sistema financiero tradicional.

Los órganos que conducen a esta Instituciones son:

El Directorio, que es el máximo nivel rector, no cuenta con facultades ejecutivas, pero si ejerce representación institucional. Entre sus diferentes

funciones y deberes se podría mencionar las relacionadas con la formulación y aprobación de los lineamientos de política general de la institución, evaluando y supervisando su ejecución. Finalmente aprueba el Balance General y Estados de Ganancias y Pérdidas. A la fecha cuenta con 05 integrantes, los mismos que representan a distintas entidades tal como se detalla a continuación.

La Gerencia, que generalmente es colegiada y está conformada por 03 gerentes, los mismos que son designados por el Directorio, actúan de manera mancomunada y tienen a su cargo la representación legal, siendo los responsables ejecutivos de la marcha económica y administrativa de la CMAC.

Las operaciones autorizadas por la Ley a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito son:

- a) Operar en moneda extranjera;
- b) Efectuar cobros, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas y/o bancos corresponsales;
- c) Actuar como fiduciarios en fideicomisos. Para realizar las otras operaciones del artículo 221 de la Ley deberán adecuarse a los requisitos del artículo 290.

En tal sentido y conforme a estas disposiciones legales vigentes, las CMACS vienen ofreciendo los siguientes productos y servicios tanto en moneda nacional como en dólares americanos:

CREDITOS (Operaciones Activas)

- Créditos Comerciales
- Créditos Microempresariales

- Créditos Pequeña Empresa (C.P.E.)
- Créditos Agropecuarios
- Créditos de Consumo
- Crédito Personal
- Crédito Pignoraticio (Alhajas)
- Créditos Hipotecarios

DEPÓSITOS (Operaciones Pasivas)

- Ahorros
- Depósitos a Plazo Fijo
- Órdenes de Pago
- Depósitos C.T.S.
- Operaciones de Cambio de Moneda Extranjera

Actualmente Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que operan en el país son, Según la Superintendencia de Banca y Seguros, las siguientes:

CMAC AREQUIPA	CMAC LIMA
CMAC CUSCO	CMAC DEL SANTA
CMAC HUANCAYO	CMAC ICA
CMAC MAYNAS	CMAC PAITA
CMAC PISCO	CMAC PIURA
CMAC SULLANA	CMAC TRUJILLO
CMAC TACNA	

Como se puede observar en el cuadro que sigue, los promedios de crédito otorgados, según su modalidad y sector económico en 2012, van de 5.46 miles de soles en créditos de consumo a 77.51 miles en hipotecarios. Esta situación que más o menos se repite en los años observados nos lleva a concluir en que la Cajas Municipales no orientan

su acción hacia las MYPES y menos a los sectores de menores recursos. En efecto, no puede considerarse un microcrédito las sumas alcanzadas en ninguno de los sectores.

CUADRO N° 14
PERÚ: Créditos otorgados por las Cajas Municipales según sector económico 2001-2012
(Promedio en miles de soles)

SECTOR	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Agricultura, Ganadería, Ce	5.20	4.34	4.54	4.44	5.84	6.09	6.87	9.01	9.54	8.27	9.46	10.02
Pesca	4.55	5.57	6.39	6.89	7.50	8.59	10.40	13.49	14.02	14.11	16.64	17.16
Minería	5.80	5.13	7.77	6.92	5.77	8.78	10.23	9.54	10.30	12.99	21.01	19.13
Industria Manufacturera	3.44	3.46	4.27	4.92	5.68	6.63	7.29	8.73	9.78	8.25	9.77	10.46
Electricidad, Gas y Agua	9.60	5.00	7.15	6.14	7.92	12.20	10.24	9.37	10.04	15.88	13.46	37.55
Construcción	3.20	10.75	10.43	16.30	22.31	43.34	40.82	28.01	23.40	14.96	17.48	16.31
Comercio	3.63	4.19	4.89	5.13	5.88	5.93	6.53	7.82	7.99	7.73	9.21	10.05
Hoteles y Restaurantes	3.75	3.95	4.53	4.95	6.08	6.53	6.54	7.96	8.93	8.78	10.76	12.07
Transporte, Almacenamie	3.64	4.16	4.71	5.04	5.66	6.08	6.73	8.82	9.25	11.29	13.13	13.93
Intermediación Financiera	99.50	117.74	100.47	14.65	9.27	39.05	35.11	38.84	13.96	32.00	44.08	35.32
Actividades Inmobiliarias,	5.39	5.89	6.81	7.42	9.17	9.65	9.75	11.45	12.52	11.05	16.46	17.87
Administración Pública y I	5.41	7.83	5.63	5.15	2.44	2.76	3.17	5.26	16.93	14.17	16.84	18.60
Enseñanza	3.99	4.56	7.95	4.37	3.97	6.10	8.34	14.63	24.63	24.53	43.40	45.67
Servicios Sociales y de S	4.85	5.20	6.17	7.03	7.42	10.51	10.47	12.43	14.48	10.62	13.05	14.89
Otras Actividades de Serv	3.52	3.91	5.52	5.49	5.66	6.36	4.99	5.97	6.98	6.39	7.42	8.66
Hogares Privados c/Serv.	3.25	3.95	3.98	7.20	5.87	14.41	19.00	5.09	4.91	5.52	5.76	5.93
CREDITOS HIPOTECARIOS	21.00	71.57	73.26	72.71	74.22	65.78	58.69	60.78	61.50	45.07	77.83	77.51
CREDITOS DE CONSUMO	1.06	1.45	1.68	1.89	2.32	3.00	3.49	4.02	4.29	4.64	5.10	5.46
TOTAL	2.06	2.61	3.14	3.55	4.29	5.09	5.67	6.91	7.40	7.42	8.97	9.63

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones

Según se aprecia en el Anexo N° 1 las CMACS en su conjunto han otorgado créditos por un monto de 11 268 415 mil millones de soles al 31 de diciembre de 2012, apreciándose crecimiento, y según se puede ver del Cuadro N° 7 el promedio de créditos otorgados asciende a la suma de 9.63 miles de soles que obviamente no es un microcrédito.

3.7.3.3.2. LAS EMPRESAS DE DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS (EDPYMES)

Las Empresas de Desarrollo de las Pequeñas y Micro Empresas, EDPYMES, son entidades que operan en el sistema financiero peruano y que se dedican, como su nombre lo indica al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas.

Las EDPYMES pueden realizar las operaciones señaladas en los incisos 3b), 4,6,11,15,23,28, 29 y 39 del artículo 221 y en el numeral III del inciso 14 del artículo 275 de la Ley de Bancos. Las demás operaciones señaladas en el artículo 221 también podrán ser realizadas por estas empresas cuando cumplan los requisitos contenidos en el artículo 290.

De acuerdo con la Ley, en consecuencia las EDPYMES están facultadas para realizar las siguientes operaciones:

- a) Otorgar créditos directos con o sin garantía;
- b) Descontar y conceder adelantos sobre letras de cambio, pagarés y otros documentos comprobatorios de deuda;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías, inclusive a favor de otras empresas del sistema financiero;
- d) Realizar operaciones de crédito con empresas del país, así como efectuar depósitos en ellas;
- e) Aceptar letras de cambio a plazo, originadas en transacciones comerciales;
- f) Operar en moneda extranjera;
- g) Adquirir los bienes inmuebles, mobiliario y equipo;
- h) Efectuar cobros, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas y/o bancos corresponsales;
- i) Actuar como fiduciarios en fideicomisos;
- j) Comprar y vender acciones, bonos y demás valores mobiliarios.

Al 31 de diciembre de 2012 las EDPYMEs que operaban en el país, según la Superintendencia de Banca y Seguros son:

EDPYME Alternativa

EDPYME Credivisión

EDPYME Nueva Visión

WDPYME Raiz

EDPYME Credijet
EDPYME Inversiones La Cruz
EDPYME Acceso Crediticio
EDPYME Marcimex
EDPYME Micasita
EDPYME Solidaridad

Según la Superintendencia de Banca y Seguros, al 31 de diciembre de 2011 los saldos de los créditos de las EDPYMES ascendían a la suma de 119 924 000 nuevos soles, y el saldo promedio a esa fecha fue de 4.71 miles de seles se aprecia en el cuadro N° 8, lo que al igual que el caso de las Cajas Municipales, no significa un microcrédito

CUADRO N° 15
PERÚ: Créditos otorgados por las Edpymes según sector económico
2001-2011
(Promedio en miles de soles)

SECTOR	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Agricultura, Ganadería	2.09	2.09	3.81	3.27	3.19	3.87	4.59	6.02	4.70	5.49	5.91
Pesca	3.35	3.35	3.69	3.89	3.65	4.60	4.46	9.69	15.37	5.49	7.19
Minería	3.18	3.18	8.12	3.06	3.61	5.32	7.73	6.95	7.87	10.02	11.98
Industria Manufacturera	4.22	4.22	3.72	3.45	3.54	3.45	3.71	4.76	4.84	5.18	4.97
Electricidad, Gas y Ag	3.34	3.34	3.83	4.38	3.70	3.62	4.82	2.58	5.32	7.69	9.18
Construcción	19.65	19.65	4.69	14.10	11.30	7.63	11.44	11.31	14.25	10.12	7.56
Comercio	3.39	3.39	2.99	2.83	2.84	3.04	3.13	3.77	3.93	4.51	4.69
Hoteles y Restaurante	3.99	3.99	3.66	4.14	3.75	3.31	3.79	4.05	3.77	3.98	3.99
Transporte, Almacena	4.65	4.65	4.00	3.52	3.53	4.29	4.96	5.06	5.93	6.71	7.25
Intermediación Financi	7.48	7.48	2.97	46.97	27.33	5.17	4.96	7.14	6.04	3.20	4.04
Actividades Inmobiliari	22.35	22.35	15.32	8.39	5.95	4.91	4.95	5.21	5.87	7.14	7.48
Administración Pública	9.00	9.00	7.75	3.56	3.65	3.56	3.32	4.10	4.40	6.69	6.90
Enseñanza	8.95	8.95	12.56	12.02	12.99	9.58	6.77	7.26	9.04	10.27	12.08
Servicios Sociales y d	7.56	7.56	8.69	7.19	7.52	6.03	6.12	5.65	5.49	5.81	7.81
Otras Actividades de s	4.04	4.04	3.68	3.15	2.93	2.73	3.08	3.86	3.36	4.41	4.43
Hogares Privados c/Se	1.33	1.33	2.28	2.89	1.21	1.42	2.56	3.34	4.20	4.07	4.55
CREDITOS HIPOTECARIC	93.51	93.51	74.97	71.75	59.87	48.55	55.04	61.82	70.71	69.50	69.00
CREDITOS DE CONSUMC	2.32	2.32	1.72	1.65	1.32	1.23	1.23	1.31	1.20	2.71	2.31
TOTAL	4.49	4.49	3.86	3.44	3.07	2.89	2.86	3.10	2.96	4.84	4.71

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones

3.7.3.3.3. LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO (CRACs)

Son aquellas instituciones que captan recursos financieros del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a las medianas, pequeñas y microempresas del ámbito rural.

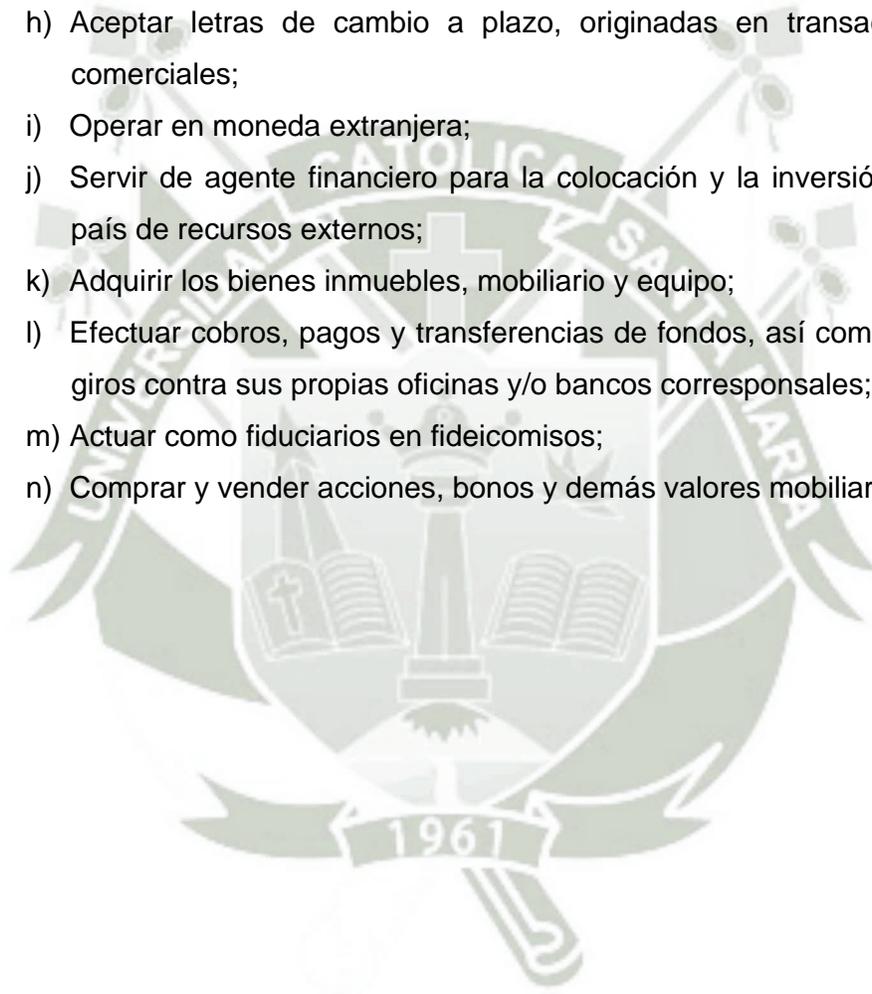
Al 31 de diciembre de 2012 existen 10 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito como sigue: CRAC Cajamarca, CRAC Nuestra Gente, CRAC Prymera, CRAC Credinka, CRAC Chavín, CRAC Señor de Luren, CRAC Libertadores Ayacucho, CRAC Los Andes, CRAC Sipán, CRAC Incasur que en conjunto mantienen más de 535 millones de soles en créditos tanto en moneda nacional como en moneda extranjera a aproximadamente 97 mil prestatarios., repartidos en créditos comerciales y a microempresas, créditos hipotecarios para vivienda y créditos de consumo.

Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito pueden realizar las operaciones señaladas en los incisos 2, 3b), 6,8,9,11, 12,15,23, 25,28,29 y 39 del artículo 221 de la Ley de Bancos. Las demás operaciones señaladas en el artículo 221 de dicha ley también podrán ser realizadas cuando cumplan los requisitos establecidos en el artículo 290 de la Ley.

Por lo tanto están autorizadas a realizar las siguientes operaciones:

- a) Recibir depósitos a plazo y de ahorros, así como en custodia;
- b) Otorgar créditos directos con o sin garantía;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías, inclusive a favor de otras empresas del sistema financiero;
- d) Actuar en sindicación con otras empresas para otorgar créditos y garantías, bajo las responsabilidades que se contemplen en el convenio respectivo;

- e) Adquirir y negociar certificados de depósito emitidos por una empresa, instrumentos hipotecarios, warrants y letras de cambio provenientes de transacciones comerciales;
- f) Realizar operaciones de crédito con empresas del país, así como efectuar depósitos en ellas;
- g) Realizar operaciones de crédito con bancos y financieras del exterior, así como efectuar depósitos en unos y otros;
- h) Aceptar letras de cambio a plazo, originadas en transacciones comerciales;
- i) Operar en moneda extranjera;
- j) Servir de agente financiero para la colocación y la inversión en el país de recursos externos;
- k) Adquirir los bienes inmuebles, mobiliario y equipo;
- l) Efectuar cobros, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas y/o bancos corresponsales;
- m) Actuar como fiduciarios en fideicomisos;
- n) Comprar y vender acciones, bonos y demás valores mobiliarios



CUADRO N° 16

PERÚ: Créditos otorgados por las Cajas Rurales según sector económico
2001-2012
(Promedio en miles de soles)

SECTOR	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2,007	2,008	2009	2010	2011	2012
Agricultura, Ganadería, Ca	13.15	9.30	7.82	7.61	8.04	7.29	6.31	6.87	7.19	6.30	5.12	4.88
Pesca	10.18	7.61	30.89	36.39	19.26	22.74	9.87	10.47	7.66	6.95	7.05	7.98
Minería	3.44	27.62	10.30	5.48	4.09	6.79	9.81	10.04	12.00	12.59	34.20	30.75
Industria Manufacturera	6.55	7.76	5.01	6.08	5.25	7.03	5.61	5.30	5.51	6.48	6.20	7.33
Electricidad, Gas y Agua	32.00	101.25	69.44	30.75	11.98	31.36	13.76	9.73	17.23	10.61	8.49	7.62
Construcción	20.41	18.23	24.82	33.20	28.36	28.15	16.43	10.43	11.33	13.90	28.25	27.92
Comercio	6.03	4.84	5.47	5.44	5.84	4.67	4.57	4.34	5.25	5.63	5.83	6.73
Hoteles y Restaurantes	5.81	4.16	3.58	4.17	4.84	4.93	3.99	4.25	5.07	5.48	5.87	7.27
Transporte, Almacenamie	7.72	5.00	5.86	5.37	5.99	6.61	5.57	5.95	7.39	9.85	13.45	13.03
Intermediación Financiera	15.87	19.93	17.87	25.06	16.79	9.23	4.31	11.92	26.35	10.34	12.80	115.07
Actividades Inmobiliarias,	11.30	4.63	6.49	5.72	7.81	10.31	8.62	9.05	12.35	11.84	14.17	17.57
Administración Pública y	5.75	2.81	2.77	3.63	3.53	3.23	3.99	5.14	5.68	5.70	6.26	6.86
Enseñanza	5.31	4.50	3.63	4.92	6.85	8.18	10.51	5.95	8.08	18.21	23.77	17.10
Servicios Sociales y de S	3.60	5.59	3.55	13.76	14.59	7.51	7.34	7.65	8.83	12.03	11.23	10.81
Otras Actividades de Serv	5.91	4.43	3.50	4.84	5.53	8.69	7.58	4.44	5.08	6.68	5.90	6.67
Hogares Privados c/Serv	5.47	5.60	3.87	2.97	3.26	5.83	7.36	7.02	4.17	4.01	3.76	5.30
CREDITOS HIPOTECARIOS	39.66	40.23	44.60	39.29	38.44	39.55	37.90	30.16	28.01	27.81	26.94	34.89
CREDITOS DE CONSUMO	1.99	2.46	3.06	3.13	3.43	3.57	4.17	4.12	4.55	5.44	4.92	5.30
TOTAL	5.92	5.04	5.33	5.20	5.50	5.31	5.20	5.12	5.78	6.30	6.39	7.16

Fuente: SBS
Elaboración propia

Como se puede apreciar en el cuadro que antecede las cajas rurales tiene otorgados créditos al 31 de diciembre de 2011 por valor de 333 millones de soles.

3.7.3.3.4. El caso de MIBANCO

La Superintendencia de Banca y Seguros, que es el organismo de control clasifica a MIBANCO como banco propiamente dicho y por lo tanto como parte del sistema de Banca Múltiple. Sin embargo, Felipe Portocarrero, Carolina Trivelli y Javier Alvarado en su estudio “Microcrédito en el Perú: quiénes piden y quiénes dan” lo considera como institución microfinanciera. En efecto, cuando señalan las principales fuentes del microcrédito formal mencionan además de las CMACs, CRACs, y

EDPYES a Mibanco.²² Como quiera que es la Superintendencia de Banca y Seguros es el organismo de control nos atenemos a su clasificación.



²² Portocarrero, Felipe; Trivelli, Carolina y Alvarado, Javier: *Microcrédito en el Perú: quiénes piden y quiénes dan*. Consorcio de Investigación Económica y Social, IEP Instituto de Estudios Peruanos, Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico y CEPES. Lima, Perú. Febrero de 2002. Pág. 27

CAPÍTULO CUARTO

EL MICROCRÉDITO EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA

4.1. ALGUNAS EXPERIENCIAS INTERNACIONAL

Las políticas de lucha contra la pobreza en la mayor parte de los países en vías de desarrollo han estado basadas en el gasto social y en programa de apoyo, sin embargo existen algunos casos de experiencias internacionales que han resultado efectivas como es el caso de Chile, China, India y Bangladesh, donde se han aplicado políticas que han dado resultados en la disminución de la pobreza destacando el caso de Bangladesh con el Banco de Muhammad Yunus donde, a través del otorgamiento de microcréditos, se ha logrado reducir notablemente la pobreza.

4.2. CHILE

La economía chilena creció sostenidamente desde 1984 hasta fines de los noventa a casi 7 por ciento anual. Aunque este crecimiento fue menor entre 1999 y 2003, actualmente está creciendo a tasas altas de más de 6 por ciento, basado fundamentalmente en sus actividades de exportación minera y agro-industrial.

El crecimiento de 5,6 por ciento anual promedio durante el periodo de 1987 a 2003 le permitió reducir sus niveles de pobreza nacional de 45 por ciento a 19 por ciento durante el mismo periodo, mientras en las zonas rurales la caída fue más importante desde 38,3 por ciento a 12,9 por ciento. El impacto en la pobreza extrema entre 1987 y 2003 ha sido igualmente notorio al reducirse 22,6 por ciento en 1987 a 4,7 por ciento en 2003, de acuerdo a información de la CEPAL.

Según la Fundación Pobreza²³, la disminución de la incidencia de la pobreza implica también la reducción de la magnitud de personas y hogares que viven en situación de pobreza. De aproximadamente 4.965.600 millones de personas que se ubicaban bajo la línea de la pobreza en 1990, ahora en el 2003 disminuyen aproximadamente a 2.905.424 millones. De este total 726.509 personas viven en la extrema pobreza. Se disminuye a casi a la mitad los hogares que vivían en situación de indigencia. De aproximadamente 336.300 hogares en 1990 baja a 160.000 en 2003.

Según esta misma Fundación, en 2003 vuelve un repunte en la disminución de la incidencia de la pobreza, lo cual se refleja en una disminución de la indigencia en un punto y de la pobreza en 1.8 puntos, variación similar a la del año 1994. Esto es relevante especialmente para el grupo indigente, ya que en 2000 se incrementó incluso el número de personas que vivían en situación de indigencia a 35.500 más que en 1996. El avance señalado se puede explicar por el mejoramiento del crecimiento económico y las nuevas políticas sociales desarrolladas desde el Estado.

Sin embargo, el crecimiento por sí solo no ayudará a resolver el problema de la pobreza. Se requiere un crecimiento económico sostenido con inclusión. Esto significa que todos deben beneficiarse del crecimiento lo que se lograría a través de una mejor distribución del ingreso.

Al igual que en el caso del Perú, la pobreza en Chile se mide por los ingresos y o gastos de las personas para satisfacer sus necesidades básicas. De la misma forma los gastos de consumo para satisfacción de necesidades básicas son medido a través de la línea de pobreza cuantificada por el costo de la canasta básica alimentaria para la pobreza extrema la que luego se ajusta con el coeficiente de Engel para el componente de la canasta que no es alimenticio para la medición de la

²³ www.fundacionpobreza.cl

pobreza total.

Las estrategias en la lucha contra la pobreza que está implementando y que deriven en la erradicación de la pobreza extrema al 2014 y la disminución de la pobreza al mismo año, de manera de eliminarla al 2018, el gobierno de Chile se basan en tres líneas de acción, las que son:

- fortalecer la red de protección y promoción social;
- generar más y mejor empleo en el sector más vulnerable de la población;
- fomentar el microemprendimiento.

Aparte del apoyo con programas sociales, es clara la estrategia de Chile en el sentido de generar más empleo fomentando el microemprendimiento es decir fomentando, a través de las microfinanzas, la creación y desarrollo de mypes, y seguramente el fomento incluye entre otras acciones el microfinanciamiento o microcrédito. Lo importante es que según los resultados la estrategia está orientada en el sentido correcto. Así al 2011 se encuentran en pobreza extrema 472,732 personas, en pobreza total 2'447,354 personas y no pobres 14'493,956 personas²⁴

El resultado es sostenido en el tiempo y concuerda con el sentido de política de estado que se sigue en Chile y que implica continuidad, es decir no partir de inicio al cambiar de gobierno. Las políticas y las estrategias son estables.

²⁴ Gobierno de Chile: Indicadores de pobreza. Ministerio de Desarrollo Social, CASEN 2011. Encuesta de caracterización socio económica nacional

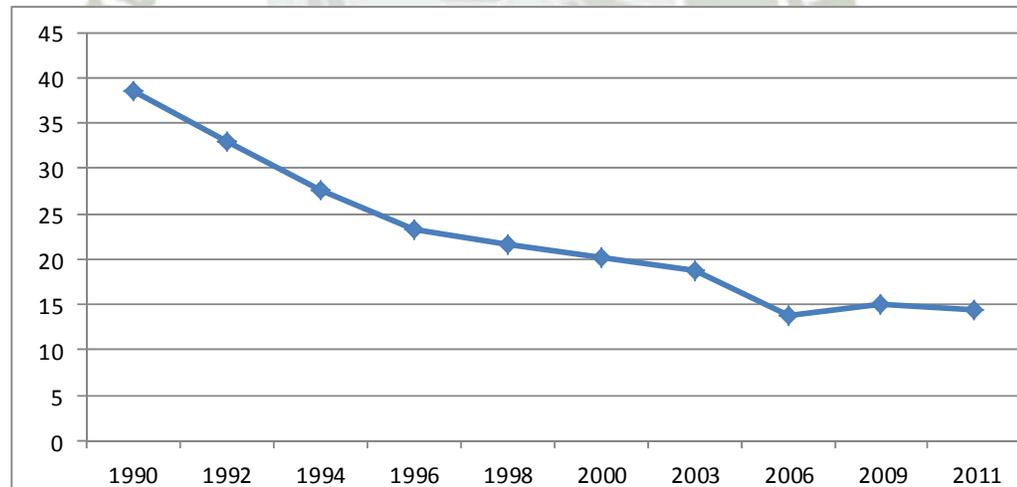
CUADRO N° 17
CHILE: Evolución de la Pobreza Extrema
(por ciento)

Ámbito	1990	1992	1994	1996	1998	2000	2003	2006	2009	2011
NACIONAL	38.6	32.9	27.6	23.2	21.7	20.2	18.7	13.7	15.1	14.4

FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social. Indicadores de pobreza. Casen 2011. Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

Como se puede observar del cuadro anterior N° 10 y en la gráfica N° 16 que sigue, la pobreza extrema tiene una constante disminución desde 1990 hasta 2011, a pesar de cambios de gobierno, y como también se puede ver de los cuadros que siguen, la disminución ha sido mucho más marcada en el ámbito rural y guarda estrecha correlación con la condición de empleo de las personas.

GRÁFICA N° 16
CHILE: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA EXTREMA
1990-2011
(POR CIENTO)



FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social. Indicadores de pobreza. Casen 2011. Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

En efecto, en el caso de la pobreza extrema, la tasa de desocupación asciende al 41.5% y en el caso de la pobreza total a 25.9%. Esto quiere decir que al disminuir la tasa de desocupación, la pobreza tenderá a

disminuir. La política de lucha contra la pobreza en Chile radica precisamente en la creación de empleo bien remunerado a través de lo que, como en el caso de la India podría llamarse inclusión financiera.

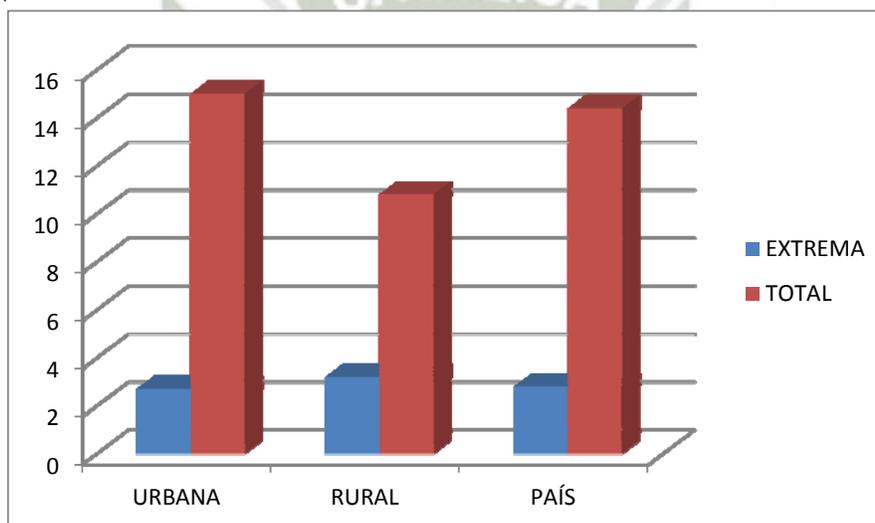


CUADRO N° 18
CHILE: Pobreza Extrema y Total
2011
Por ámbitos geográficos
(Por ciento)

ÁMBITO	URBANA	RURAL	PAÍS
EXTREMA	2.7	3.2	2.8
TOTAL	15	10.8	14.4

FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

GRÁFICA N° 17
CHILE: POBREZA EXTREMA Y TOTAL POR ÁMBITOS
2011
(POR CIENTO)



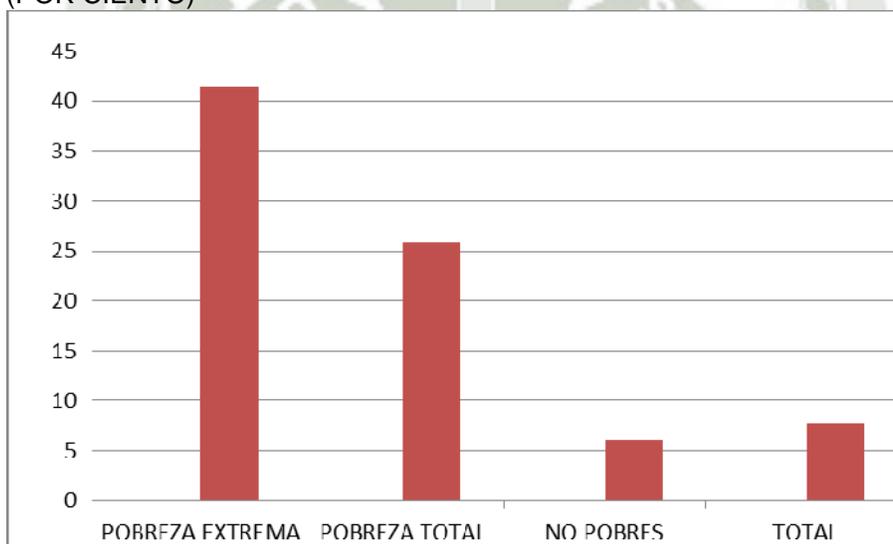
FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

CUADRO N° 19
CHILE: Tasa de desocupación por situación de pobreza
2011
(Por ciento)

SITUACIÓN		%
POBREZA EXTREMA		41.5
POBREZA TOTAL		25.9
NO POBRES		6
TOTAL		7.7

FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

GRÁFICA N° 18
CHILE: TASA DE DESOCUPACIÓN POR SITUACIÓN DE POBREZA
2011
(POR CIENTO)



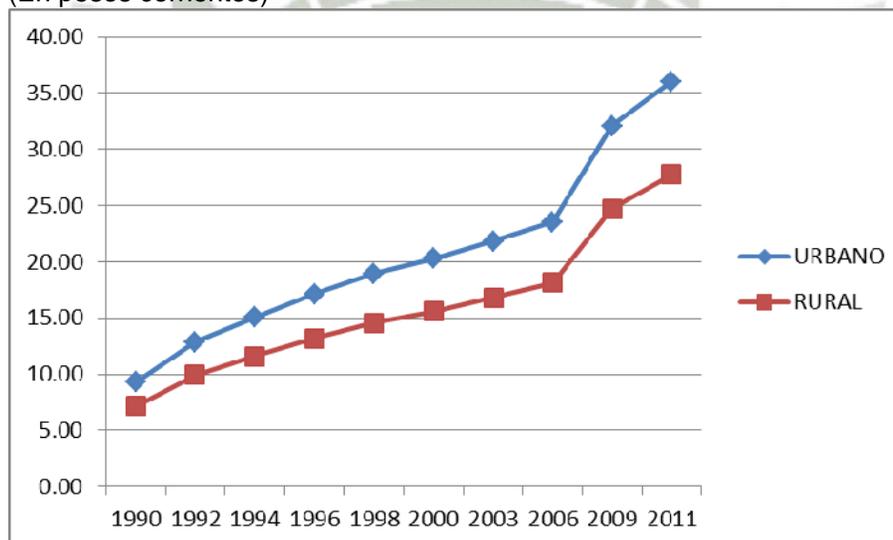
FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

CUADRO N° 20
CHILE: Línea de Pobreza Extrema
Por ámbito geográfico
(En pesos corrientes)

ÁMBITO	1990	1992	1994	1996	1998	2000	2003	2006	2009	2011
URBANO	9.30	12.88	15.05	17.14	18.94	20.28	21.86	23.55	32.07	36.05
RURAL	7.16	9.92	11.60	13.20	14.60	15.62	16.84	18.15	24.71	27.78

FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

GRÁFICA N° 19
CHILE: LÍNEAS DE POBREZA EXTREMA
Por ámbito
(En pesos corrientes)



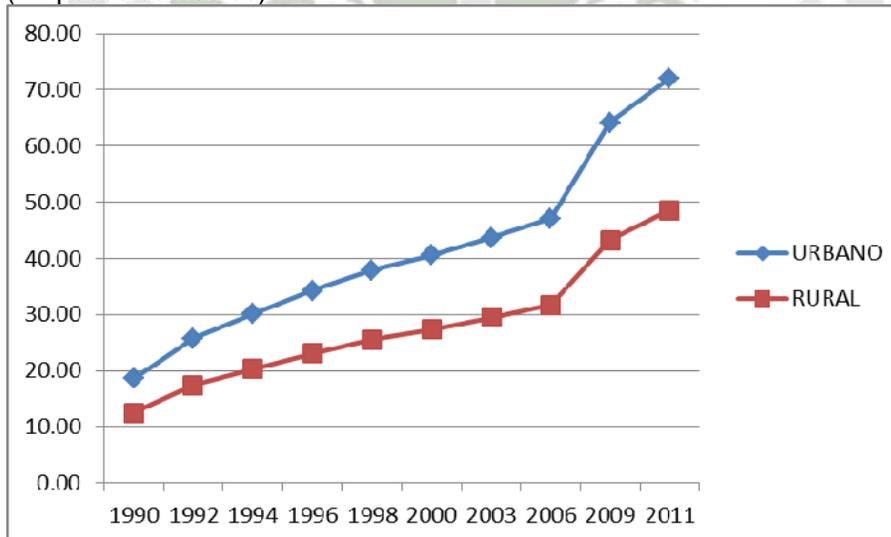
FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

CUADRO N° 21
CHILE: Línea de Pobreza Total
Por ámbito geográfico
(En pesos corrientes)

ÁMBITO	1990	1992	1994	1996	1998	2000	2003	2006	2009	2011
URBANO	18.59	25.75	30.10	34.27	37.89	40.56	43.71	47.10	64.13	72.10
RURAL	12.54	17.36	20.30	23.11	25.55	27.33	29.47	31.76	43.24	48.61

FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

GRÁFICA N° 20
CHILE: LÍNEAS DE POBREZA EXTREMA
Por ámbito
(En pesos corrientes)



FUENTE: Gobierno de Chile: Ministerio de Desarrollo Social.
Indicadores de pobreza. Casen 2011.
Encuesta de caracterización Socio-económica nacional.

En conclusión se puede afirmar que la disminución de la pobreza en Chile se debe al propio crecimiento económico y a la generación de empleo.

4.3 INDIA

Desde inicios de la década de los ochenta hasta ahora la India ha mantenido una tasa de crecimiento del producto bruto interno de 6 por

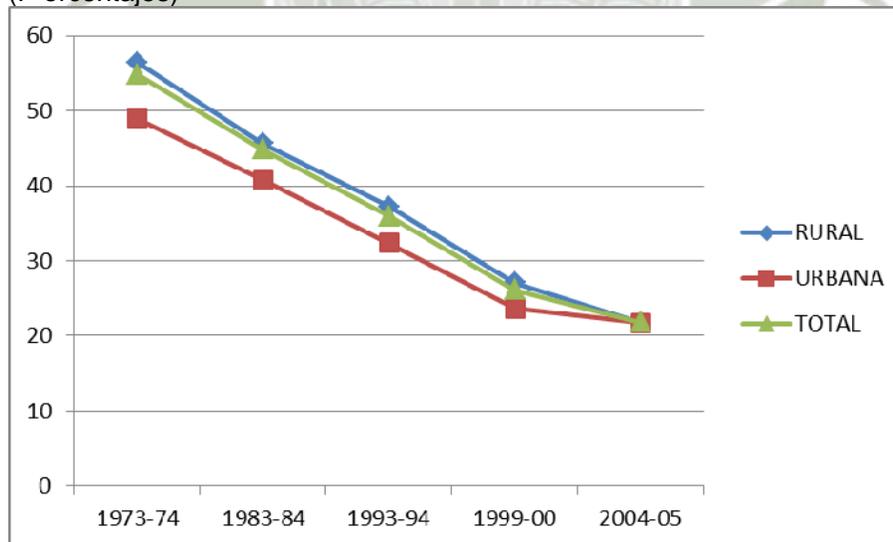
ciento en promedio, explicada mayormente por el crecimiento de la actividad agropecuaria. Los estudios indican que ha sido el crecimiento económico, especialmente del sector agrícola en zonas rurales, la fuente principal de la significativa reducción de la proporción de población que vive en pobreza en India, del 55 por ciento a principios de los setenta, a alrededor del 35 por ciento en los 2000. Por otro lado, las reformas comerciales implementadas en el país han logrado resultados destacables, el ratio de comercio sobre PBI se incremento de 15% a 35% en una década.

CUADRO N° 22
INDIA: Pobreza
Por ámbitos geográficos
(Porcentajes)

	1973-74	1983-84	1993-94	1999-00	2004-05
RURAL	56.44	45.65	37.27	27.09	21.80
URBANA	49.01	40.79	32.36	23.62	21.70
TOTAL	54.88	44.88	35.97	26.10	21.80

Fuente: RBI.
http://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/162_EHS110912F.pdf

GRÁFICA N° 21
INDIA: POBREZA
POR ÁMBITO GEOGRÁFICO
(Porcentajes)



Fuente: RBI.
http://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/162_EHS110912F.pdf

En efecto como se puede observar del cuadro y gráfica anterior, la pobreza

total en la India baja de 54.88% en 1977-74 a 21.80% en 2005, siendo la disminución más importante en el ámbito rural que baja de 56.44% a 21.80% en el mismo período, mientras que la pobreza en el ámbito urbano lo hace de 40.01% a 21.70%.

No obstante lo anterior, según el documento Number and percentage of population below poverty line²⁵, del Banco de Reserva de la India, la pobreza y exclusión siguen siendo temas en debate. En las 6 décadas posteriores a la su independencia la reducción de la pobreza ha sido significativa, a través de programas sociales y de empleo.

En un período de crecimiento económico los bancos tienen un papel importante y crítico. Sin embargo es descorazonador ver que la mayor parte de la población no tiene acceso al sistema bancario por lo que la India implementó un plan de inclusión financiera promovido por el Banco de Reserva de la India con los siguientes objetivos:²⁶

- La Inclusión financiera entendida como “proceso para asegurar apropiados productos y servicios financieros necesarios para todos los estamentos sociales y especialmente para los grupos o estamentos más vulnerables, débiles y con ingresos bajos, con costos asumibles en un ambiente de equidad y transparencia regulado por instituciones. La inclusión financiera y la cultura financiera (financial literacy) son los dos pilares para crear acceso al sistema financiero y crear demanda por productos y servicios financieros y que deben ser promovidos sin discriminación y en base a políticas públicas. Para aproximarse a la inclusión financiera el Banco ha adoptado una estructura orientada tanto a la demanda como a la oferta.

²⁵ Banco de Reserva de la India (http://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/162_EHS110912F.pdf) obtenido el 10/09/13

²⁶ Id.

- Adopción de un modelo de bank-led²⁷ , permitiendo además a entidades no bancarias a asociarse a los bancos en estas iniciativas de inclusión financiera.
- Como filosofía se ha alentado a los bancos a perseguir la inclusión financiera como una actividad comercial y no desde el punto de vista de una actividad de servicio social o de caridad.
- La sostenibilidad y la viabilidad comercial de las iniciativas de inclusión financiera son importantes si el banco orienta también sus operaciones a cubrir áreas actualmente desatendidas por el sistema bancario.
- Alentar a los bancos a adquirir tecnología para lograr disminuir los costos a un nivel mínimo.
- Que los bancos adopten modelos de negocio innovadores y modelos de distribución para expandir sus esfuerzos de inclusión financiera.
- Desarrollar nuevos productos por los bancos para atender la inclusión financiera tanto en el área urbana como en la rural.

Esta filosofía tiene su sustento en lo que en la India y por el Banco de Reserva de ese país se denomina inclusión financiera que no es más que hacer que todos los estamentos sociales tengan acceso a los servicios y productos financieros, especialmente los más vulnerables y necesitados a través de la banca móvil que se ha experimentado también en Bangladesh por el Grameen Bank.

4.4 CHINA

En la actualidad China es la segunda economía más grande todo el planeta. Es una nación cuyo PBI se ha incrementado más de seis veces entre 1980 y el 2000 al haber mantenido una tasa promedio de casi 10 por ciento de

²⁷ Banca móvil

crecimiento anual. Paralelamente, desde inicios de los 80 hasta inicios de la presente década, la proporción de personas que vivían en la pobreza en China se redujo de 53 por ciento a cerca de 8 por ciento. La disminución de la pobreza ha sido acompañada por un buen desempeño de otros indicadores como la esperanza de vida al nacer y la tasa de mortalidad infantil (estos logros han sido acompañados por un plan de control de la natalidad).

El ingreso per-cápita real creció a una tasa de 7,8 por ciento anual en la década de los ochenta, lo cual redujo la tasas de pobreza a una tasa de 9,8 por ciento. En los noventa el ingreso per-cápita creció a 9 por ciento en promedio, mientras la pobreza cayó anualmente 9,9 por ciento.

Las cifras y las comparaciones empíricas demuestran que el crecimiento económico es el principal elemento para la reducción de la pobreza. En el caso de China la reducción de la pobreza ha sido espectacular entre 1981 y 2001 período en el cual la pobreza cae de 53% a 8%. Sin embargo la reducción de la pobreza se ha estancado al final de los 90 a pesar del rápido crecimiento de la China. Esta situación se debe básicamente al aumento sustancial de la desigualdad, por lo tanto el crecimiento económico no ha afectado a todos los estamentos sino que los ha hecho más ricos a los pobres²⁸

²⁸http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&frm=1&source=web&cd=1&ved=0CCKQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.econ.upf.edu%2F~montalvo%2Fcolumnas%2Favui%2FChina.doc&ei=Mc0tUsrcIoyI9QSu1YGIDg&usg=AFQjCNEIdTihresZ_OL11bJNXWOOqfrgVw
Obtenido el09/09/13

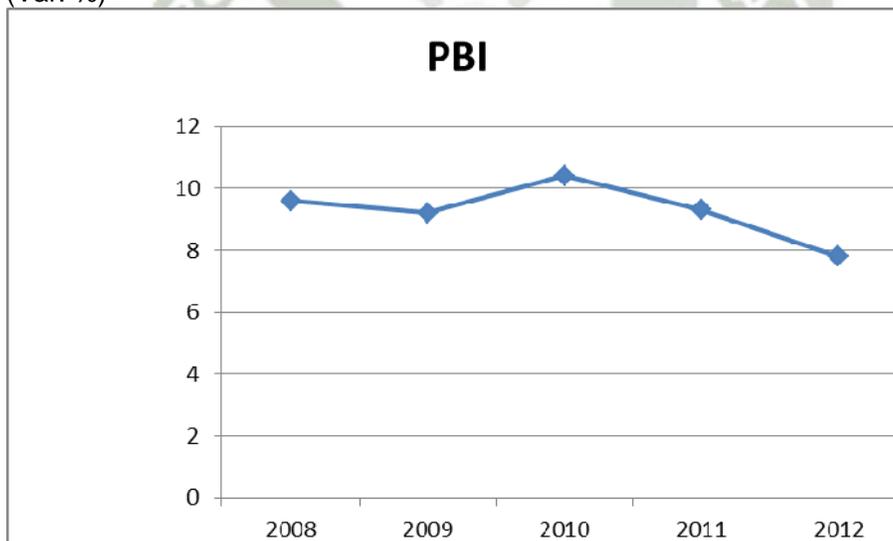
CUADRO N° 23
CHINA: Producto bruto interno
(Var.%)

	2008	2009	2010	2011	2012
PBI	9.6	9.2	10.4	9.3	7.8

Fuente: Banco Mundial.
<http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>

Efectivamente, como se ve del cuadro anterior, el crecimiento del producto bruto interno, si bien no alcanzó los promedios anteriores cercanos al 10% anual, las tasas fueron altas, lo que no se reflejó en la reducción de la pobreza por la razón expuesta.

GRÁFICA N° 22
CHINA: PRODUCTO BRUTO INTERNO
2008-2012
(Var. %)



Fuente: Banco Mundial.
<http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>

Sin embargo hay que tener en cuenta aquí que la China pasa prácticamente de un régimen de producción socialista a uno de economía de mercado y además que el plan de reducción de la pobreza necesitó de un marco teórico-ideológico que, según los investigadores, se sustenta en la filosofía marxista y en el socialismo de mercado.

Socialismo de mercado, teoría marxista y filosofía tradicional china constituyen la base de las políticas generales y específicas para la puesta en marcha del plan de reducción de la pobreza. Esas políticas están regidas por una estrategia general que incluye la necesaria armonía entre los diferentes sectores.²⁹

CUADRO N° 24

CHINA: PBI per cápita

(US\$ a precios actuales)

	2008	2009	2010	2011	2012
PBI	3.414	3.749	4.433	5.447	6.091
VAR %		9.81	18.24	22.88	11.82

Fuente: Banco Mundial.

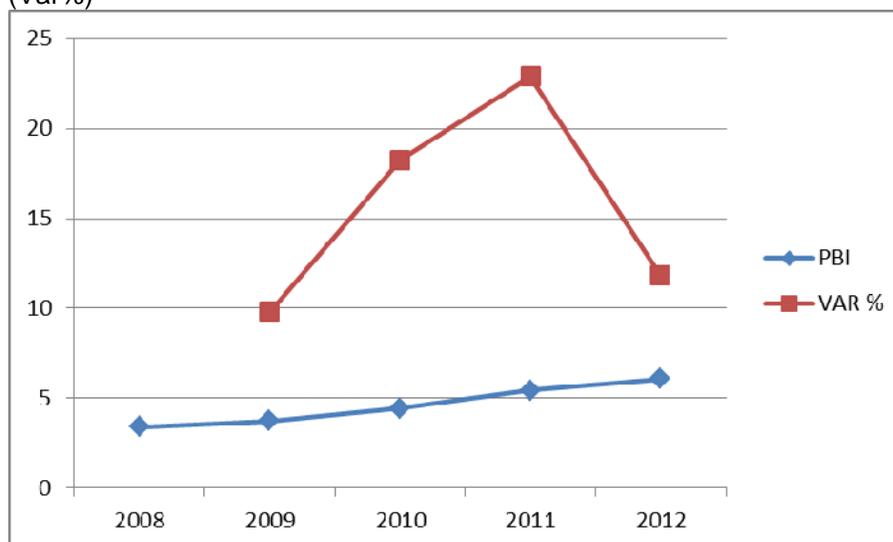
<http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>

Como se aprecia en el cuadro anterior el producto bruto interno per cápita aumenta considerablemente en el período 2008-2012 por el crecimiento económico y por las políticas de control del crecimiento poblacional.

²⁹: Banco Mundial.

<http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>

GRÁFICA N° 23
CHINA: PBI PER CÁPITA
2008-2012
US\$ a precios actuales
(Var%)



Fuente: Banco Mundial.
<http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>

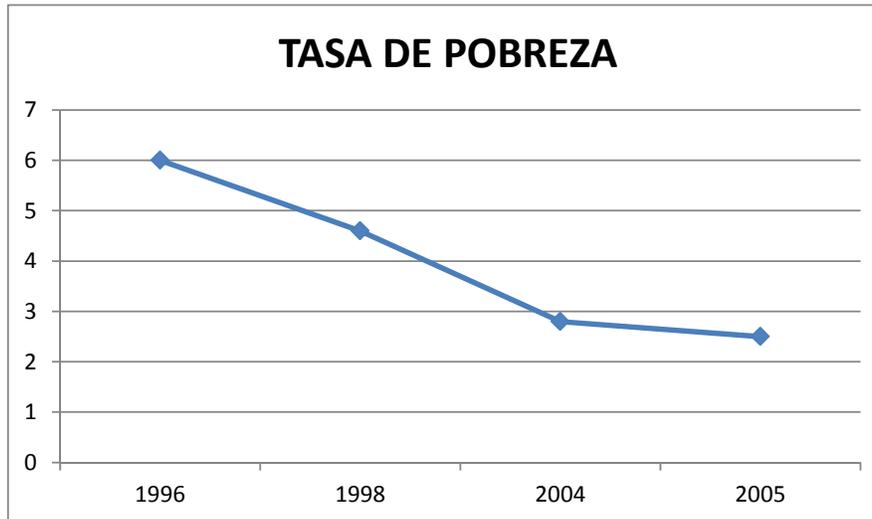
Es claro que los niveles alcanzados por China en la reducción de la pobreza son debidos al crecimiento económico extraordinario de las últimas décadas, sin embargo no es posible efectuar las comparaciones por no contar con estadísticas suficientes sobre todo en materia de pobreza. Algunos analistas opinan que la medición de la línea de pobreza no refleja la realidad y que por lo tanto las cifras de pobreza están disminuidas.

CUADRO N° 25
CHINA: Tasa de pobreza rural
(Porcentaje)

	1996	1998	2004	2005
TASA DE POBREZA	6	4.6	2.8	2.5

Fuente: Banco Mundial: World development indicators
Poverty ratios at national poverty lines

GRÁFICA N° 24
CHINA: TASA DE POBREZA RURAL
1996-2005
(Porcentaje)



Fuente: Banco Mundial: World development indicators
Poverty ratios at national poverty lines

En el cuadro N° 18 se aprecia que la pobreza disminuye de 6% en 1996 a 2.5% en 2005 que se atribuye al crecimiento económico.

4.5. BANGLADESH

El caso de Bangladesh es significativo por la forma sui generis que se adoptó en la lucha contra a pobreza a través del Grameen Bank y Muhammad Yunus, por lo que podría servir de ejemplo para la situación de la pobreza en América Latina, desarrollando adecuadamente a las empresas microfinancieras.

Efectivamente, al igual que la India, Bangladesh enfoca su estrategia de lucha contra la pobreza en la inclusión financiera, pero no a través del fomento por medio de la Banca de Reserva o Banca Central, sino a través de las microfinanzas y dentro de ellas del microcrédito.

CUADRO N° 26
BANGLADESH: POBREZA
Por ámbitos geográficos
(Porcentajes)

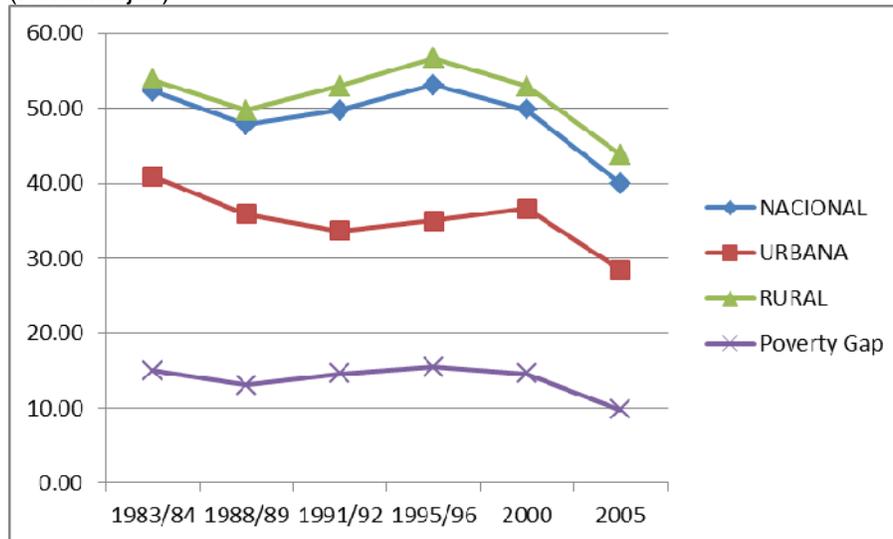
	1983/84	1988/89	1991/92	1995/96	2000	2005
NACIONAL	52.30	47.80	49.70	53.10	49.80	40
URBANA	40.90	35.90	33.60	35.00	36.60	28
RURAL	53.80	49.70	52.90	56.70	52.90	43
Poverty Gap ³⁰	15.00	13.10	14.60	15.50	14.60	9

Fuente: Banco Mundial: World development indicators
Poverty ratios at national poverty lines

Del Cuadro N° 19 se observa que a pesar de ser un país tan pobre la pobreza total cayó de 52.30% a 40% en el período 1983-84 a 2005 siendo la menor disminución en la pobreza rural que disminuye de 53.80% a 43.80% en 10 puntos porcentuales, mientras que la urbana lo hace en 12.5 puntos porcentuales bajando de 40.90% a 28.40%. Esto se explica por las mayores tasas de pobreza en aquellas zonas deprimidas en las que la pobreza es más acentuada en esas áreas del país que sufren de inundaciones, erosión de los ríos, mono cosechas y otras desventajas similares siendo la pobreza mayor en las regiones del oeste del país (Rajshahi Division) seguida de Khulna y Chittagong

³⁰ Según INEI, concepto que establece qué tan pobres son los pobres. Se expresa como la diferencia promedio entre el gasto total per cápita de cada una de las personas en condiciones de pobreza, respecto del valor de la línea de pobreza

GRÁFICA N° 25
BANGLADESH: POBREZA
Por ámbitos geográficos
1983-2005
(Porcentajes)



Fuente: Banco Mundial: World development indicators
Poverty ratios at national poverty lines

El crecimiento económico de Bangladesh es prácticamente estable por lo que puede asumirse que la reducción de la pobreza en ese período no se debió al crecimiento económico sino más bien a la inclusión financiera a través de la orientación del crédito a los sectores más vulnerables y débiles de la población, especialmente rural, hecha por el Grameen Bank.

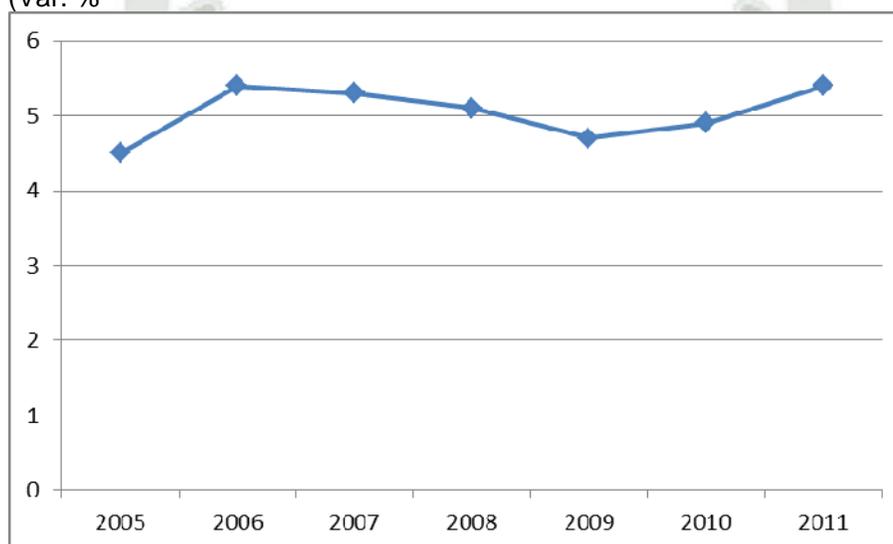
Según Azam Shafiul e Imai Katsushi de la Universidad de Manchester en ASARC Working Paper 2009/02, en su documento Vulnerabilidad y Pobreza en Bangladesh (Vulnerability and Poverty in Bangladesh) existe consenso entre académicos e investigadores en que en Bangladesh para la medición de la pobreza se adoptaron diferentes métodos y múltiples fuentes. Inmediatamente después de la independencia entre 1970 y 1980 la pobreza pasó de 82.9% en 1973-74 a 40% en 2005 habiéndose acelerado a partir de los 90s, sin embargo las desigualdades aumentaron.

CUADRO N° 27
BANGLADESH: PBI per cápita
(Var. %)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
PBI PER CÁPITA	4.5	5.4	5.3	5.1	4.7	4.9	5.4

Fuente: The World Bank: Bangladesh - Towards accelerated, inclusive and sustainable growth : opportunities and challenges. Bangladesh Development Series Volume I: Overview

GRÁFICA N° 26
BANGLADESH: PBI PER CÁPITA
2005-2011
(Var. %)



Fuente: The World Bank: Bangladesh - Towards accelerated, inclusive and sustainable growth : opportunities and challenges. Bangladesh Development Series Volume I: Overview

A manera de conclusión, de las experiencias internacionales señaladas, se puede afirmar que el caso de Bangladesh es el más innovador y novedoso, por lo que adoptamos esta estrategia como base de la lucha contra la pobreza.

4.6. MUHAMMAD YUNUS Y EL GRAMEEN BANK

Una breve historia del Grameen Bank se remonta a 1976 cuando el Profesor Muhammad Yunus, Jefe de The Rural Economics Program de la Universidad de Chittagong lanzó un proyecto de investigación para ver la posibilidad de diseñar un sistema de crédito a domicilio que proveyera servicios bancarios a personas pobres del área rural. El Proyecto Grameen

Bank (Grameen significa “rural” o “pueblo, pueblito” en la lengua Bangla) tenía los siguientes objetivos:

- Extender facilidades bancarias a mujeres y hombres pobres;
- Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas;
- Crear oportunidades de generar autoempleo para grandes mayorías de desempleados en el área rural de Bangladesh;
- Revertir el viejo círculo vicioso bajos ingresos, bajos ahorros y poca inversión en un círculo virtuoso bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso.

El banco inició sus operaciones en Jobra y en pueblos adyacentes a la Universidad Chittagong con notables resultados y de allí se extendió, con el apoyo del Banco Central del País y de bancos comerciales a Tangail, distrito al norte de Dacca, la capital de Bangladesh en 1979. Con el éxito de Tangail el proyecto se extendió a varios otros distritos en el país. En 1983 el proyecto se transformó en un banco independiente. En la actualidad el banco es propiedad de los pobres rurales a los que sirve.³¹

De acuerdo al estudio realizado por César A, Ferrari, Ph.D. Director del Programa de Postgrado de la Pontificia Universidad Javeriana³², en términos de lucha contra la pobreza, el ingreso de los prestatarios del Grameen Bank aumenta en promedio en 59% en el plazo de tres años y después de 8 créditos la mitad de los prestatarios superan la situación de pobreza.³³

En el período 1998-2002, los depósitos y otros fondos crecieron de 111 millones de dólares a 170 millones a una tasa anual promedio de 11.24%, lo que implicará el otorgamiento de mayor cantidad de fondos en préstamos.

³¹ www.grameen-info.org. Texto en inglés. Traducción propia.

³³ Ferrari, César A.: Desarrollo, *Pobreza y Microfinanzas, el caso del Grameen Bank*.

Al 31 de diciembre de 2011 la cantidad de oficinas de este banco había llegado a 2,565 mientras que el número de miembros de los grupos de prestatarios llegó 691,322. La cantidad total de préstamos desembolsados a esa fecha ascendió a 11,597 millones de dólares de los Estados Unidos de América y el saldo al 31 de diciembre de 2011 llegó a 945.470 millones de dólares USA.

Se estima que la recuperación de los créditos otorgados es bastante alta siendo la morosidad baja.

Por considerarlo de interés insertamos en Anexo N° 3 una conferencia del Dr. Yunus realizada el lunes 18 de noviembre de 2002 dentro del curso “Microempresa, Servicios Microfinancieros y Servicios de Desarrollo Empresarial” en la Fundación Rafael Pino.

El caso del Grameen Bank es pues muy ilustrativo y quizá debiera replicarse en el caso peruano potenciando las instituciones de microfinanzas para que a través de ellas se otorguen microcréditos a los sectores de menores recursos en condiciones blandas que permitan reducir los niveles de pobreza y de pobreza extrema, según el siguiente razonamiento: la pobreza sólo puede ser combatida mediante la creación de empleo digno; el empleo sólo puede crearse mediante la inversión y ésta sólo es posible si existe el capital suficiente, dicho en otras palabras, el desarrollo y el crecimiento económico implican creación de empleo, pero como éste no es suficiente, deben crearse las condiciones para la generación de empleo a través principalmente de las micro y pequeñas empresas. Por otro lado el crecimiento económico implica inversión, pero éstas no tienen capital por lo que se propone el desarrollo del sistema de microfinancieras para el otorgamiento de microcréditos. Los pobres no tienen capital ni propiedades que puedan ofrecer como garantía en el sistema financiero tradicional. En esas condiciones no pueden acceder a esas instituciones financieras. Sin embargo existe la posibilidad de lograr capital a través de las

microfinancieras. El caso más resaltante es el del Grameen Bank en Bangladesh.

En el Perú existe un sistema de financiamiento informal que no ha sido adecuadamente investigado. Este está compuesto principalmente por los grupos solidarios y los bancos comunales que ofrecen financiamiento a los pobres y las microfinancieras formales como por ejemplo el sistema de cajas municipales.

La experiencia de Bangladesh con el Grameen Bank es inobjetable. UNITUS Innovative Solutions to Global Poverty³⁴, Entidad que lucha contra la pobreza a través del uso de capital de riesgo para incrementar el acceso a las microfinanzas afirma:

The Grameen Bank is based on the voluntary formation of small groups of five people to provide mutual, morally binding group guarantees in lieu of the collateral required by conventional banks. At first only two members of a group are allowed to apply for a loan. Depending on their performance in repayment the next two borrowers can then apply and, subsequently, the fifth member as well.

The assumption is that if individual borrowers are given access to credit, they will be able to identify and engage in viable income-generating activities - simple processing such as paddy husking, lime-making, manufacturing such as pottery, weaving, and garment sewing, storage and marketing and transport services. Women were initially given equal access to the schemes, and proved not only reliable borrowers but astute entrepreneurs. As a result, they have raised their status, lessened their dependency on their husbands and improved their homes and the nutritional standards of their children. Today over 90 percent of borrowers are women.

³⁴ <http://unitus.com/>

Intensive discipline, supervision, and servicing characterize the operations of the Grameen Bank, which are carried out by "Bicycle bankers" in branch units with considerable delegated authority. The rigorous selection of borrowers and their projects by these bank workers, the powerful peer pressure exerted on these individuals by the groups, and the repayment scheme based on 50 weekly installments, contribute to operational viability to the rural banking system designed for the poor. Savings have also been encouraged. Under the scheme, there is provision for 5 percent of loans to be credited to a group fund and Tk 5 is credited every week to the fund.

The success of this approach shows that a number of objections to lending to the poor can be overcome if careful supervision and management are provided. For example, it had earlier been thought that the poor would not be able to find remunerative occupations. In fact, Grameen borrowers have successfully done so. It was thought that the poor would not be able to repay; in fact, repayment rates reached 97 percent. It was thought that poor rural women in particular were not bankable; in fact, they accounted for 94 percent of borrowers in early 1992. It was also thought that the poor cannot save; in fact, group savings have proven as successful as group lending. It was thought that rural power structures would make sure that such a bank failed; but the Grameen Bank has been able to expand rapidly. Indeed, from fewer than 15,000 borrowers in 1980, the membership had grown to nearly 100,000 by mid-1984. By the end of 1998, the number of branches in operation was 1128, with 2.34 million members (2.24 million of them women) in 38,957 villages. There are 66,581 centres of groups, of which 33,126 are women. Group savings have reached 7,853 million taka (approximately USD 162 million), out of which 7300 million taka (approximately USD 152 million) are saved by women.³⁵

³⁵ UNITUS: *Breaking the vicious cycle of poverty through microcredit*

De los párrafos anteriores podemos deducir las características del microcrédito en Bangladesh que como reafirmamos resulta un caso emblemático y que puede constituir modelo para el caso de Latinoamérica y el Perú.

En efecto, las características se pueden sintetizar en las siguientes:

Se presta dinero a los pobres en la misma forma que a los ricos.

Se otorga con aval. No existen en principio garantías reales.

Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no.

El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo;

El impacto de los ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible;

Maneja el dinero con precaución y habilidad.

Tiene una visión a más largo plazo. Quiere salir de la pobreza.

Existe igualdad real entre hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito.

La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres.

Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres.

Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (vivienda: crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales.

Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito.

A la luz de lo dicho, los factores que facilitan y dificultan que el microcrédito ayude a reducir la pobreza son:

- Uso de avales y no de garantías reales;
- Otorgamiento del crédito a las mujeres
- Montos bajos
- Alta rotación
- Tasas bajas

Como conclusión de este capítulo y para demostrar que efectivamente el microcrédito sí tiene efectos sobre los niveles de pobreza. Hemos correlacionado la incidencia de la pobreza con el microcrédito. Así, en el siguiente gráfico podemos observar que en la medida que aumenta el microcrédito la incidencia de la pobreza disminuye.

La respuesta a este fenómeno es que el microcrédito se utiliza para actividades productivas y no para consumo. Al hacerlo para lo primero se aumenta la productividad y probablemente se genera mayor empleo.

GRÁFICA N° 27
CORRELACIÓN ENTRE INCIDENCIA DE LA POBREZA Y CRÉDITO A MICROEMPESARIO



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Elaboración propia.

GRÁFICA N° 28
CORRELACIÓN ENTRE INDICENCIA DE LA POBREZA Y NÚMERO DE DEUDORES
DE CRÉDITO



Fuente: 1997 a 2001, INEI: Nota de Prensa N° 037, Julio 2001.
2001 a 2004, INEI, Dirección Técnica de Demografía e indicadores Sociales
2007 a 2011 INEI, *Informe Técnico, Evolución de la Pobreza. 2007-2011*
2005 y 2006 INEI Informe Técnico. Evolución de la Pobreza al 2009
Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Elaboración propia.

Lo mismo podemos observar en el gráfico N° 28, a medida que aumenta el número de deudores disminuye la incidencia de la pobreza. Este análisis nos lleva a demostrar que el microcrédito se constituye como instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza pero para lograr los mejores resultados en la creación de empleo a través de la inversión, es necesario que el microcrédito efectivamente se oriente a los sectores más necesitados de la población. Para ello, y como se verá más adelante, proponemos las características del Grameen Bank en la reinversión del sistema de microfinanzas peruano.

CAPÍTULO QUINTO

CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO EN EL GRAMEEN BANK Y EN EL SISTEMA DE MICROFINANZAS PERUANO

5.1. GRAMEEN BANK

5.1.1. VARIABLES ECONÓMICO-FINANCIERAS

5.1.1.1. Tasas de interés

Tasas de interés relativamente bajas, en comparación con los prestamistas informales y los bancos tradicionales.

Un tipo de interés del 20 por 100 puede parecer excesivo a primera vista, pero no lo es si se compara con los asociados a otras posibles fuentes de financiamiento no subvencionadas existentes en los países subdesarrollados. Un prestamista típico, puede exigir un interés de entre el 80 y el 120 por 100 anual a las personas que acuden a él.

Por otro lado, el Banco Grameen es una de las instituciones de microcrédito con menores tipos de interés de todas las que existen.

El argumento básico subyacente es que los pobres no necesitan tanto crédito barato cuanto acceso al crédito³⁶. Una vez que logran tal acceso pueden generar ingresos cada vez mayores que les permitirán pagar tipos de interés relativamente altos que permitirán a las instituciones ser financieramente sostenibles. Si la proposición de la estrategia doblemente ganadora fuese cierta, estaríamos ante una verdadera revolución en el campo de la lucha contra la pobreza, puesto que podría atajarse el

³⁶ http://biblioteca2012.hegoa.efaber.net/system/ebooks/9227/original/Microcredito_y_pobreza.pdf

problema sin necesidad de subsidios por parte de donantes. El fundador del Banco Grameen, Muhammad Yunus, ha insistido públicamente en que su modelo puede terminar con la pobreza extrema en el mundo.

En 1997 Yunus afirma³⁷ que: "Today we have distilled our repayment mechanism to the following formula:

Loans last one year.

Installments are paid weekly.

Repayment starts one week after the loan.

The interest rate is 20 percent.

Repayment amounts to 2 percent of the loan amount per week for fifty weeks.

5.1 1. 2. Montos

Los montos de préstamos son extremadamente bajos y dirigidos especialmente a personas de bajos ingresos. Los créditos apenas llegan a los US \$ 100. La idea es que inicialmente se pueda lograr una actividad generadora de renta, que al inicio será reducida pero que crecerá en el tiempo. Así, los créditos también irán creciendo según la necesidad del prestatario.

5.1.1.3. Usuarios

Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no.

El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo.

El impacto de los ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible;

³⁷ Yunus, Muhammad: *Banker to the poor. Micro-Lending and the Battle against world poverty. Public Affairs. Usa. 2003.* p.68.

Maneja el dinero con precaución y habilidad.

Tiene una visión a más largo plazo. Quiere salir de la pobreza;

Existe igualdad real entre hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito.

La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres. Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres.

5.1. 1.4. Destino

Segmentos pobres de la población, especialmente mujeres y son destinados a financiamiento de actividades productivas que les permita obtener una renta o al financiamiento de vivienda en módulos básicos.

5.1.1.5. Garantías

Uso de avales y no de garantías reales;

El requisito básico para iniciar una relación de crédito con la mayoría de los bancos de microcrédito es no tener acceso al préstamo de los bancos comerciales tradicionales. Si se dispone de las garantías o avales suficientes para acudir a uno de estos bancos, la institución de crédito suele rechazar al potencial cliente.

Se presta dinero a los pobres en la misma forma que a los ricos.

Se otorga con aval. No existen en principio garantías reales.

De hecho, Yunus afirma en su obra "Banker to the Poor"³⁸: "They don't have any collateral. Why do you need collateral as long as get the money back?."

Efectivamente los microcréditos del Grameen Bank no requieren garantía o colateral. Si realmente están orientados a los de menores ingresos, es decir a los más pobres, ellos no tienen ningún colateral que dar. No poseen bienes o activos que puedan otorgar en garantía por lo tanto estos créditos son sin garantía. Se espera que los créditos sean devueltos. Aquí podemos observar el verdadero sentido de la palabra "crédito", del latín "credere", es decir creo. Creo que me vas a pagar y por lo tanto no hay otra circunstancia que acredite aquello. Cuando Yunus se reunió con el señor R.A. Howladar, el gerente regional del banco Janata Bank en su oficina en Chittagong, Yunus dijo "What would prevent the guarantor from taking advantage of the person whose loan he was guaranteeing? He could end up a tyrant. He could end up treating that borrower as a slave"³⁹. Más tarde Yunus afirma en su misma obra: "To my great surprise, the repayment of loans by people who borrow without collateral has proven to be much better than those whose borrowings are secured by assets. Indeed, more than 98 percent of our loans are repaid. The poor know that this credit is their only opportunity to break out of poverty."⁴⁰

³⁸ Yunus, Muhammad: *Banker to the poor. Micro-Lending and the Battle against world poverty. Public Affairs. Usa. 2003. P.54*

³⁹ Id. p. 55

⁴⁰ Id. pp-57 y 58

"¿Qué evitaría que el garante se aprovechen de la persona cuyo préstamo le garantiza? Podría terminar como un tirano. Él podría terminar el tratamiento de ese prestatario como un esclavo". Más tarde Yunus afirma en su misma obra: "Para mi gran sorpresa, el reembolso de los préstamos por parte de personas que piden prestado sin garantías ha demostrado ser mucho mejor que aquellos cuyos préstamos están garantizados por activos. De hecho, más del 98 por ciento de los préstamos se reembolsan. Los pobres saben que este crédito es su única oportunidad de romper reducir la pobreza."

5.1.1.6. Rotación

Los créditos son otorgados por muy cortos plazos y son de carácter revolvente. Cancelado uno obtienen otro por lo que tienen una muy alta rotación. Esto permite al prestatario mejorar su posibilidad de planificar sus actividades económicas puesto que sabe que al cancelar el crédito inicial podrá obtener otro que le permita seguir con la actividad productiva y hacerla crecer

5.1.1.7 Productividad

Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales).

Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito.

Ambos factores ayudan a elevar la productividad de la mano de obra puesto que al prestatario se les está dando la tranquilidad de un techo y la información necesaria para al toma de decisiones.

5.1.1.8. Situación de la pobreza en Bangladesh

5.1.1.8.1. Población bajo el nivel de pobreza:

Se estima que para el 2004 el 45% de los habitantes del país vivían bajo el nivel de pobreza. Las estimaciones nacionales del porcentaje de la población que viven por debajo del nivel de pobreza se basan en encuestas de sub-grupos, con los resultados ponderados por el número de personas en cada grupo. Las definiciones de pobreza varían considerablemente entre las naciones. Por ejemplo, las naciones ricas generalmente emplean normas más generosas de pobreza que las naciones pobres.

5.1.1.8.2. Niveles de empleo

En 2002, la población de Bangladesh se estimó en 143,8 millones de habitantes, de los cuales el 73% vivían en zonas rurales. Aproximadamente el 84% de la población de Bangladesh dependía directamente o indirectamente de la agricultura, y el 53% del total de la población económicamente activa trabajaba en la agricultura.

En 2002, la participación total de la mujer en la mano de obra era del 42% y, de este porcentaje, el 66% trabajaba en la agricultura. Del total de la población económicamente activa en la agricultura, el 50% son mujeres.

5.1.2. VARIABLES DE CONTEXTO

5.1.2.1. Filosofía⁴¹

Grameen Bank cree que la educación es uno de principales componentes para salir de la pobreza de allí, que otorgará préstamos para educación.

Extender facilidades bancarias a mujeres y hombres pobres;
Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas;
Crear oportunidades de generar autoempleo para grandes mayorías de desempleados en el área rural de Bangladesh
Revertir el viejo círculo vicioso “bajos ingresos, bajos ahorros y poca inversión” en un círculo virtuoso “bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso”.

Orientación social del Banco. Las primeras incluyen medidas como, en primer lugar, la responsabilidad conjunta de un grupo de personas por la devolución del préstamo de cada una de ellas; la elección de los compañeros de grupo es voluntaria y existen argumentos teóricos para concluir que ello provoca —tanto por la manera en que se forma el grupo,

⁴¹ Yunus, Muhammad: *Banker to the poor. Micro-Lending and the Battle against world poverty. Public Affairs. Usa. 2003.*

como por el control especial mutuo que los miembros ejercen— efectos muy positivos en cuanto a la mitigación de los problemas de selección adversa o información asimétrica, a los incentivos para la devolución de los préstamos, a la posibilidad derivada de que los tipos de interés sean relativamente bajos y, en definitiva, al incremento del bienestar social.

Diseño de incentivos dinámicos en el desembolso y en el reembolso de los fondos. Por un lado, se establece un préstamo progresivo que empieza siendo de cuantía muy pequeña y se va renovando posteriormente en cantidades cada vez mayores, siempre que se vaya cumpliendo correctamente con las obligaciones derivadas del préstamo; por otro, se prevé una programación periódica de devolución de los préstamos, que comienza a las pocas semanas de ser concedidos y obliga a los clientes a ser disciplinados.

El Banco Grameen no se ve a sí mismo como mera institución de crédito, sino que tiene una fuerte orientación social. Fomenta novedosas estrategias que tienen como finalidad educar a sus clientes para el desarrollo, cambiar sus hábitos de comportamiento de manera que puedan escapar de su situación de pobreza a largo plazo. Así, es común la aceptación por parte de los clientes de una serie de normas no financieras que pueden ir desde el compromiso de aprender a firmar hasta el de mantener en buenas condiciones físicas y salubres la propia vivienda, pasando por el cumplimiento de ciertas reglas de higiene o de educación de los hijos.

El Grameen Bank propone prestar a los que no tienen, crear el sistema de los microcréditos para impulsar al sector pobre a generar su propia subsistencia.

Rompe con las políticas asistencialistas. Dar dinero a los necesitados empeora más sus condiciones, no tanto económicas, sino psicológicas porque hace de esta gente un grupo acostumbrado a recibir sin esfuerzo, a pedir dádivas y no tratar de romper el ciclo de la dependencia con los

puedientes. La idea de los microcréditos se ha convertido en un instrumento de la lucha contra la pobreza y sobre todo la extrema pobreza.

En lugar de dar dinero, prestarlo. Se trata de responsabilizar al pobre a utilizar los fondos recibidos para generar un proceso de ganancias y convertirse en un micro-empresario con responsabilidad económica para devolver el dinero prestado.

El cambio de paradigma, de convertir al pobre no en una persona asistida, sino en un agente económico, es central en la filosofía de Yunus. El prestar dinero ennoblece tanto a quien da como a quien recibe.

Una de las conclusiones de Yunus en su trabajo ha sido la siguiente: "Las personas a las que dimos crédito en el Grameen, nos permitieron llegar a la conclusión, sin riesgo de equivocarnos, de que con un apoyo financiero, por mínimo que sea, los pobres son capaces de cambiar su vida de cabo a rabo... destacando que ni una sola persona que recibió nuestros prestamos tuvo necesidad de la menor formación".

"La caridad, por su parte no resuelve nada, solo perpetua la pobreza quitándole a los pobres toda su iniciativa... la verdadera solución consiste en permitir que todos luchen con armas iguales, asegurando una verdadera igualdad de oportunidades".

En Grameen, "el crédito no es solo una herramienta generadora de ingresos, es un arma poderosa para el cambio social."

Grameen asume que todos los prestatarios son honestos. Efectivamente Yunus dice "Grameen assumes that every borrower is honest. There are no legal instruments between the lenders and the borrowers. We were

convinced that the bank should be built on human trust, not on meaningless paper contracts.⁴²

La razón por la que se dirige a los pobres rurales la encontramos en la obra de Yunus, Banker to the poor: “The urban poor are another problem...If we alleviate suffering in the countryside, that will reduce the pressure on the poor to rush to Dhaka and clog the streets.”⁴³

The Sixteen Decisions, son diez y seis decisiones que marcan la identidad del Grameen Bank y fueron establecidas en 1984 para permitir una mejor gestión de los microcréditos. Estas decisiones fueron:⁴⁴

- Se seguirán los cuatro principios del Grameen Bank: disciplina, unidad, valor y laboriosidad (hard work).
- Que la prosperidad alcance a las familias.
- No vivir en casas destartaladas. Se repararán las casas o se construirán nuevas en la primera oportunidad.
- Cultivaremos vegetales durante todo el año. Comeremos muchos de ellos y venderemos el restante.
- Durante la estación de la siembra se plantarán tantas semillas como sea posible.
- Se sembrará con ayuda de la familia. Deberá minimizarse los gastos. Velaremos por nuestra salud.
- Educaremos a nuestros hijos y nos aseguraremos que ellos puedan ganar para pagar su educación.
- Mantendremos siempre limpios a nuestros hijos y al entorno.
- Construiremos letrinas.
- Tomaremos agua potable y si esto no es posible, la herviremos o la purificaremos.
- No daremos dote por la boda de los hijos ni exigiremos la dote..

⁴² Id. p.70

⁴³ Id. p.94

⁴⁴ Id. Pp.135-137. Traducción propia

- No cometeremos injusticias y nos oponemos a quien trate de hacerlo.
- Nos comprometemos a hacer grandes inversiones para obtener grandes ingresos.
- Estaremos siempre listos a ayudar a los demás.
- Si sabemos de algún acto indisciplinado en cualquier centro iremos allí y restauraremos la disciplina.
- Introduciremos ejercicios físicos en todos los centros y participaremos en todas las reuniones de grupo.
- La filosofía del Grameen Bank incluye la creencia de que los prestatarios pagarán aún si pueden pagar “a half penny a week”.⁴⁵

“In the extreme case where a borrower dies, we disburse funds from the Central Emergency Fund (a life insurance fund for borrowers) to the deceased’s family as soon as possible”⁴⁶

Un nuevo objetivo se fijaron en Grameen para la década de 1990, que toda la familia Grameen esté libre de pobreza, entendiendo como libre de pobreza lo siguiente como requisito mínimo:⁴⁷

- Tener una casa con techo de calamina.
- Tener camas para todos los miembros de la familia.
- Tener acceso a agua potable.
- Tener acceso a letrinas sanitarias.
- Que todos los niños en edad escolar asistan a la escuela.
- Tener suficiente ropa de abrigo para el invierno.
- Tener redes para los mosquitos
- Tener un huerto en su hogar.
- No tener escasez de alimentos.

⁴⁵ Id. P. 137

⁴⁶ Id. P. 137

⁴⁷ Id. P.202. En inglés en la obra. Traducción propia

- Tener la oportunidad de obtener ganancias para todos los adultos de la familia.

De otro lado, forma parte también de la filosofía del Grameen los siguientes objetivos:⁴⁸

- Eliminación de la pobreza.
- Proveer educación
- Proveer cuidado de la salud.
- Ofrecer oportunidades de empleo a los pobres.
- Lograr igualdad de género empoderando a la mujer.
- Asegurar bienestar a los ancianos.

5.1.2.2. Mercado

No fragmentado. Grameen Bank tiene una cobertura muy amplia en Bangladesh. El término no fragmentado implica que la institución financiera tiene agencias u oficinas diseminadas a lo largo del territorio nacional. En efecto según lo señala Yunus en su obra *Banker to the poor*⁴⁹, luego de un cuarto de siglo Grameen Bank tiene 1181 sucursales, trabajando en 42,127 pueblos o aldeas (villages) con 11,777 empleados (staff). Ha desembolsado 174.78 billones de takas, equivalentes al cambio de esa época a US\$ 3.6 billones habiendo recuperado el 98%.

Grameen provee tres tipos de crédito⁵⁰:

- créditos comerciales es decir aquellos que generan utilidades ((income-generating loans) con una tasa de interés del 20% p/a;
- préstamos para vivienda (housing loans), con una tasa de interés de 8%

⁴⁸ Id. Pp.209-210. En inglés en la obra. Traducción propia

⁴⁹ Id. P.235

⁵⁰ Id. P- 236

- préstamos para educación superior (higher education) con un interés del 5%.

Todos los créditos citados se otorgan a interés simple, lo que hace menos oneroso el crédito.

5.1.2.3. Regulación

El Grameen Bank está regulado por el gobierno y supervisado por el Banco Central de Bangladesh desde 1983, de acuerdo a una ordenanza especial (Grameen Bank Ordinance 1983). Además del Grameen Bank, existen en Bangladesh más de mil instituciones microfinancieras semi-formales constituidas como ONG (siendo BRAC, ASA y PROSHICA las más importantes) y cuyo objetivo es puramente social.

Actualmente estas entidades no están reguladas ni supervisadas por el banco central, sino sólo registradas como ONG. En el año 2000, el gobierno creó la Microfinance Research and Reference Unit (MRRU) dentro del Banco Central de Bangladesh, con el objetivo de desarrollar un sistema de supervisión y regulación apropiado para estas IMF-ONG, a la luz de la importancia que dichas entidades están teniendo en el país; sistema que aún no se encuentra operativo.

5.1.2.4. Participación del Estado:

Otorgamiento de políticas adecuadas para estimular el fortalecimiento de las microempresas y las microfinanzas de manera tal que éstas puedan constituirse en instrumentos eficientes en la erradicación de la pobreza.

5.1.2.5. Estrategia

- a) Extender facilidades bancarias a mujeres y hombres pobres;
- b) Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas;

- c) Crear oportunidades de generar autoempleo para grandes mayorías de desempleados en el área rural de Bangladesh;
- d) Revertir el viejo círculo vicioso “bajos ingresos, bajos ahorros y poca inversión” en un círculo virtuoso “bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso”.
- e) Orientar el crédito a muchas personas con créditos de bajo monto;
- f) Trabajar con grupos de prestatarios y cada grupo formado por cinco prestatarios.
- g) Otorgar créditos para producir. (“factory loans”)⁵¹

5.1.2.6. Características del Crédito

Las características se pueden sintetizar en las siguientes:

- a) Se presta dinero a los pobres en la misma forma que a los ricos
- b) Se otorga con aval. No existen en principio garantías reales;
- c) Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no;
- d) El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo;
- e) El impacto de los ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible;
- f) Maneja el dinero con precaución y habilidad;
- g) Tiene una visión a más largo plazo.
- h) Quiere salir de la pobreza;
- i) Existe igualdad real entre hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito;
- j) La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres.

⁵¹ Yunus, Muhammad: *Banker to the poor. Micro-Lending and the Battle against world poverty. Public Affairs. Usa. 2003.* P. 128

- k) Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres;
- l) Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (vivienda: crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales;
- m) Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito.

5.1.2.7. Cultura

“La cultura asiática se centra en la comunidad; ello permite que sea la presión social la que lleve al pago del crédito para que pueda servir a otras personas” El trabajo realizado por Yunus ha logrado tener un gran impacto económico-social tanto en su país como en la India, es decir, la idea de los microcréditos.

Sin embargo, su filosofía difícilmente pueda exportarse de una manera indiscriminada a otras culturas. En primer lugar, los niveles de pobreza son diferentes entre Bangladesh y América Latina, por ejemplo. Ser pobre en el continente latinoamericano tiene una connotación distinta que en Asia, en donde la miseria se extiende sobre un gran sector de la población.

En segundo lugar Yunus cambia los paradigmas clásicos de los préstamos y su función en la lucha contra la pobreza. En Bangladesh un microcrédito de 10 ó 20 dólares puede permitir a una familia encontrar una actividad que le permita trabajar por su propia cuenta. En los países latinoamericanos debemos hablar de cantidades por lo menos 20 veces más altas, para alcanzar el mismo objetivo.

Pero el factor más importante es la cultura. La cultura asiática se centra en la comunidad más que en el individuo, y ello permite que sea la presión social la que conduzca al pago puntual del crédito para que pueda

servir a otras personas. En una sociedad individualizada, la presión comunitaria dejó de tener efecto.

5.1.2.8. Población

Bangladesh es el país más densamente poblado en el mundo: 912 personas por kilómetro cuadrado.

Bangladesh es prácticamente una nación homogénea desde el punto de vista étnico, con más de un 98% de población bengalí. La gran mayoría habla bengalí (bangla). El dos por ciento restante son musulmanes no bengalíes de otras regiones de India como Bihar, de habla urdu. Un pequeño número de grupos tribales habita los trechos de colinas de Chittagong al sudeste.

La mayoría de los bangladesíes (cerca del 83%) son musulmanes, pero los hindúes constituyen una minoría importante (16%). Existen también pequeños números de budistas, cristianos y animistas. Muchos de los grupos minoritarios sufren persecución por su etnia o su religión.

El país padece una alta superpoblación.

5.2. CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO EN EL PERU

5.2.1. VARIABLES ECONÓMICO FINANCIERAS

5.2.1.1. Tasas de interés

Las tasas de interés son altas en relación a la banca tradicional pero menores que las de los prestamistas informales

5.2.1.2. Montos

Los montos son adecuados al destino del crédito que en su mayoría se destinan a consumo, comerciales e hipotecarios. No se presta a gente pobre. Por lo tanto los montos tienden a ser relativamente altos

5.2.1.3. Usuarios

Según Carolina Trivelli en su trabajo “Clientes de las Instituciones de Microfinanciamiento”⁵², como existe una diversidad de instituciones que ofrecen el servicio de microfinanzas y microcrédito no existe una estrategia común y un público objetivo también común, lo que se traduce en diferentes tipos de clientes sumamente heterogéneos.

En principio las instituciones microfinancieras fueron creadas para atender a los segmentos poblacionales más pobres, sin embargo esto no necesariamente se cumple, ya que las diferentes instituciones otorgan los créditos con garantía real, ya sea prenda o hipoteca. Los segmentos más pobres no poseen activos por lo que es improbable que este segmento sea realmente atendido por estas instituciones.

Trivelli⁵³ encuentra en su estudio que los diferentes tipos de instituciones microfinancieras atienden a diferentes tipos de clientes, así, las Cajas Municipales orientan su atención prioritariamente al segmento de microempresarios que no tienen acceso al sistema financiero tradicional. Las Cajas Rurales orientan prioritariamente sus créditos a la actividad económica nacional. Las Empresa de Desarrollo de las Pymes, orientan su acción para atender a los segmentos poblacionales a pequeños y microempresarios.

Las formas de crédito generalmente se orientan a:

Créditos Comerciales

Créditos Microempresariales

Créditos Pequeña Empresa (C.P.E.)

⁵² Trivelli, Carolina: *Clientes de las Instituciones de Microfinanciamiento*. . Lima, Perú 2003. p. 94. (En Mercado y gestión del microcrédito en el Perú.

⁵³ Id. p- 97

Créditos Agropecuarios
Créditos de Consumo
Crédito Personal
Crédito Pignoraticio (Alhajas)
Créditos Hipotecarios

5.2.1.4. Destino

Cualquier persona o empresa accede a este tipo de financiación y el destino puede ser diverso: de consumo, comercial o de vivienda

5.2.1.5. Garantías

Sólo se presta con garantías reales: prendarias e hipotecarias.
Excepcionalmente con aval solidario

5.2.1.6. Rotación

Son de corto y mediano y largo plazo según sea el destino del crédito

5.2.1.7. Productividad

- a) Debilidad de las presiones competitivas y el predominio de altas tasas de interés;
- b) La falta de adecuados incentivos para racionalizar costos y propiciar adecuadamente la eficiencia en la intermediación;
- c) La dificultad en lograr economías de escala;
- d) La creación de un contexto poco alentador para la innovación organizativa, tecnológica y de productos.

5.2.1.8. Situación de la pobreza en Perú

La pobreza en el Perú lejos de disminuir en los últimos años se viene incrementando o como mínimo manteniendo, pese a los esfuerzos de los sucesivos gobiernos. La razón de esta situación es que las principales estrategias de lucha contra la pobreza han significado siempre paliativos, a través de programas sociales que a su vez resultaron parcialmente infectivos ya que mucho de los ingentes recursos destinado a la lucha contra la pobreza, no siempre han llegado a los que realmente los necesitan. No se han atacado las verdaderas causas de la pobreza y por lo tanto no se han solucionado. Otro problema de la situación de la pobreza en el Perú es que no siempre se han utilizado los mismos métodos de medición llevando muchas veces esta situación a la creencia de que los niveles de pobreza han disminuido aún cuando esto no necesariamente sea cierto.

En los últimos años es probable que se haya disminuido la pobreza en algunos puntos porcentuales debido al crecimiento económico sostenido que viene experimentando el país durante los últimos diez años. Se debe tener en cuenta que la pobreza se mide por la línea de pobreza, que es la canasta básica alimenticia, cuyo monto puede ser discutible.

5.2.1.9. Niveles de pobreza

Según el Instituto de Estadística e Informática del Perú los niveles de pobreza total y pobreza extrema al 2011 están en 27.80% para la primera y de 6.30% para la segunda. Los métodos de medición muchas veces no son uniformes por lo que las cifras pueden variar según el método de medición que se utilice. Cabe reiterar que la medición de la pobreza que estamos utilizando es la monetaria y está basada en la canasta básica alimentaria, la que es calculada según una serie de productos

constitutivos de la canasta, que no estamos en condiciones de cuestionar pero que podrían no reflejar la realidad.

5.2.1.10. Niveles de empleo

Según PLADES Programa Laboral de Desarrollo,⁵⁴ la población económicamente activa en el Perú a fines de 2011 fue de alrededor de 15 millones de personas, siendo la tasa de desempleo de 7.7% a esa misma fecha, incidiendo las tasas de desempleo en mayor significación en hombres y mujeres de 14 a 24 años de edad y la menor incidencia en personas de 45 a más años de edad. La tasa de subempleo para el año 2010 fue de aproximadamente el 51% de la PEA ocupada y aproximadamente el 75% de la PEA ocupada laboraba en empleo informal siendo el 45% mujeres.

5.2.2. VARIABLES DE CONTEXTO

5.2.2.1. Filosofía

Si bien existe una filosofía respecto del sistema de microfinanzas peruano en que el crédito debe ser orientado a los sectores de menores recursos, en la práctica esto no se cumple y más bien la orientación de los créditos es hacia los sectores de recursos medios.

5.2.2.2. Mercado

Los principales problemas del mercado de microfinanzas en el Perú son:⁵⁵

⁵⁴ PLADES. Programa Laboral de Desarrollo: Estadísticas laborales Perú 2011: para el análisis del Trabajo Deccente

⁵⁵ Portocarrero Maisch, Felipe: *La oferta actual de microcrédito en el Perú*. CIES. IEP. Universidad del Pacífico. CEPES. Lima Perú. 2002

- Altos costos de crédito que fluctúan entre 26% y 36% al año para créditos en dólares de los Estados Unidos y 56% y 138% al año para créditos en soles. Estos altos costos se deben fundamentalmente a que no existen presiones competitivas;
- Limitada cobertura rural;
- Escasos recursos de mediano y largo plazo para el financiamiento de inversiones de largo plazo en las micro y pequeñas empresas;
- Base institucional débil por causa de inadecuada o inexistente regulación y legislación.

5.2.2.3. Mercado fragmentado

Según Felipe Portocarrero y Guillermo Byrne en su obra “Estructura de mercado y competencia en el microcrédito en el Perú”⁵⁶, si bien la estructura del mercado de microfinanzas ha comenzado a ser superada, aún se encuentra muy fragmentado, entendiéndose la fragmentación del mercado no sólo por la cobertura territorial de las instituciones de microfinanzas, sino también por la distribución del mercado entre las diferentes instituciones. Así, hacia 2002, las tres principales instituciones microfinancieras sólo absorbían el 30.4% del mercado de microcrédito, estando el otro segmento repartido en instituciones pequeñas como las cajas municipales y las cajas rurales. Además como síntoma de esta fragmentación señalan que no existen entidades dominantes en el ámbito nacional. Esta fragmentación según los mismos autores⁵⁷ ha generado las siguientes consecuencias:

- Debilidad de presiones competitivas.
- Predominio de altas tasas de interés.
- Falta de adecuados incentivos para racionalizar costos.

⁵⁶ Portocarrero, Felipe y Byrne, Guillermo: *Estructura de mercado y competencia en el microcrédito en el Perú*. Lima, Perú 2003. p. 49. (En Mercado y gestión del microcrédito en el Perú.

⁵⁷ Id. p.55

- Ineficiencia en la intermediación.
- Dificultad para lograr economías de escala.
- Contexto poco alentador para la innovación organizativa, tecnológica y de productos.

5.2.2.4. Evolución del mercado de microcréditos en el Perú:

Siguiendo a los mismos autores, se observan tres etapas en la evolución del microcrédito en el Perú⁵⁸: en la primera etapa se orienta a atender al segmento que no es atendido por la banca tradicional, con tasas altas de interés. En la segunda etapa se consolidan las empresas reduciendo sus costos y aumentando la rentabilidad y se consolida su participación en el mercado. Se mantienen altas tasas de interés. En la tercera etapa predomina un mercado competitivo, Se orienta a ganar los clientes de la competencia. Las tasas de interés se reducen.

5.2.2.5. Cobertura

Limitada cobertura al segmento rural del mercado principalmente por la dispersión geográfica, la precaria rentabilidad de la microempresa rural y mayor exposición a los riesgos del mercado y naturales.⁵⁹

5.2.2.6. Regulación

Están supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros.

Como parte de la lucha contra el centralismo se propició activamente el surgimiento de IMF regionales, como las CMACs y CRACs. Por estas razones el mercado de las microfinanzas no registra la presencia de entidades dominantes en el ámbito nacional ya que relativamente en

⁵⁸ Id. p.56-58

⁵⁹ Id. p. 79

forma reciente se ha autorizado a que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito puedan actuar a nivel nacional

Las tasas de interés pueden fijarse libremente y se han desactivado los créditos de fomento. Existen pocas barreras de entrada para nuevas entidades

Las ONGS microfinancieras no están reguladas por el BCR ni por la SBS.

El marco regulatorio de las instituciones microfinancieras en el Perú es incipiente, tal como se señala en el documento de trabajo de la Superintendencia de banca y Seguros: “Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación”⁶⁰. En dicho estudio el objetivo (análisis de las instituciones microfinancieras a nivel internacional y local, así como los distintos enfoques regulatorios que se sugieren para las microfinanzas) último es “obtener conclusiones de política regulatoria y de supervisión que correspondería aplicar a la actividad”⁶¹ Esto demuestra que no existen en el Perú propuestas sistematizadas de regulación de estas instituciones. Sin embargo en el año 2000 se propusieron iniciativas para impulsar el desarrollo de las microfinanzas como son:

Cambio de la Ley del Sistema Financiero Nacional a fin de actualizar los niveles de capital mínimo para lograr mayor solidez de estas instituciones. En esta propuesta no se incluyeron a las EDPYMES por no estar autorizadas a captar dineros del público.

Aprobación de nuevos límites para las operaciones tanto activas como pasivas en orden a diversificar riesgos.

Propuestas para posibilitar la privatización de las Cajas Municipales.

Énfasis en las inspecciones a las instituciones microfinancieras.⁶²

⁶⁰ Delfiner, Miguel; Pailhé, Cristina y Perón, Silvana: *Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación*. SBS. Lima, Perú 2008

⁶¹ Id.

⁶² Portocarreo, Felipe: *La Oferta actual de Microcrédito en el Perú*. CIES. IEP. CEPES. Universidad del Pacífico. Pp. 69-71

5.2.2.7. Participación del Estado:

Más orientada a la promoción de las Mypes. El gobierno peruano se preocupa por apoyar y promocionar a las mypes. Recientemente se dio la Ley de Mypes otorgando ventajas sobre todo en lo que respecta a los costos laborales. Sin embargo no se encuentra un apoyo a las fuentes de financiamiento para estas empresas a través de las instituciones microfinancieras.

No hay una política de promoción de las instituciones microfinancieras, sin embargo existen propuestas para la promoción de las microfinanzas por el sector público que implican la no intervención de este sector en forma directa en el mercado de estas instituciones, plantear un esquema sostenible de financiamiento de la vivienda popular; canalizar fondos a las instituciones microfinancieras a través de COFIDE.⁶³

5.2.2.8. Estrategia

No se diferencian de las de la banca tradicional. Las estrategias de captación de recursos del público (en las instituciones microfinancieras que están autorizadas a hacerlo) y de la colocación de recursos no se diferencian fundamentalmente de las de la banca tradicional, lo que significa que en algunos segmentos poblacionales actúan en el mismo mercado y otorgan créditos para los mismos destinos de la banca tradicional, por ejemplo para la adquisición de vivienda a través de créditos hipotecarios, para la adquisición de bienes muebles a través de créditos prendarios. Como excepción algunas instituciones microfinancieras otorgan los denominados créditos pignoratícios con el empeño de joyas. El único requisito para el otorgamiento de este tipo de

⁶³ Id. pp. 73-75

créditos por la Cajas Municipales es tener en posesión joyas de oro de 18 y 21 quilates.⁶⁴

5.2.2.9. Características del Crédito

No se diferencian de las características de los créditos de la banca tradicional salvo las de los créditos de carácter pignoraticio.

5.2.2.10. Cultura

En el Perú si bien la cultura ancestral es más bien comunitaria el poblador andino al migrar a la ciudad se vuelve egoísta y predomina una cultura individualista.

La mayor parte de la población es cristiana, y se manifiesta en una variedad de fiestas y rituales que recogen tanto el fervor católico, parte de la herencia española, como el misticismo de las milenarias culturas prehispánicas. El 90% de la población es católica, 5% protestante y 2.5% fiel a otras religiones.

5.2.2.11. Población

El territorio peruano tiene una extensión de 1.285.216 km² de superficie; en la costa vive el 52,1% de la población peruana, la región andina alberga el 36,9 % y en el llano amazónico sólo vive el 11% de la población total.

La densidad poblacional media actual es de 21,958 hab/km con una tasa de crecimiento de 1,6% al año. Esta tasa implica que la población peruana aumenta en más de medio millón de habitantes por año.

Migraciones masivas de las poblaciones rurales a las áreas urbanas han convertido a la mayoría de la población peruana en habitantes urbanos en

⁶⁴ Se entiende por crédito pignoraticio aquel crédito rápido que se otorga a apersonas naturales mediante entrega física de alhajas u otros objetos de otro dejados en garantía.

menos de cuarenta años. Sólo en los tres años previos al 2003 la migración transregional incrementó el porcentaje urbano de un 68% al 72,3%, y la población rural al 27,7% del total.



CAPÍTULO SEXTO

FACTORES DETERMINANTES DEL ÉXITO DEL MICROCRÉDITO COMO ESTRATEGIA EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA EN EL GRAMEEN BANK

6.1. MOTIVACIÓN DE SERVICIO

El Grameen Bank es una institución microfinanciera cuya motivación no es el lucro sino el servicio. Esta situación determina que pueda operar con bajas tasas de interés accesibles a la gente más pobre.

Las utilidades o excedentes de la operación se invierten en otras instituciones que prestarán servicios a los propios prestatarios fundamentalmente en el campo de la salud y de la educación.

6.2. GRUPOS SOLIDARIOS

La mecánica operativa del Grameen Bank implica la formación de grupo solidarios de cinco personas.

El potencial prestatario de microcrédito deberá conseguir otros cuatro para formar su grupo. Este primer potencial prestatario que está convencido de la necesidad de obtener el microcrédito persuade a los demás de las bondades del sistema y de que esta operación es un instrumento eficaz para salir de la pobreza. Posteriormente el líder o primer prestatario motivará a los demás del grupo y estos entre si para que utilicen el microcrédito en el objeto para el cual fue solicitado y posteriormente en la responsabilidad de repagarlo.

Yunus con sus colegas desarrollaron su propio mecanismo de recuperación, “delivery-recovery”, donde el soporte de grupos, es decir los grupos solidarios son cruciales para el éxito de la operación por lo que era

absolutamente necesario formar grupos que vivieran en la misma villa y de similares condiciones económicas y sociales. Una característica esencial es que los grupos deben formarse por ellos mismos, de tal manera de hacer más fuerte la solidaridad. Otro aspecto psicológico es que surge un sentimiento intragrupo e intergrupos de competencia para ser un “achiever”, es decir alguien que puede lograr algo. Desde el momento que el grupo está de acuerdo con el requerimiento de préstamo de cada uno, el grupo asume la responsabilidad moral por el préstamo. Si algún miembro del grupo entra en problemas el grupo va en su ayuda.

La mecánica de la formación de grupos es fundamental para el éxito. Un potencial prestatario toma la iniciativa y explica a una segunda persona cómo trabaja el banco, quien luego de un arduo trabajo de persuasión se convence de la bondad del sistema del banco. Esta segunda persona convence luego a una tercera y así sucesivamente hasta completar cinco personas. Una vez completadas las cinco, se extienden los créditos a dos personas del grupo. Si estos pagan regularmente durante las siguientes seis semanas entonces se otorga préstamo a otras dos personas. El líder del grupo es el que obtiene su crédito al final.

Este mecanismo es uno de los principales factores de éxito del Grameen en la lucha contra la pobreza. Como nadie quiere perder el crédito, entonces todos ayudarán a aquel que eventualmente quiera desanimarse o le vaya mal en el negocio. La solidaridad es entonces fundamental en el mecanismo de recuperación.

6.3. GENERACIÓN DE AHORRO

Otro factor de éxito es el mecanismo de creación de ahorro. Se requiere que cada prestatario deposite el 5% de cada préstamo en un fondo grupal y cualquier prestatario miembro del grupo puede obtener un préstamo sin interés de este fondo grupal siempre que los demás miembros del grupo

aprueben la suma y su destino y que el préstamo no exceda a la mitad del fondo total. De esta manera se va motivando a los prestatarios a crear el fondo y a repagar los créditos en forma puntual. Si algún miembro del grupo deja de pagar su crédito al banco o al fondo es declarado inelegible para obtener otros créditos.

6.4. MECANISMO DE REPAGO

Pagos semanales.

El repago empieza a la semana siguiente de recibido el crédito.

El repago incluye el 2 por ciento del crédito por semana durante cincuenta semanas.

El interés se paga a razón de 2 takas por semana por cada 1000 takas de préstamo.

No se utiliza ninguna vía legal para la recuperación del crédito.

6.5. TASAS DE INTERÉS

La tasa que aplica el Grameen es del 20% anual, baja si se la compara con las tasas vigentes en el sistema peruano de microfinanzas y también bajas si se las compara con las tasas que cobran los prestamistas informales.

6.6. MONTOS

Grameen Bank decidió otorgar crédito de bajo monto para romper la barrera psicológica de las grandes sumas que prestaba la banca tradicional. De otro lado por facilidad contable prestaba 365 takas⁶⁵ de tal manera que podía repagarse en 365 días a 1 taka diaria. Esto implicaba

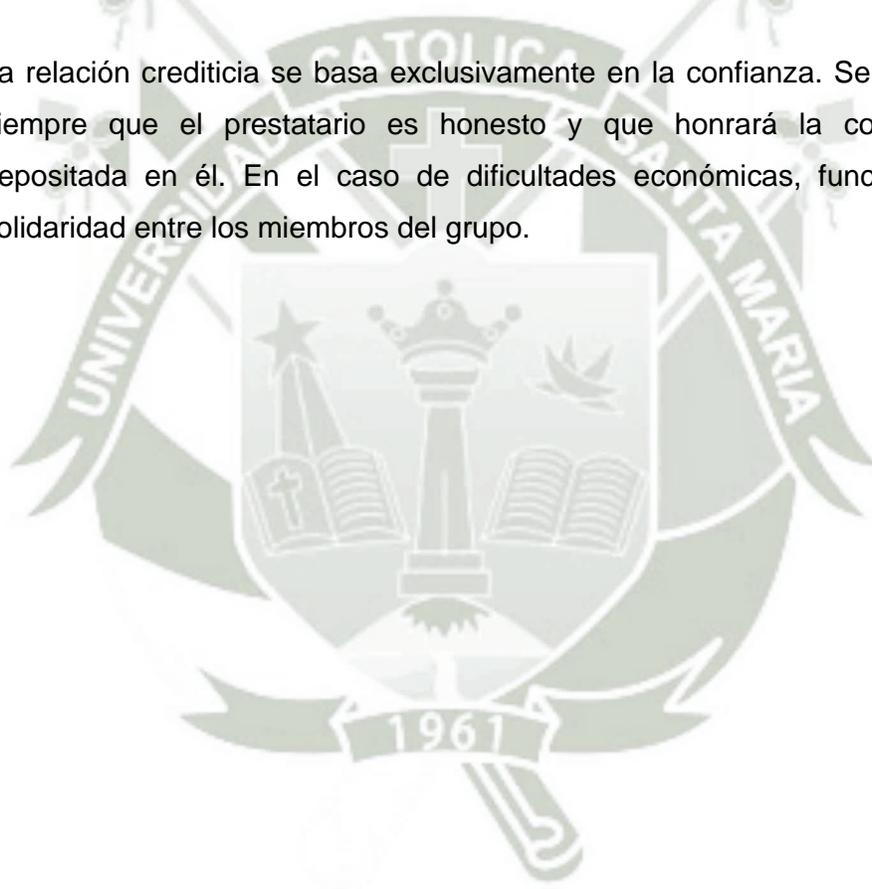
⁶⁵ Taka (BDT) es la moneda oficial de Bangladesh. El cambio al 17/09/2013 es de 77.59 BDT por 1 US\$

un impacto psicológico ya que era una pequeñísima suma que podría darse por perdida.

6.7. CRÉDITOS SIN GARANTÍA.

Otro factor que determina el éxito del sistema del Grameen Bank es que otorga los créditos sin ninguna garantía. Los pobres no tienen activos para otorgar en garantía y esa es una de las razones por las que tienen acceso al sistema de la banca tradicional.

La relación crediticia se basa exclusivamente en la confianza. Se asume siempre que el prestatario es honesto y que honrará la confianza depositada en él. En el caso de dificultades económicas, funciona la solidaridad entre los miembros del grupo.



CAPÍTULO SÉPTIMO

FACTORES DETERMINANTES EN EL MICROCRÉDITO PARA SER UN INSTRUMENTO EFICAZ COMO ESTRATEGIA DE LUCHA CONTRA LA POBREZA.

De todo lo anteriormente expuesto se desprende que los programas de apoyo social son asistencialistas y no solucionan el problema de la pobreza en el Perú, al ser de apoyo social no están orientados a atacar las causas de la pobreza sino se orientan a sus efectos y por lo tanto no constituyen una solución a este fenómeno. Además existen factores de focalización y problemas de filtración que hacen que los beneficios no lleguen a los que realmente necesitan de este apoyo. La desnutrición infantil es un efecto de la pobreza. Si bien atacarla es obligación del Estado, no soluciona el problema de la pobreza ya que no se aplica a la causa, que es, según nuestro planteamiento, la falta de empleo adecuado y bien remunerado. Esto solo se podrá alcanzar con inversión, y conforme a nuestra propuesta, con inversión en micro y pequeñas empresas, generando así empleo para el microempresario y para los demás. Como el segmento a los que va dirigida la propuesta no tiene respaldo patrimonial, la fuente para su inversión debe encontrarse en instituciones especializadas en este sector poblacional como son las instituciones microfinancieras.

De otro lado, la reducción de la pobreza en los últimos tiempos se debe al crecimiento económico que ha experimentado el Perú, como se señala en el capítulo primero donde se hace una correlación entre crecimiento del PBI y disminución de la pobreza. El crecimiento económico genera empleo mejor remunerado y este permite una mayor satisfacción de las necesidades básicas.

Otro punto a considerar es que la medición de los niveles de pobreza por la línea de pobreza no parece ser el mejor método para estimarla y, además, que las líneas de pobreza extrema y pobreza total al parecer no están adecuadamente calculadas. Así, si observamos el cuadro N° 3, se nota que las líneas de pobreza para el año 2011, con excepción de Lima Metropolitana, varían de 144 nuevos soles a 120 nuevos soles de selva urbana a selva rural. Nos preguntamos, ¿es posible satisfacer las necesidades alimentarias con esa suma? La evidencia empírica parecería responder que no. Igualmente, la línea de pobreza total que señala el límite para la medición de la pobreza registra, según los cálculos oficiales, entre 277 y 202 nuevos soles (ver cuadro N° 4) con excepción de Lima Metropolitana. Las cifras anteriores revelan que en promedio aquel que gasta o gana 130 nuevos soles mensuales deja de ser pobre extremo, y aquel que en promedio gana o gasta 239.50 nuevos soles al mes deja de ser pobre. Lo anterior significa aproximadamente la suma de 1.54 US dólares diarios o 4.33 nuevos soles diarios para la pobreza extrema y 2.85 US dólares o 7.98 nuevos soles diarios para la pobreza total.

Existen otros métodos para medir la pobreza, sin embargo el gobierno peruano utiliza el de la línea de pobreza y es por ello que solo hemos efectuado el análisis en base a este método, que obviamente no más el más apropiado.

El sistema de microfinanzas peruano no actúa precisamente como tal. Como ya se vio en el capítulo tercero, aproximadamente el promedio mínimo de crédito otorgado por las Cajas Municipales es de 5.93 mil soles, el de EDPYMES es de 3.99 mil soles y el de las Cajas Rurales de 5.3 miles de nuevos soles, haciendo un promedio de 5.07 miles de nuevos soles, que en su equivalente en US dólares es de 1811.00 al cambio de S/ 2.80 por 1 US\$. Esta suma no es un microcrédito, significa el 676% del sueldo mínimo vital o si lo vemos de otra manera significan 6.76 sueldos mínimos, por lo que se puede afirmar que estas instituciones

actúan más en el segmento bancario que en el segmento de microfinanzas.

La idea del microcrédito implica las variables que se señalan a continuación como consecuencia del análisis comparativo con el Grameen Bank que, en nuestra opinión, maneja las variables que hacen precisamente que los sectores poblacionales menos favorecidos puedan acceder realmente al financiamiento.

7.1. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS VARIABLES ECONÓMICO FINANCIERAS EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO POR LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DEL PERÚ Y DEL GRAMEEN BANK.

En el siguiente análisis estamos considerando, por las razones que se exponen en cada una, las variables críticas para el funcionamiento del microcrédito como estrategia de lucha contra la pobreza.

VARIABLES	GRAMEEN BANK	SISTEMA DE MICROFINANZAS DEL PERU	TIPO DE VARIABLE
VARIABLES ECONÓMICO-FINANCIERAS			
Tasas de interés	Tasas de interés relativamente bajas, en comparación con los prestamistas informales y los bancos tradicionales. Un tipo de interés del 20 por 100 puede parecer excesivo a primera vista, pero no lo es si se compara con los asociados a	Las tasas de interés son altas en relación a la banca tradicional pero menores que las de los prestamistas informales	No crítica. Las microfinancieras pueden otorgar créditos relativamente más baratos que las fuentes a las que acuden las personas de menores ingresos. El argumento básico subyacente es que los pobres

	<p>otras posibles fuentes de financiación no subvencionadas existentes en los países subdesarrollados.</p>		<p>no necesitan tanto crédito barato cuanto acceso al crédito. Una vez que logran tal acceso pueden generar ingresos cada vez mayores que les permitirán pagar tipos de interés relativamente altos que permitirán a las instituciones ser financieramente sostenibles.</p>
Montos	<p>Los montos de préstamos son extremadamente bajos y dirigidos especialmente a personas de bajos ingresos. Los créditos apenas llegan a los US \$ 100</p>	<p>Los montos son adecuados al destino del crédito que en su mayoría son para consumo, comerciales e hipotecarios. No se presta a gente pobre. Por lo tanto los montos tienden a ser relativamente altos.</p>	<p>Variable crítica. Los pobres no tienen respaldo patrimonial y por lo tanto no pueden garantizar créditos de montos más altos. El promedio de los créditos otorgados por la instituciones microfinancieras en el Perú es relativamente alto</p>
Usuarios	<p>Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no. El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo. El impacto de los</p>	<p>Créditos Comerciales Créditos Microempresariales Créditos Pequeña Empresa (C.P.E.) Créditos Agropecuarios</p>	<p>Variable crítica: debe reorientarse el crédito a los sectores de menores recursos sean hombres o mujeres y además</p>

	<p>ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible; Maneja el dinero con precaución y habilidad.</p> <p>Tiene una visión a más largo plazo. Quiere salir de la pobreza</p> <p>Existe igualdad real entre hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito.</p> <p>La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres.</p> <p>Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres.</p>	<p>Créditos de Consumo</p> <p>Crédito Personal</p> <p>Crédito Pignoraticio (Alhajas)</p> <p>Créditos Hipotecarios</p>	<p>orientados a la microempresa.</p>
Destino	<p>Segmentos pobres de la población, especialmente mujeres y son destinados a financiamiento de actividades productivas o al financiamiento de vivienda</p>	<p>Cualquier persona o empresa accede a este tipo de financiación y el destino puede ser diverso: de consumo, comercial o de vivienda</p>	<p>Variable crítica: debe orientarse a los sectores más pobres y a actividades generadoras de ingresos. No al consumo. Preferentemente a la creación de microempresas.</p>
Garantías	<p>Uso de avales y no de garantías reales; El requisito básico para iniciar una relación de crédito con la mayoría de los bancos de microcrédito es no tener acceso al préstamo de los</p>	<p>Sólo se presta con garantías reales: prendarias e hipotecarias. Excepcionalmente con aval solidario</p>	<p>Variable crítica: deben otorgarse sin garantías reales. Con avales y fianzas personales.</p>

	bancos comerciales tradicionales.		
Rotación	Los créditos son otorgados muy cortos plazos y son de carácter revolvente. Cancelado uno obtienen otro por lo que tienen una muy alta rotación.	Son de corto y mediano y largo plazo según sea el destino del crédito	Variable no crítica
Productividad	Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (vivienda: crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales). Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito	a) Debilidad de las presiones competitivas y el predominio de altas tasas de interés; b) La falta de adecuados incentivos para racionalizar costos y propiciar adecuadamente la eficiencia en la intermediación; c) La dificultad en lograr economías de escala d) La creación de un contexto poco alentador para la innovación organizativa, tecnológica y de productos.	Variable crítica: aumento de la productividad al ofrecer créditos para herramientas laborales.

Del análisis comparativo anterior se desprende que las variables críticas para que el sistema de microfinanzas peruano sea un instrumento eficaz en la estrategia de lucha contra la pobreza son:

- Tasas de interés
- Monto del crédito
- Usuarios
- Destino

- Garantía
- Rotación
- Productividad
-

Pasamos a analizar cada uno de las anteriores variables

7.2. TASAS DE INTERÉS

Actualmente los sectores de menores recursos acuden al financiamiento de personas o familiares que generalmente actúan en el mercado informal, con intereses extremadamente altos que no permiten la capitalización de los microempresarios y no permiten la generación de microempresa. Las tasas con las que actualmente operan las empresas microfinancieras formales no son bajas pero son menores de las que ofrecen los informales que son usureros y agiotistas.

En realidad lo que necesitan las personas de menores recursos no son tasas bajas sino acceso al crédito, obviamente en condiciones en que pueda ser repagado y sin las exigencias de las condiciones actuales.

Por la situación actual consideramos que esta variable no es crítica en nuestro planteamiento.

7.3. MONTOS

Consideramos que esta variable es crítica. Efectivamente, en el sistema de microfinancieras formales actual, como se ha visto en el capítulo correspondiente, está más bien dirigido a personas que poseen respaldo patrimonial y por montos relativamente altos.

Si el propósito declarado de la creación de las microfinancieras fue el de orientar sus recursos a los sectores más necesitados de la población y a

la microempresa, los montos deben ser de magnitud tal que puedan ser repagados por la actividad económica a que se dedique el prestatario. Por lo tanto los montos deben ser realmente bajos y a plazos relativamente cortos.

7.4. USUARIOS

Consideramos que en la orientación de los créditos debe retornarse al principio fundacional, de servir a los segmentos poblacionales de menores recursos y de preferencia a la creación o financiamiento de microempresas. No debe ser orientado a la adquisición de vivienda ni a créditos de consumo.

En ese sentido esta variable se convierte en variable crítica para que el microcrédito sea realmente un instrumento que permita la reducción de la pobreza.

7.5. DESTINO

Igual que la anterior, la variable destino se convierte en crítica. Debe orientarse al fomento de los microempresarios y a la creación de microempresa.

7.6. GARANTÍAS

Variable que consideramos crítica para que el microcrédito se convierta en instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza. Los más pobres no poseen bienes para otorgarlos en garantía en la forma de garantías reales como hipotecas y prendas y tampoco poseen joyas para acceder al crédito pignoraticio, por lo tanto no pueden acceder al crédito actualmente ofertado que en general se otorga con estas garantías reales.

Para que el más pobre pueda acceder al financiamiento que necesita es preciso que los créditos se otorguen con garantías accesibles como

avales y fianzas solidarias, con formas creativas de asociación para el efecto de la fianza solidaria, como los grupos solidarios.

7.7. ROTACIÓN

Esta variable la consideramos no crítica, pero en general las microfinancieras, en la forma de reinversión que proponemos deben considerar la posibilidad de otorgar créditos a plazos reducidos como actualmente sucede en la banca tradicional o en las microfinancieras formales.

7.8. PRODUCTIVIDAD

Variable crítica. Los microcréditos deben tener orientación a la adquisición de instrumentos de trabajo, con lo que se aumenta la productividad.

7.9. CAMBIO REGULATORIO

Para que el sistema de microfinanzas peruano maneje en la forma descrita las variables críticas a que hemos hecho referencia, que le permitan constituirse como instrumento eficaz de estrategia en la lucha contra la pobreza, es preciso realizar algunos cambios en la regulación de las instituciones microfinancieras, dentro de los lineamientos generales de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y dentro de la filosofía fundacional de las microfinanzas, entendiéndose éstas como herramienta de desarrollo integral para los segmentos poblacionales, que permita una real inclusión financiera de los estratos de menores ingresos de la población, los que podrían considerar los siguientes aspectos:

- Establecimiento de límites para los diferentes tipos de préstamos incluyendo aquellos microcréditos para actividades productivas de

microempresarios, sea para formar una microempresa o para financiar una existente.

- Establecer que los microcréditos deben estar orientados prioritariamente a la adquisición de instrumentos de trabajo que contribuyan al aumento de la productividad.
- Diferenciar clara y precisamente el crédito de consumo del microcrédito
- Establecimiento de convenios con instituciones e intermediarios con el objeto de conseguir financiamiento a costos reducidos.
- Establecer que, para este tipo de crédito, se pueden utilizar garantías diferentes a las garantías reales, como fianzas o avales personales.
- Establecer la modalidad de ahorro contractual de bajo monto.
- Establecer criterios innovadores de evaluación para el otorgamiento de créditos incidiendo en la calidad personal y moral más que en la capacidad económica.
- Flexibilización de requisitos y facilitación en los trámites administrativos;
- Incremento progresivo de los montos de los préstamos al usuario, en función al buen cumplimiento de sus pagos.
- Establecimiento de plazos de crédito cortos.
- Considerar la actividad agrícola y pecuaria incipientes.
- Cubrir la demanda real insatisfecha de los servicios financieros por falta de atención de los intermediarios financieros de la pequeña y microempresa tanto en el área urbana como rural.
- Establecer un sistema de provisiones diferente al de la banca tradicional y solo para el microcrédito en función a los días de atraso

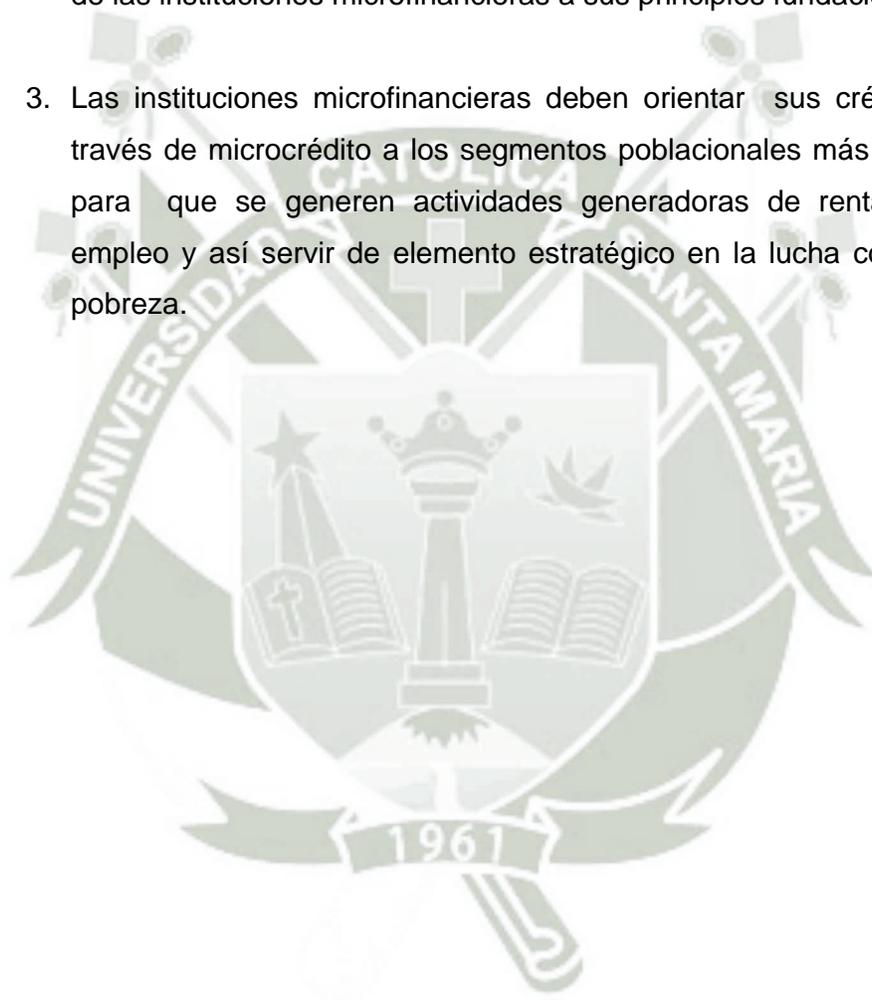
CONCLUSIONES

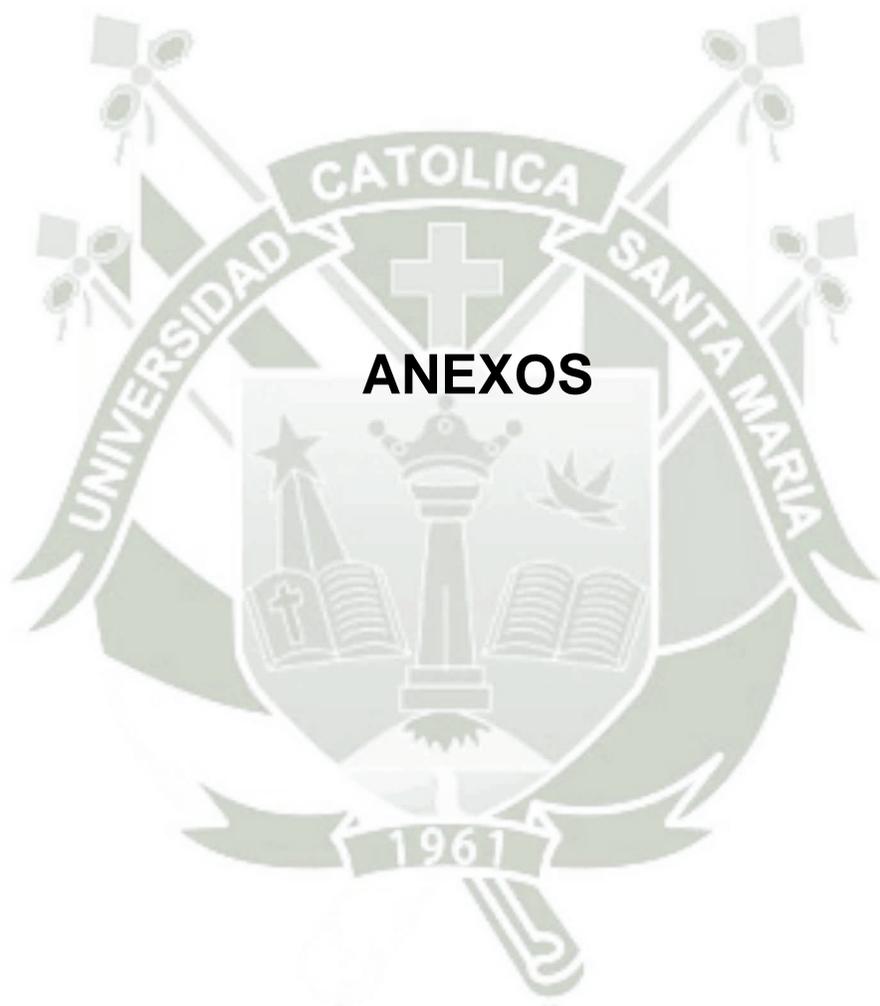
1. El sistema de microfinanzas peruano está compuesto por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYMES).
2. Las instituciones de microfinanzas del Perú no han seguido los principios fundacionales de este sistema. Más bien han orientado, en la mayoría de las veces, a actuar en el mismo mercado que el de la banca tradicional.
3. El Grameen Bank de Bangladesh ha significado una estrategia eficaz en la lucha contra la pobreza en ese país.
4. Si bien en el caso del Grameen Bank su acción se orientó al microcrédito rural, es posible la orientación de los microcréditos también al ámbito urbano para la creación de micro y pequeñas empresas.
5. El Grameen Bank tiene una filosofía que implica ser una institución sin fines de lucro, lo que permite crear alrededor de esta institución otro tipo de entidades en el campo de la vivienda, salud y educación.
6. Si se rescatan los principios fundacionales del sistema de microfinanzas peruano, y se diseña un sistema autogestionado por los propios prestatarios, lo que implica que no debe existir finalidad de lucro, el microcrédito puede convertirse en una herramienta eficaz en la estrategia de lucha contra la pobreza en el área urbana a través de la generación de autoempleo y empleo para los demás creando micro y pequeñas empresas.

7. Las variables económicas y financieras si bien son diferentes en su comportamiento, pueden replicarse en el sistema de microfinanzas peruano.
8. Las variables de contexto presentan profundas diferencias sobre todo en el sujeto de crédito, ya que en el caso del Grameen Bank más del 90% son mujeres. En el presente estudio se plantea orientar el crédito sin discriminación de género.
9. Existen características que han determinado el éxito del sistema del Grameen Bank entre las que se encuentran principalmente los grupos solidarios, el sistema de repago y la generación de ahorro.
10. Para que las instituciones de microfinanzas se constituyan en instrumento eficaz en la estrategia de lucha contra la pobreza deben establecerse regulaciones especiales para este tipo de instituciones.

RECOMENDACIONES

1. El gobierno peruano debe promover a las instituciones microfinancieras dotando de recursos de bajo costo a través de las entidades especializadas en brindar financiamiento.
2. A través de disposiciones regulatorias debe propiciarse el retorno de las instituciones microfinancieras a sus principios fundacionales.
3. Las instituciones microfinancieras deben orientar sus créditos a través de microcrédito a los segmentos poblacionales más pobres para que se generen actividades generadoras de renta y de empleo y así servir de elemento estratégico en la lucha contra la pobreza.





ANEXO N° 1

MATRIZ DE SISTEMATIZACIÓN



MATRIZ DE SISTEMATIZACIÓN

VARIABLES	GRAMEEN BANK	SISTEMA DE MICROFINANZAS DEL PERU
VARIABLES ECONÓMICO-FINANCIERAS		
MICROCRÉDITO		
Tasas de interés	<p>Tasas de interés relativamente bajas, en comparación con los prestamistas informales y los bancos tradicionales.</p> <p>Un tipo de interés del 20 por 100 puede parecer excesivo a primera vista, pero no lo es si se compara con los asociados a otras posibles fuentes de financiación no subvencionadas existentes en los países subdesarrollados. Un prestamista típico, puede exigir un interés de entre el 80 y el 120 por 100 anual a las personas que acuden a él.</p> <p>Por otro lado, el Banco Grameen es una de las instituciones de microcrédito con menores tipos de interés de todas las que existen.</p> <p>El argumento básico subyacente es que los pobres no necesitan tanto crédito barato cuanto acceso al crédito. Una vez que logran tal acceso pueden generar ingresos cada vez mayores que les permitirán pagar tipos de interés relativamente altos que permitirán a las instituciones</p>	<p>Las tasas de interés son altas en relación a la banca tradicional pero menores que las de los prestamistas informales</p>

	<p>ser financieramente sostenibles. Si la proposición de la estrategia doblemente ganadora fuese cierta, estaríamos ante una verdadera revolución en el campo de la lucha contra la pobreza, puesto que podría atajarse el problema sin necesidad de subsidios por parte de donantes. El fundador del Banco Grameen, Muhammad Yunus, ha insistido públicamente en que su modelo puede terminar con la pobreza extrema en el mundo.</p>	
Montos	<p>Los montos de préstamos son extremadamente bajos y dirigidos especialmente a personas de bajos ingresos. Los créditos apenas llegan a los US \$ 100</p>	<p>Los montos son adecuados al destino del crédito que en su mayoría son para consumo comerciales e hipotecarios. No se presta a gente pobre. Por lo tanto los montos tienden a ser relativamente altos</p>
Usuarios	<p>Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no. El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo.</p> <p>El impacto de los ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible; Maneja el dinero con precaución y habilidad.</p> <p>Tiene una visión a más largo plazo. Quiere salir de la pobreza Existe igualdad real entre</p>	<p>Créditos Comerciales</p> <p>Créditos Microempresariales</p> <p>Créditos Pequeña Empresa (C.P.E.)</p> <p>Créditos Agropecuarios</p> <p>Créditos de Consumo</p> <p>Crédito Personal</p> <p>Crédito Pignoraticio (Alhajas)</p> <p>Créditos Hipotecarios</p>

	<p>hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito.</p> <p>La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres. Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres.</p>	
Destino	<p>Segmentos pobres de la población, especialmente mujeres y son destinados a financiamiento de actividades productivas o al financiamiento de vivienda</p>	<p>Cualquier persona o empresa accede a este tipo de financiación y el destino puede ser diverso: de consumo, comercial o de vivienda</p>
Garantías	<p>Uso de avales y no de garantías reales;</p> <p>El requisito básico para iniciar una relación de crédito con la mayoría de los bancos de microcrédito es no tener acceso al préstamo de los bancos comerciales tradicionales. Si se dispone de las garantías o avales suficientes para acudir a uno de estos bancos, la institución de crédito suele rechazar al potencial cliente.</p> <p>Se presta dinero a los pobres en la misma forma que a los ricos Se otorga con aval. No existen en principio garantías reales</p>	<p>Sólo se presta con garantías reales: prendarias e hipotecarias. Excepcionalmente con aval solidario</p>
Rotación	<p>Los créditos son otorgados muy cortos plazos y son de carácter revolvente. Cancelado uno obtienen otro</p>	<p>Son de corto y mediano y largo plazo según sea el destino del crédito</p>

	por lo que tienen una muy alta rotación.	
Productividad	Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (vivienda: crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales) Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito	a) Debilidad de las presiones competitivas y el predominio de altas tasas de interés; b) La falta de adecuados incentivos para racionalizar costos y propiciar adecuadamente la eficiencia en la intermediación; c) La dificultad en lograr economías de escala d) La creación de un contexto poco alentador para la innovación organizativa, tecnológica y de productos.
POBREZA		
Niveles de pobreza	Población bajo el nivel de pobreza: 45% (2004 est.) Las estimaciones nacionales del porcentaje de la población que viven por debajo del nivel de pobreza se basan en encuestas de sub-grupos, con los resultados ponderados por el número de personas en cada grupo. Las definiciones de pobreza varían considerablemente entre las naciones. Por ejemplo, las naciones ricas generalmente emplean normas más generosas de pobreza que	En el Perú los niveles de pobreza total y pobreza extrema están en alrededor del 48% para la primera y de 19% para la segunda. Los métodos de medición muchas veces no son uniformes por lo que las cifras pueden variar según el método de medición que se utilice.

	las naciones pobres.	
Niveles de empleo	<p>En 2002, la población de Bangladesh se estimó en 143,8 millones de habitantes, de los cuales el 73% vivían en zonas rurales. Aproximadamente el 84% de la población de Bangladesh dependía directamente o indirectamente de la agricultura, y el 53% del total de la población económicamente activa trabajaba en la agricultura.</p> <p>En 2002, la participación total de la mujer en la mano de obra era del 42% y, de este porcentaje, el 66% trabajaba en la agricultura. Del total de la población económicamente activa en la agricultura, el 50% son mujeres.</p>	<p>El Ministerio de Trabajo informó que el 50% de la Población Económicamente Activa (PEA) en Lima Metropolitana tiene un empleo adecuado, en base a la Encuesta de Hogares Especializada de Niveles de Empleo- Octubre 2006.</p> <p>En este grupo se encuentra el 56.9% de hombres del total de la PEA masculina y el 41% de mujeres del total de la PEA femenina.</p> <p>La tasa de empleo adecuado en Lima Metropolitana era de solo 40.3%, lo que responde a los altos niveles de subempleo visible e invisible.</p>
VARIABLES DE CONTEXTO		
Filosofía	<p>Extender facilidades bancarias a mujeres y hombres pobres;</p> <p>Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas;</p> <p>Crear oportunidades de generar autoempleo para grandes mayorías de desempleados en el área</p>	<p>Si bien existe una filosofía respecto del sistema de microfinanzas peruano en que el crédito debe ser orientado a los sectores de menores recursos, en la</p>

	<p>rural de Bangladesh; Revertir el viejo círculo vicioso “bajos ingresos, bajos ahorros y poca inversión” en un círculo virtuoso “bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso”.</p> <p>Orientación social del Banco. Las primeras incluyen medidas como, en primer lugar, la responsabilidad conjunta de un grupo de personas por la devolución del préstamo de cada una de ellas; la elección de los compañeros de grupo es voluntaria y existen argumentos teóricos para concluir que ello provoca — tanto por la manera en que se forma el grupo, como por el control especial mutuo que los miembros ejercen— efectos muy positivos en cuanto a la mitigación de los problemas de selección adversa o información asimétrica, a los incentivos para la devolución de los préstamos, a la posibilidad derivada de que los tipos de interés sean relativamente bajos y, en definitiva, al incremento del bienestar social.</p> <p>Diseño de incentivos dinámicos en el desembolso y en el reembolso de los fondos. Por un lado, se establece un préstamo progresivo que empieza siendo de cuantía muy pequeña y se va renovando</p>	<p>práctica esto no se cumple y más bien la orientación de los créditos es hacia los sectores re recursos medios</p>
--	---	--

	<p>posteriormente en cantidades cada vez mayores, siempre que se vaya cumpliendo correctamente con las obligaciones derivadas del préstamo; por otro, se prevé una programación periódica de devolución de los préstamos, que comienza a las pocas semanas de ser concedidos y obliga a los clientes a ser disciplinados.</p> <p>El Banco Graneen no se ve a sí mismos como mera institución de crédito, sino que tiene una fuerte orientación social.</p> <p>Fomenta novedosas estrategias que tienen como finalidad educar a sus clientes para el desarrollo, cambiar sus hábitos de comportamiento de manera que puedan escapar de su situación de pobreza a largo plazo. Así, es común la aceptación por parte de los clientes de una serie de normas no financieras que pueden ir desde el compromiso de aprender a firmar hasta el de mantener en buenas condiciones físicas y salubres la propia vivienda, pasando por el cumplimiento de ciertas reglas de higiene o de educación de los hijos.</p> <p>El Graneen Bank propone prestar a los que no tienen, crear el sistema de los microcréditos para impulsar al sector pobre a generar su propia subsistencia.</p> <p>Rompe con las políticas</p>	
--	--	--

	<p>asistencialistas. Dar dinero a los necesitados empeora más sus condiciones, no tanto económicas, sino psicológicas porque hace de esta gente un grupo acostumbrado a recibir sin esfuerzo, a pedir dádivas y no tratar de romper el ciclo de la dependencia con los pudientes. La idea de los microcréditos se ha convertido en un instrumento de la lucha contra la pobreza y sobre todo la extrema pobreza.</p> <p>En lugar de dar dinero, prestarlo. Se trata de responsabilizar al pobre a utilizar los fondos recibidos para generar un proceso de ganancias y convertirse en un micro-empresario con responsabilidad económica para devolver el dinero prestado.</p> <p>El cambio de paradigma, de convertir al pobre no en una persona asistida, sino en un agente económico, es central en la filosofía de Yunus. El prestar dinero ennoblece tanto a quien da como a quien recibe.</p> <p>Una de las conclusiones de Yunus en su trabajo ha sido la siguiente: "Las personas a las que dimos crédito en el Grameen, nos permitieron llegar a la conclusión, sin riesgo de equivocarnos, de que con un apoyo financiero, por mínimo que sea, los pobres son capaces de cambiar su vida de cabo a</p>	
--	---	--

	<p>rabo destacando que ni una sola persona que recibió nuestros prestamos tuvo necesidad de la menor formación".</p> <p>"La caridad, por su parte no resuelve nada, solo perpetua la pobreza quitándole a los pobres toda su iniciativa. La verdadera solución consiste en permitir que todos luchen con armas iguales, asegurando una verdadera igualdad de oportunidades".</p> <p>En Grameen, "el crédito no es solo una herramienta generadora de ingresos, es un arma poderosa para el cambio social."</p>	
Mercado	No fragmentado. Grameen Bank tiene una cobertura muy amplia en Bangladesh	Mercado fragmentado
Regulación	En lo que hace a la regulación, el Grameen Bank es un banco regulado desde 1983, de acuerdo a una ordenanza especial (Grameen Bank Ordinance 1983). Está regulado por el gobierno y supervisado por el banco central de Bangladesh. Además del Grameen Bank, existen en Bangladesh más de 1.000 IMF semi-formales constituidas como ONG (siendo BRAC, ASA y PROSHICA las más importantes) y cuyo objetivo es puramente social.	Están supervisadas por la Superintendencia de banca y Seguros. Barreras regulatorias para que otras instituciones puedan operar fuera del ámbito regional, fundamentalmente las CMACs. Como parte de la lucha contra el centralismo se ha propiciado activamente el surgimiento de IMF regionales, como las CMACs y CRACs.

	<p>Actualmente estas entidades no están reguladas ni supervisadas por el Banco Central, sino sólo registradas como ONG. En el año 2000, el gobierno creó la Microfinance Research and Reference Unit (MRRU) dentro del Banco Central de Bangladesh, con el objetivo de desarrollar un sistema de supervisión y regulación apropiado para estas IMF-ONG, a la luz de la importancia que dichas entidades están teniendo en el país; sistema que aún no se encuentra operativo.</p>	<p>Por estas razones el mercado de las microfinanzas no registra la presencia de entidades dominantes en el ámbito nacional. Las ONGS microfinancieras no están reguladas por el BCR ni por la SBS.</p>
Participación del Estado:	<p>Otorgamiento de políticas adecuadas para estimular el fortalecimiento de las microempresas y las microfinanzas de manera tal que éstas puedan constituirse en instrumentos eficientes en la erradicación de la pobreza.</p>	<p>Más orientado a la promoción de las MYPES. No hay una política de promoción de las instituciones microfinancieras</p>
Estrategia	<p>a) Extender facilidades bancarias a mujeres y hombres pobres; b) Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas; c) Crear oportunidades de generar autoempleo para grandes mayorías de desempleados en el área rural de Bangladesh; d) Revertir el viejo círculo vicioso “bajos ingresos, bajos ahorros y poca inversión” en un círculo virtuoso “bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más</p>	<p>No se diferencian de las de la banca tradicional</p>

	ahorro, más inversión, más ingreso”.	
Características del Crédito	<p>Las características se pueden sintetizar en las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Se presta dinero a los pobres en la misma forma que a los ricos b) Se otorga con aval. No existen en principio garantías reales; c) Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no; d) El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo; e) El impacto de los ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible; f) Maneja el dinero con precaución y habilidad; g) Tiene una visión a más largo plazo. h) Quiere salir de la pobreza; i) Existe igualdad real entre hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito; j) La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres. 	No se diferencian de las características de los créditos de la banca tradicional salvo las de los créditos de carácter pignoraticio

	<p>k) Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres;</p> <p>l) Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (vivienda: crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales;</p> <p>m) Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito.</p>	
<p>Cultura</p>	<p>“La cultura asiática se centra en la comunidad; ello permite que sea la presión social la que lleve al pago del crédito para que pueda servir a otras personas” El trabajo realizado por Yunus ha logrado tener un gran impacto económico-social tanto en su país como en la India, es decir, la idea de los microcréditos.</p> <p>Sin embargo, su filosofía difícilmente pueda exportarse de una manera indiscriminada a otras culturas. En primer lugar, los niveles de pobreza son diferentes entre Bangladesh y América Latina, por ejemplo. Ser pobre en el continente latinoamericano tiene una connotación</p>	<p>En el Perú si bien la cultura ancestral es más bien comunitaria el poblador andino al migrar a la ciudad se vuelve egoísta y predomina una cultura individualista.</p> <p>La mayor parte de la población es cristiana, y se manifiesta en una variedad de fiestas y rituales que recogen tanto el fervor católico, parte de la herencia española, como el misticismo de las milenarias culturas prehispánicas. El 90% de la población es católica, 5%</p>

	<p>distinta que en Asia, en donde la miseria se extiende sobre un gran sector de la población.</p> <p>En segundo lugar Yunus cambia los paradigmas clásicos de los préstamos y su función en la lucha contra la pobreza. En Bangladesh un microcrédito de 10 ó 20 dólares puede permitir a una familia encontrar una actividad que le permita trabajar por su propia cuenta. En los países latinoamericanos debemos hablar de cantidades por lo menos 20 veces más altas, para alcanzar el mismo objetivo.</p> <p>Pero el factor más importante es la cultura. La cultura asiática se centra en la comunidad más que en el individuo, y ello permite que sea la presión social la que conduzca al pago puntual del crédito para que pueda servir a otras personas. En una sociedad individualizada, la presión comunitaria dejó de tener efecto.</p>	<p>protestante y 2.5% fiel a otras religiones.</p>
<p>Población</p>	<p>Bangladesh es el país más densamente poblado en el mundo: 912 personas por kilómetro cuadrado.</p> <p>Bangladesh es prácticamente una nación homogénea desde el punto de vista étnico, con más de</p>	<p>El territorio peruano tiene una extensión de 1.285.216 km² de superficie; en la costa vive el 52,1% de la población peruana, la región andina alberga el 36,9 % y en el llano amazónico sólo</p>

	<p>un 98% de población bengalí. La gran mayoría habla bengalí (bangla). El dos por ciento restante son musulmanes no bengalíes de otras regiones de India como Bihar, de habla urdu. Un pequeño número de grupos tribales habita los trechos de colinas de Chittagong al sudeste.</p> <p>La mayoría de los bangladesíes (cerca del 83%) son musulmanes, pero los hindúes constituyen una minoría importante (16%). Existen también pequeños números de budistas, cristianos y animistas. Muchos de los grupos minoritarios sufren persecución por su etnia o su religión.</p> <p>El país padece una alta superpoblación.</p>	<p>vive el 11% de la población total.</p> <p>La densidad poblacional media actual es de 21,958 hab/km con una tasa de crecimiento de 1,6% al año. Esta tasa implica que la población peruana aumenta en más de medio millón de habitantes por año.</p> <p>Migraciones masivas de las poblaciones rurales a las áreas urbanas han convertido a la mayoría de la población peruana en habitantes urbanos en menos de cuarenta años. Sólo en los tres años previos al 2003 la migración transregional incrementó el porcentaje urbano de un 68% al 72,3%, y la población rural al 27,7% del total.</p>
--	--	---

ANEXO N°2

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA
ESCUELA DE POSTGRADO**

DOCTORADO EN CIENCIAS SOCIALES



**FACTORES DETERMINANTES EN EL SISTEMA DE MICROFINANZAS
PARA QUE SEA UN INSTRUMENTO EFICAZ COMO ESTRATEGIA DE
LUCHA CONTRA LA POBREZA**

Proyecto de Investigación
presentado por el Magister
Jorge A. Angulo Paulet
para optar el grado académico de
Doctor en Ciencias Sociales

Arequipa, 2008

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

I.- PREÁMBULO

Pese a los esfuerzos desempeñados por los sucesivos gobiernos y al incremento notable del gasto social, que incluye los programas de lucha contra la pobreza, ésta se ha venido incrementando secularmente, con algunos años de excepciones, pero no se observa una tendencia a disminuir.⁶⁶

La pobreza no puede ser erradicada con paliativos y los programas de lucha contra la pobreza no pasan de ser eso, simples paliativos para, en alguna medida, disminuir los efectos de la pobreza en el muy corto plazo.

La única forma de luchar contra la pobreza y disminuir los índices de pobreza total y de pobreza extrema es mediante el crecimiento económico que logre la creación de empleo para que absorba a la población pobre o extremadamente pobre. Para ello es imprescindible la inversión, pero no en grandes proyectos que absorben muy poca mano de obra, sino en pequeños proyectos que usan mano de obra intensiva. Nos referimos al desarrollo de las Pequeñas y Micro Empresas.

Según, el documento de trabajo titulado “La situación de la micro y pequeña empresa en el Perú”, de setiembre 2005 preparado por Prompyme, las MYPES absorben el 77% de la PEA ocupada, según los datos obtenidos en la Encuesta Nacional de Hogares del 2002. ⁶⁷ (ENAHO),

Además señala también que de todas las empresas registradas en el Perú, más del 95% son medianas, pequeñas y micro empresas. En estas

⁶⁶ INEI: *Perú: Perfil de la Pobreza según departamentos, 2004-2006*

⁶⁷ Prompyme : *La situación de la micro y pequeña empresa en el Perú*. Septiembre 2005.

cifras no se incluyen las pequeñas y micro empresas informales puesto que no se cuenta con la información pertinente, de manera que en lo que se refiere a la PEA ocupada es probablemente mucho más el porcentaje de absorción. Esto no es una novedad. Precisamente las características de este tipo de empresas hacen que ello sea así no sólo en el Perú sino en el mundo.

En este sentido, la MYPE se constituye como el sector empresarial más importante en la generación de empleos en el país, aportando el 88% de los empleos del sector empresarial y generando 7.2 millones de puestos de trabajo, según la misma fuente. Cabe resaltar, que existe una concentración de empleos en la microempresa.

Ahora bien, ¿cómo se puede desarrollar este sector de las pequeñas y microempresas que no tienen acceso al financiamiento de la banca? Estas empresas se ven obligadas a recurrir al sector financiero informal. Por ello se propone que las empresas microfinancieras asuman su verdadero rol, el rol para el que fueron creadas, apoyando en forma decidida a la pequeña y micro empresa.

El sector microfinanciero formal en el Perú está constituido por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, las Cajas Rurales y las Entidades de Desarrollo de las Pequeñas y micro empresas más conocidas como EDPYMES.

La experiencia internacional constituida principalmente por el caso del Grameen Bank y su promotor en Bangladesh Muhammad Yunus nos demuestra que a través del microcrédito se puede lograr que las familias salgan del estado de pobreza extrema. Pensamos que esa experiencia se puede replicar en el Perú con el apoyo no sólo de políticas sino también financiero de parte del gobierno haciendo cada vez más sólidas a las empresas microfinancieras. No obstante, es preciso identificar las razones

que determinaron que el sistema de microfinanzas en Bangladesh tuviera los resultados que se obtuvieron en la lucha contra la pobreza de manera de verificar que hizo posible tal hecho y si estas condiciones existen o no en el Perú.



II.- PLANTEAMIENTO TEÓRICO

1.- PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La investigación está orientada a determinar bajo qué condiciones el microcrédito puede ayudar en la estrategia de lucha contra la pobreza.

1.1.- ENUNCIADO DEL PROBLEMA:

¿Cuál es la naturaleza de la relación entre Microcrédito y Pobreza?

1.2.- DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1.- Área: Ciencias Sociales

1.2.2.- Nivel: Descriptivo - Explicativo

1.2.3.- Tipo

Por su finalidad: básica, puesto que tiene por finalidad el mejor conocimiento y comprensión del fenómeno de la pobreza en el Perú, así como de las formas de solucionarla.

Por su alcance temporal: seccional, porque la investigación se refiere a un momento específico o un tiempo único.

Por su profundidad: descriptiva-explicativa, puesto que estudia la pobreza y la relación de la pobreza con el microcrédito

Por su amplitud: macrosociológica, puesto que la investigación está referida a estudiar las soluciones a la pobreza en el Perú.

Por sus fuentes: secundaria, puesto que la investigación operará con datos recogidos por otras personas

Por su carácter: cualitativa, ya que trata de explicar el significado y los efectos del microcrédito en su relación con la pobreza.

Por su objeto: ciencias sociales, ya que la pobreza es un fenómeno social.

Por el ambiente en que tienen lugar: documental

1.2.4.- Análisis de variables:

Independiente: Microcrédito, definido como crédito de bajo monto y alta rotación dirigido principalmente a personas de escasos recursos económicos que no tienen acceso al crédito formal de instituciones financieras tradicionales.

Indicadores: Tasas de interés: el crédito en general es susceptible a la tasa de interés. Dependiendo del tratamiento de la tasa de interés, fija o variable, incidirá sobre la demanda de crédito. Con mayor razón incidirá sobre la demanda de crédito del sector de menores ingresos que es altamente susceptible a la cuota de repago. Si la tasa es menor la demanda de crédito aumentará. Si por el contrario la tasa aumenta la demanda de crédito disminuirá. De lo que se trata es que a través del manejo de esta variable se pueda llegar efectivamente a los sectores de menores recursos económicos para que por el uso del microcrédito puedan realizar actividades productivas que les permita, con una adecuada tasa de rentabilidad, repagar el crédito y mejorar su calidad de vida

Montos: Los sectores de menores recursos demandarán montos bajos. Esta es una condición, pero las empresas tradicionales no otorgan crédito de monto reducido porque elevaran sus costos operativos, por tanto desde ese sector no existe oferta de

microcrédito. El sector de instituciones es microfinancieras no atiende ese mercado por la misma razón.

Usuarios: Si se bajan las tasas y los montos los sectores de menores ingresos accederán al microcrédito. Las empresas microfinancieras generalmente no otorgan microcréditos.

Destino del crédito: actualmente el crédito de las instituciones microfinancieras no está orientado a los sectores de menores recursos, pero si se cambian las condiciones de montos, tasas y plazos los pobres podrán acceder a este tipo de crédito

Garantías: avales y fianzas. Los pobres no tienen bienes y si los tienen no están formalizados por lo tanto no pueden otorgar garantías reales, es por eso que se plantea la necesidad de otorgamiento de créditos con avales y fianzas.

Dependiente: Pobreza, definida como la incapacidad de satisfacer los requerimientos de la Canasta Básica de Consumo (Pobreza Total) y de satisfacer los requerimientos de la Canasta Básica Alimentaria (Pobreza Extrema)

Indicadores: Niveles de pobreza: obviamente los niveles de pobreza y pobreza extrema medidos con relación al porcentaje de la población permiten apreciar el comportamiento de la pobreza en el tiempo y si esta ha disminuido o aumentado a pesar del crecimiento económico

Empleo: partimos del supuesto que el nivel de empleo gravita sobre los niveles de pobreza y pobreza extrema. Al haber mayor tasa de empleo adecuadamente remunerado los índices de pobreza disminuirán.

Estrategia de lucha contra la pobreza.

1.3. INTERROGACIONES BÁSICAS

1.3.1. ¿Cuál es la relación entre el microcrédito existente en el Perú y éste como estrategia para superar la pobreza en el Perú?

1.3.2. ¿Existen en el Perú estrategias de superación de la pobreza que tienen como componente el microcrédito?

1.3.3. ¿Qué factores explican el éxito o fracaso del microcrédito como estrategia de superación de la pobreza?

1.3.4. ¿Qué facilita la relación entre microcrédito y pobreza?

1.3.5. ¿Qué obstruye la relación entre microcrédito y pobreza?

1.3.6. ¿Cuáles son las diferencias entre el sistema de microfinanzas peruano con el sistema de microfinanzas de otros países exitosos?

1.3.7. ¿Cuáles son los contrastes y cuáles las similitudes entre el SMF de Perú y los SMF de otros países exitosos en la lucha contra la pobreza?

1.4.- JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

En el Perú el problema de la pobreza es realmente un problema que reviste significativa gravedad. Según Pedro Francke y Javier Iguñiz en su documento “Crecimiento Pro Pobre en el Perú”, en términos gruesos, la mitad de la población vive en situación de pobreza y de estos aproximadamente 5 millones de personas lo hacen en situación de pobreza extrema. Además esta situación hace que las personas sean excluidas o se excluyan por lo que su calidad de vida está por debajo de los límites aceptables acordes con su calidad de persona humana

De acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú, Dirección General de Asuntos Económicos y Sociales, en su documento de trabajo “Hacia la búsqueda de un nuevo instrumento de focalización para la

asignación de recursos destinados a la inversión social adicional en el marco de la lucha contra la pobreza”. Lima, 2001 la pobreza total considera pobres los hogares cuyo gasto total per cápita es menor al costo de una Canasta Básica de Consumo (CBC), que incluye una canasta alimentaria más otros bienes y servicios no alimentarios.

Según la misma fuente la pobreza extrema comprende a las personas cuyos hogares tienen ingresos o consumos per cápita inferiores al valor de una Canasta Básica Alimentaria (CBA) que cubre requerimientos mínimos nutricionales. Por tanto la línea de pobreza total es el costo de una canasta mínima de bienes (incluido los alimentos) y servicios y la línea de pobreza extrema es el costo de una canasta mínima de alimentos.

La exclusión social presta atención a las personas que no pueden acceder a determinados servicios, como por ejemplo la educación superior, la vivienda propia, etc.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), en 1991 el 57% de la población del Perú era pobre y el 27% extremadamente pobre. Diez años después, según la misma fuente, y a pesar de haberse invertido miles de millones de dólares en gasto social y programas de apoyo en la lucha contra la pobreza, las cifras alcanzan al 55% de pobres y 24% de pobres extremos. Esto quiere decir que aproximadamente 14 millones de habitantes viven en condiciones de pobreza total que viven con dos dólares diarios y más de 6 millones de personas lo hacen en condiciones de pobreza extrema, es decir que viven con menos de un dólar diario.

En todos los ámbitos las líneas de pobreza total aumentan, lo que es explicable por el aumento de los precios de los bienes y servicios considerados en la canasta básica de consumo.

Las principales causas de la pobreza en el Perú están referidas a la distribución de la riqueza. Secularmente la riqueza en el Perú se ha concentrado en pocas manos y el estado ha sido incapaz de lograr adecuadas formas de redistribución de la riqueza. Por otro lado, el lamentable estado de la economía en la mayor parte de la vida republicana ha determinado que el crecimiento del producto bruto interno sea insuficiente para atender las necesidades de empleo para las personas que anualmente se integran a la fuerza laboral, con el consiguiente desempleo y subempleo, es decir empleo en condiciones por demás precarias.

Para hacer frente a esta situación, el Estado peruano ha implementado una serie de Programas de Lucha contra la Pobreza, como por ejemplo PRONAA, FONCODES, Vaso de Leche, A Trabajar Urbano, etc. Y la focalización del gasto social.

Sin embargo éstas políticas no han dado los resultados esperados pues, a pesar que cada año más recursos han sido destinados a estos fines, en lugar de disminuir, los índices de pobreza han aumentado.

En efecto, según el documento “El Gasto Social en el Perú 2000-2005”, realizado por el Instituto Apoyo y UNICEF entre los años 2000 y el 2005 el gasto social como porcentaje del PBI ha pasado del 7.9% en el primer año a 9.2% en el último.

La experiencia peruana en la lucha contra la pobreza es realmente desastrosa. A pesar de haberse invertido miles de millones de dólares en programas de apoyo social y de lucha contra la pobreza, los niveles de pobreza, lejos de disminuir se han incrementado.

No obstante parece ser que aún así esta inyección de gasto e inversión no llega a quienes realmente lo necesitan y en consecuencia no resulta ser un instrumento eficiente en la lucha contra el hambre.

La característica de la solución implementada por el Estado peruano no es más que un paliativo, y no se ha propuesto una solución que efectivamente constituya una estrategia que efectivamente ayude a la superación de la pobreza.

Los programas de alivio a la pobreza resultan necesarios pero con ellos no se logra reducir los niveles de pobreza por los errores en que se han incurrido. La única forma de erradicar la pobreza es mediante la creación de empleo adecuado, justamente remunerado, y que ello sólo es posible por la inversión.

En nuestra opinión la solución pasa pues por la generación de empleo adecuadamente remunerado y éste a su vez pasa por alcanzar niveles adecuados de inversión. De allí que se proponga como una estrategia que contribuya a la superación de la pobreza la acción de las empresas microfinancieras a través del otorgamiento de microcrédito fundamentalmente a las micro y pequeñas empresas, para así lograr incrementar la creación de empleo o autoempleo

En el Perú existe un sistema de empresas microfinancieras más o menos desarrollado y que está constituido básicamente por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, las Empresas de Desarrollo de las Pequeñas y micro empresas (EDPYMES y las Cajas Rurales.

La experiencia internacional es ejemplar. La disminución de la pobreza sólo puede lograrse por la inversión y la creación de empleo y una mejor distribución de la riqueza. Los casos de Chile, la India y China son ejemplo de este modelo.

Como caso sui generis se cita el de Bangladesh con Muhammad Yunus y el Grameen Bank que logra la disminución de la pobreza a través del otorgamiento de microcréditos a los sectores más pobres y excluidos de la población logrando romper el círculo vicioso de la pobreza y convertirlo en un círculo virtuoso: “bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso”.

Las micro y pequeñas empresas generan más empleo que las grandes empresas, por lo que en términos de empleo resulta mejor la inversión en las micro y pequeñas empresas que en las grandes empresas y en esta perspectiva las microfinanzas pueden ayudar a que los sectores de menores recursos accedan al financiamiento en condiciones competitivas a través del otorgamiento de microcréditos

Esta investigación se justifica por su relevancia social en el sentido que al lograr reducir la pobreza la calidad de vida del poblador peruano mejorará lo que se traducirá en disminución de los índices de desnutrición, mejoramiento de la alfabetización.

La relevancia económica porque se dispondrá de fuente de consulta para la orientación de los recursos financieros a través de la acción de las instituciones microfinancieras, creando fuentes de trabajo digno que mejoren el ingreso de los sectores de menores recursos económicos.

La relevancia académica se da porque se constituirá como fuente de consulta para posteriores investigaciones sobre este tema.

MARCO TEÓRICO

Existen tres grandes enfoques para medir la pobreza. El primero es el de la pobreza absoluta; el segundo denominado de pobreza relativa y el tercero, el de exclusión social. El enfoque de la pobreza absoluta tiene en

cuenta el costo de una canasta mínima esencial de bienes y servicios y considera como pobres a todos aquellos cuyo consumo o ingreso está por debajo de este valor. El enfoque de la pobreza relativa considera al grupo de personas cuyo ingreso se encuentra por debajo de un determinado nivel y el enfoque de la exclusión social, presta atención a las personas que no pueden acceder a determinados servicios, como por ejemplo el empleo, la educación superior, la vivienda propia etc.

En el Perú se considera el método de la línea de pobreza que es el que centra su atención en la dimensión económica de la pobreza. Para determinar los niveles de pobreza en este método se compara el valor per cápita de gasto en el hogar con el valor de una canasta de consumo, así, se determinan los siguientes conceptos de pobreza: a) Pobreza total: Son considerados pobres los hogares cuyo gasto total per cápita es menor al costo de una Canasta Básica de Consumo (CBC), que incluye una canasta alimentaria más otros bienes y servicios no alimentarios; b) Pobreza Extrema: Comprende a las personas cuyos hogares tienen ingresos o consumos per cápita inferiores al valor de una Canasta Básica Alimentaria (CBA) que cubre requerimientos mínimos nutricionales.

De acuerdo con estos criterios se establecen líneas como línea de pobreza total que es el costo de una canasta mínima de bienes (incluido los alimentos) y servicios y línea de pobreza extrema que es el costo de una canasta mínima de alimentos.

Para efectos del presente estudio consideraremos el método de la línea de pobreza puesto que de lo que se trata es de determinar si los ingresos de las familias son adecuados o no para satisfacer necesidades básicas y además porque es el más usado y en el que se encuentra mayor información.

Los indicadores de la pobreza miden la extensión de la pobreza monetaria objetiva, definida como el déficit de recursos del hogar respecto a una línea de pobreza para lo que se efectúan estimaciones sobre la norma calórica que no es más que la ingesta calórica mínima. En el caso peruano el Instituto Nacional de Estadística e Informática ha definido una norma calórica única para el conjunto del país con el fin de medir la pobreza monetaria absoluta objetiva. La estimación implica la ingesta promedio de 2318 calorías por día y por persona. Cualquier cifra por debajo de esta se considera como ingesta insuficiente y si ésta ingesta insuficiente se debe a carencia de ingresos, entonces tal persona es calificada como pobre.

Las deficiencias calóricas en el Perú indican que un 33% de la población sufriría desnutrición y el contraste se encuentra fundamentalmente entre los pobladores de áreas urbanas y rurales. La incidencia del déficit calórico es de 24% en las ciudades mientras que en las zonas rurales ésta alcanza al 50%.

En los últimos años en todos los ámbitos las líneas de pobreza total aumentan, lo que es explicable por el aumento de los precios de los bienes y servicios considerados en la canasta básica de consumo.

En cuanto se refiere a las líneas de pobreza extrema, igual que en el caso de las de pobreza total, suben en todos los ámbitos, por el aumento de los precios de los bienes y servicios y como en el caso anterior es también en la selva urbana donde se observa un mayor incremento.

Si bien no se puede establecer clara y precisamente cuál es el origen de la pobreza en el Perú, la agudización de la crisis económica producto de las reformas del gobierno de Juan Velasco contribuyeron de manera significativa al aumento de la pobreza y de la pobreza extrema. El

gobierno de Velasco Alvarado embalsó los precios de la gasolina, lo que repercutió en toda la economía nacional. Se implantó un sistema de control de precios que fue posible sólo en la medida de ingentes cantidades de dinero en subsidios. Se estaba generando una enorme inflación que en ese momento no se veía pero que iba a desencadenar la peor crisis económica que abarcó hasta los primeros años del gobierno de Fujimori y que empobreció más a gran parte de la población del Perú especialmente en los sectores rurales. En 1975 el nuevo gobierno militar encabezado por Francisco Morales Bermúdez, desembalsó los precios generándose en ese año una inflación que alcanzó aproximadamente el 25%. Hasta ese año en el Perú era tradicionalmente de un solo dígito, habiendo alcanzado en algunos años el 9% como máximo en toda su historia anterior.

En la década de los ochenta bajo el primer gobierno de García Pérez se alcanzaron cifras de inflación sin precedentes fenómeno que golpea más severamente a los sectores de menores ingresos, que marcaron record histórico en el Perú y en el Mundo.

Según Francisco Verdera⁶⁸ el Perú es un caso de un país tradicionalmente pobre, en el que se ha producido un marcado aumento de la pobreza desde fines de la década de 1980 especialmente entre 1988 y 1989, lo que se ha mantenido, por causa de las políticas de freno a la recuperación de los ingresos reales, durante la década de 1990. El gran aumento de la pobreza en la década de 1980 se debió principalmente a los efectos de las políticas macroeconómica y laboral sobre los ingresos de las familias y no al comportamiento de las familias.

Las principales causas del incremento y mantenimiento de la pobreza son según el mismo autor:

⁶⁸ Verdera, Francisco: *La pobreza en el Perú: un análisis de sus causas y de las políticas para enfrentarla*. Fondo Editorial PUCP. CLACSO. IEP. Lima 2007

- a) la política de elevación de precios a partir de 1988 que fue el resultado de las políticas monetarias aplicadas por el gobierno de Alan García Pérez, que determinaron una inflación superior al 1 000 000 % en el período 1985-1990;
- b) la política salarial que impidió que las remuneraciones se reajustaran en función a la inflación;
- c) la política fiscal de reducción del gasto público;
- d) la elevación de las tarifas por servicios públicos y combustibles.

Tradicionalmente la lucha contra la pobreza en el Perú se ha centrado en el gasto social y en la focalización de éste a través de programas de lucha contra la pobreza. En los años del gobierno de Alberto Fujimori, la estrategia de lucha contra la pobreza se centró en la expansión del gasto público y en la focalización de éste. En este período el gasto social pasó de 1.462 a 4.346 millones de dólares, es decir que se incrementó en 197% a una tasa anual de crecimiento de aproximadamente 22% en promedio. Estimaciones del CIES fijan en aproximadamente el 30% del total dirigido a programas focalizados. Sin embargo en este mismo período la pobreza se incrementó al 54% para el año 2000. Con respecto de las cifras de 1980, la pobreza aumentó en más de 12 puntos.⁶⁹

Existen múltiples trabajos que han analizado las características del gasto social y de los programas de lucha contra la pobreza y ha encontrado que realmente los recursos financieros en ellos empleados no llegan en su totalidad a quienes de verdad los necesitan lo que en alguna manera

⁶⁹ Chacaltana, Juan: *Más allá de la focalización: performance e impacto del gasto focalizado de lucha contra la pobreza*. CEDEP

determina que no se alcancen los objetivos planteados. Pero, esta estrategia está orientada a paliar los efectos y no a solucionar sus causas

Al parecer los cinco principales problemas de los programas de lucha contra la pobreza según el CIES son:⁷⁰

- a) Errores de focalización
- b) Sesgo asistencial
- c) Interferencia política
- d) Conflicto entre objetivos
- e) Débil monitoreo y evaluación

Partimos del supuesto de que la única forma de erradicar la pobreza es mediante la creación de empleo adecuado, justamente remunerado, y que ello sólo es posible por la inversión. Sabemos que las micro y pequeñas empresas generan más empleo que las grandes empresas, por lo que en términos de empleo resulta mejor la inversión en las micro y pequeñas empresas que en las grandes empresas, por lo que promover el acceso al crédito en condiciones justas a los sectores más necesitados de la población ayudará a la creación de este tipo de empresas (mypes y pymes) con la consiguiente creación de puestos de trabajo y de mayor empleo.

El desarrollo y el crecimiento económico implican capitalización y educación. Los pobres no tienen capital ni educación ni propiedades que puedan ofrecer como garantía en el sistema financiero tradicional entonces ¿dónde pueden los sectores más empobrecidos de la población obtener capital para generar su propio empleo y para los demás?

⁷⁰ Chacaltana, Juan: *Más allá de la focalización. Riesgos de la lucha contra la pobreza en el Perú*. CIES. GRADE 2002

La respuesta radica en las microfinanzas que pueden ayudar a que los sectores de menores recursos accedan al financiamiento en condiciones competitivas a través del otorgamiento de microcréditos y con ellos iniciar un negocio adecuado creando su propio empleo y empleo para los demás

En el Perú existe un sistema de instituciones microfinancieras que no están desarrollando su verdadero rol, por lo que reorientando su acción podrían servir como estrategia de lucha contra la pobreza.

Algunos estudiosos afirman que la principal problemática del microcrédito y en consecuencia de las microfinanzas en el Perú es la fragmentación del mercado. En segundo lugar se encuentran ciertas barreras regulatorias para que otras instituciones puedan operar fuera del ámbito regional, fundamentalmente las CMACs. En tercer lugar, como parte de la lucha contra el centralismo se ha propiciado activamente el surgimiento de IMF regionales, como las CMACs y CRACs.

Las principales consecuencias de esta situación y que configuran la problemática de las microfinanzas en el Perú, según los autores citados son:⁷¹

- a) Debilidad de las presiones competitivas y el predominio de altas tasas de interés;
- b) La falta de adecuados incentivos para racionalizar costos y propiciar adecuadamente la eficiencia en la intermediación;
- c) La dificultad en lograr economías de escala
- d) La creación de un contexto poco alentador para la innovación organizativa, tecnológica y de productos.

⁷¹ Portocarrero Maisch, Felipe y Byrne Labarthe, Guillermo: *Género y Pobreza*. Documento final preparado para el Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES)/Red de Microcrédito, Lima, Perú

Janina León en su documento “Microfinanzas para las Microempresas” sostiene que más de la mitad de nuestra población trabajadora se desempeña en unidades económicas muy pequeñas: las microempresas. Éstas generan cerca del 20% del PBI del país. Para fortalecerlas se requiere garantizar que sus negocios sean viables, y ello va más allá de simplemente darles crédito o incluso proveerles servicios financieros ad-hoc. Las instituciones de microfinanzas son una opción pero de ningún modo garantizan expansión en la escala o la productividad de las microempresas. No obstante debe considerarse que es un gran avance la posibilidad de que los microempresarios tengan acceso crédito en condiciones adecuadas. Es conocido que por las características de informales las micro empresas y las pequeñas empresas sólo tienen acceso al crédito de microfinancieras informales que otorgan los créditos en condiciones verdaderamente confiscatorias, especialmente por las altísimas tasas de interés y por las condiciones y plazos de pago.

En estas condiciones es pues imposible el acceso al sistema formal de de empresas microfinancieras, obligados por las circunstancias a caer en manos de usureros y agiotistas.

Según la Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT) en el Perú existe gran cantidad de microempresas, entro de las cuales se presenta mucha heterogeneidad. Según estas institución, más del 90% de los establecimientos empresariales aproximadamente el 50% de la mano de obra ocupada y genera 20% del PBI del país.

Por otro lado, el objetivo económico de las micro y pequeñas empresas es en orden de importancia el comercio y los servicios en escala muy pequeña y con uso intensivo de mano de obra. Estas empresas son principalmente empresas familiares

Los procesos de las microempresas como capacitación de la mano de obra; innovación infraestructura y sus sistemas de información y; en general, el desarrollo de su organización requieren de financiamiento y como no es suficiente el escaso capital propio necesariamente han de recurrir a la deuda.

Señala también la importancia que puede jugar el Estado a través del establecimiento de políticas adecuadas para estimular el fortalecimiento de las microempresas y las microfinanzas, de manera tal que éstas puedan constituirse en instrumentos eficientes en la erradicación de la pobreza.

Las experiencias internacionales que pretendemos analizar son las de Chile, India, China y Bangladesh. En todos estos países la pobreza ha experimentado importante reducción, el denominador común es el crecimiento económico que ha logrado crear empleo. En el caso de Bangladesh esta creación de empleo se ha logrado a través de las micro y pequeñas empresas y esto a su vez ha sido posible gracias al microcrédito.

En este último país es importante la acción del Grameen Bank cuyos principales objetivos fueron:

Extender facilidades bancarias a mujeres y hombres pobres;

Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas;

Crear oportunidades de generar autoempleo para grandes mayorías de desempleados en el área rural de Bangladesh;

Revertir el viejo círculo vicioso “bajos ingresos, bajos ahorros y poca inversión” en un círculo virtuoso “bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso”.

El caso del Grameen Bank es pues muy ilustrativo y quizá debiera replicarse en el caso peruano potenciando las instituciones de microfinanzas para que

a través de ellas se otorguen microcréditos a los sectores de menores recursos en condiciones blandas que permitan reducir los niveles de pobreza y de pobreza extrema. De otro lado la experiencia chilena también debiera tenerse en cuenta. Una combinación de ambas experiencias podría ponerse en práctica en el Perú según el siguiente razonamiento: la pobreza sólo puede ser combatida mediante la creación de empleo digno; el empleo sólo puede crearse mediante la inversión y ésta sólo es posible si existe el capital suficiente, dicho en otras palabras, el desarrollo y el crecimiento económico implican creación de empleo, pero como éste no es suficiente, deben crearse las condiciones para la generación de empleo a través principalmente de las micro y pequeñas empresas. Por otro lado el crecimiento económico implica inversión, pero éstas no tienen capital por lo que se propone el desarrollo del sistema de microfinancieras para el otorgamiento de microcréditos. Los pobres no tienen capital ni propiedades que puedan ofrecer como garantía en el sistema financiero tradicional. En esas condiciones no pueden acceder a esas instituciones financieras. Sin embargo existe la posibilidad de lograr capital a través de las microfinancieras. El caso más resaltante es el del Grameen Bank en Bangladesh.

En efecto, las características se pueden sintetizar en las siguientes:

Se presta dinero a los pobres en la misma forma que a los ricos.

Se otorga con aval. No existen en principio garantías reales.

Se presta a las mujeres sin considerar si son ricas o no.

El beneficio del préstamo va directamente a los hijos lo que es positivo.

El impacto de los ingresos de la madre en los hijos e hijas es muy visible.

Maneja el dinero con precaución y habilidad.

Tiene una visión a más largo plazo. Quiere salir de la pobreza.

Existe igualdad real entre hombres y mujeres en el momento de solicitar un crédito.

La cartera está constituido en principio por mitad hombres y mitad mujeres. Posteriormente se centra sólo en las mujeres. Hoy el 95% de prestatarios son mujeres.

Aumento de la productividad mejorando las condiciones de vida (vivienda: crédito para vivienda a diez años y en plazos semanales.

Llevar la tecnología de la información a los pobres juntamente con el microcrédito.

A la luz de lo dicho, los factores que facilitan y dificultan que el microcrédito ayude a reducir la pobreza son:

Uso de avales y no de garantías reales.

Otorgamiento del crédito a las mujeres.

Montos bajos.

Alta rotación.

Tasas bajas.

2.- ANÁLISIS DE ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.

Se encontraron antecedentes investigativos sobre pobreza relacionados básicamente con la medición y los programas de lucha contra la pobreza. Igualmente se encontraron investigaciones sobre microcrédito y microfinanzas pero no en estrecha relación de uno y otro tema.

3. OBJETIVOS

3.1. Examinar si el microcrédito existe como estrategia para la superación de la pobreza en el Perú.

3.2. Analizar las estrategias de superación de la pobreza en el Perú que tienen como componente el microcrédito, si es que las hubiere.

3.3. Examinar los factores que logran éxito o fracaso en la superación de

la pobreza.

3.4. Examinar que facilita la relación entre microcrédito y pobreza

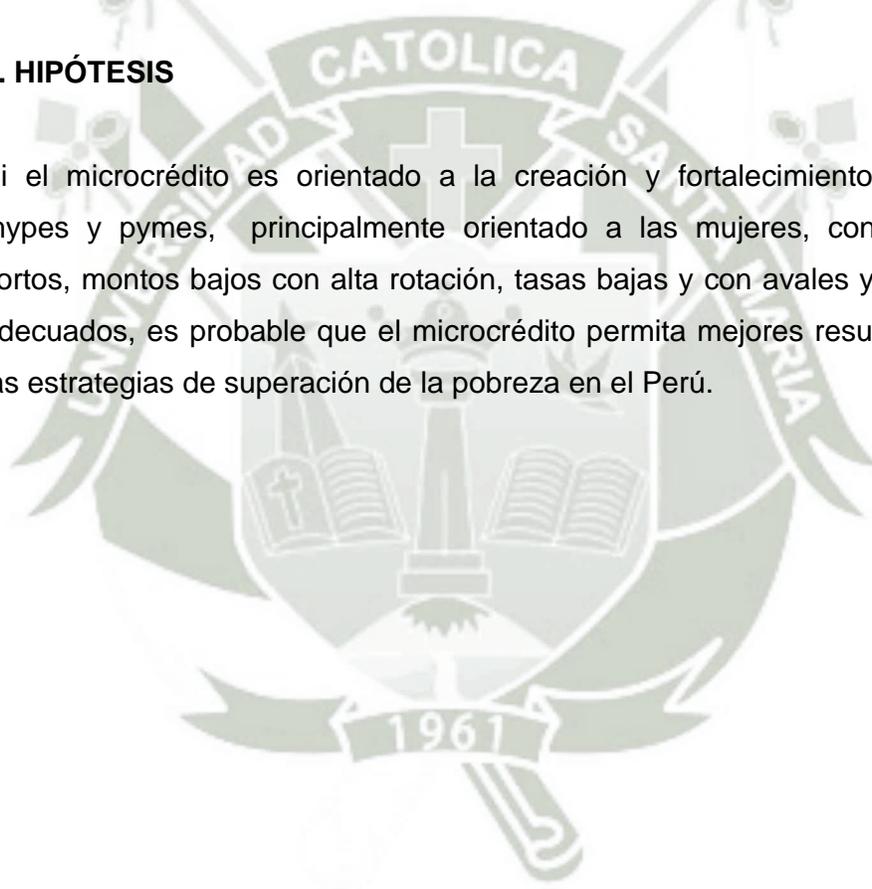
3.5. Determinar qué factores obstruyen la relación entre microcrédito y pobreza.

3.6. Determinar cuáles son las diferencias entre el sistema de microfinanzas con el sistema de microfinanzas de otros países exitosos.

3.7. Determinar cuáles son los contrastes y cuáles las similitudes entre el SMF de Perú y los SMF de otros países exitosos en la lucha contra la pobreza.

4. HIPÓTESIS

Si el microcrédito es orientado a la creación y fortalecimiento de las mypes y pymes, principalmente orientado a las mujeres, con plazos cortos, montos bajos con alta rotación, tasas bajas y con avales y fianzas adecuados, es probable que el microcrédito permita mejores resultados a las estrategias de superación de la pobreza en el Perú.



III.- PLANTEAMIENTO OPERACIONAL

1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS Y MATERIALES DE VERIFICACIÓN.

1.1. Observación documental: Esta observación se hará sobre los documentos escritos resultado de las investigaciones que sobre la materia han realizado diversos autores así como de documentos estadísticos para encontrar hacia donde han sido dirigidos los créditos de las instituciones microfinancieras peruanas, especialmente aquéllos elaboradas por las propias instituciones microfinancieras, por la Superintendencia de Banca y Seguros y otros. Igualmente se hará un análisis de las principales experiencias internacionales ya citadas con el objeto de encontrar que características de los microcréditos determinaron el éxito en la lucha contra la pobreza siempre dentro del planteamiento inicial de creación de empleo por inversión en las mypes

2. CAMPO DE VERIFICACIÓN.

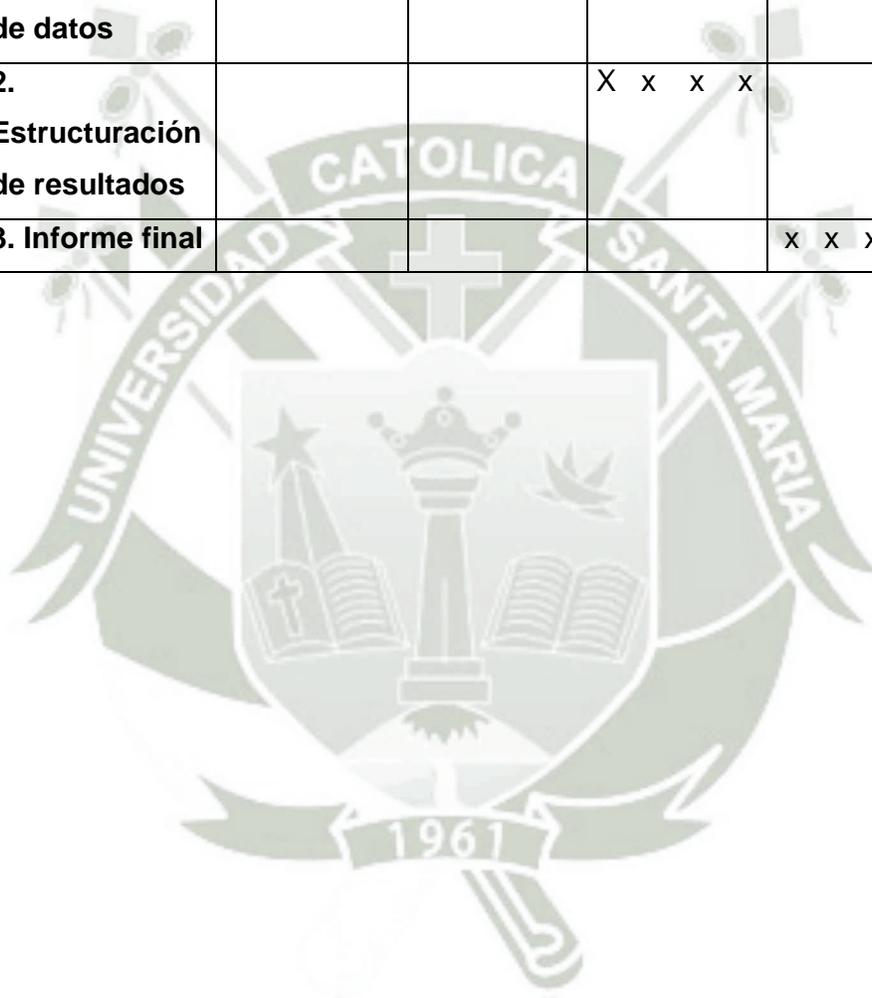
2.1. Ubicación espacial y temporal: Perú 2008.

2.2. Unidades de estudio: fuentes secundarias como estudios de evolución de la pobreza en el Perú, Boletines de la Superintendencia de Banca y Seguros, Estudios de evolución de la pobreza y soluciones en experiencias internacionales.

3. ESTRATEGIA DE RECOLECCIÓN DE DATOS: INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA.

IV.- CRONOGRAMA DE TRABAJO

	ABRIL 13				MAYO 13				JUNIO 13				JULIO 13			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1. Recolección de datos	X	X	X	X	X	X	X	X								
2. Estructuración de resultados									X	X	X	X				
3. Informe final													X	X	X	X



BIBLIOGRAFÍA

1. Caballero Romero, Alejandro; *Guías Metodológicas para los planes y Tesis de Maestría y Doctorado*. 2da. Ed. Editorial Instituto Metodológico Alen Caro. Lima.
2. Engardio, Pete: *Chindia: cómo China e India están revolucionando los negocios globales*. Ed. McGraw Hill. México 2008
3. Paredes Núñez, Julio: *Manual para la Investigación Científica*. Universidad Católica de Santa María. Sexta Edición. Arequipa Perú. 2006.
4. Sachs, Jeffrey: *El fin de la pobreza: cómo conseguirlo en nuestro tiempo*. Arena Abierta. Debate. Editorial Randon House Mondadori Ltda. Colombia 2006.
5. Sen, Amartya y Kliksberg, Bernardo: *Primero la gente: una mirada desde la ética del desarrollo a los principales problemas del mundo globalizado*
6. Sen, Amartya: *La Calidad de Vida. Capacidad y bienestar*. The United Nations University. Fondo de Cukltura Económica. México. México D.F. 1996.
7. Tapia Fernámndez, Abel: *La Investigación Científica*. Universidad Católica de Santa María. Arequipa. 2000.
8. Yunus, Muhammad: *Banker to the poor*. Public Affairs, Perseus Books Group. United States. 2003.
9. Yunus, Muhammad: *Creating a world without poverty: Social Business and the Future of Capitalism*. PublicAffairs, Perseus Books Group. United States. 2007.
10. Verdera V. Francisco: *La pobreza en el Perú: un análisis de sus causas y de las políticas para enfrentarla*. Fondo Editorial PUCP. CLACSO. IEP. Lima 2007

INFORMATOGRAFÍA

1. Aguilar Andía, Giovanna y Camargo Cárdenas, Gonzalo: *Análisis de la morosidad de las Instituciones Microfinancieras (IMF) en el Perú*. Enero 2003. <http://cies.org.pe/files/active/0/Rmcred08.pdf>
1. Alvarado, Javier y otros: *El financiamiento informal en el Perú*. IEP. COFIDE. CEPES. 2001. <http://www.cepes.org.pe/debate/debate38/10autores.pdf>. Obtenido el 09 de septiembre de 2013
3. Aramburu, Carlos: *Crecimiento económico, programas sociales y pobreza en el Perú: un balance* Consorcio de Investigación Económica y Social Octubre 2004. <http://www.congreso.gob.pe/histórico/cip/eventos/talleres/t3>
4. Aritomi, Tami y Díaz, Juan José: *¿Pueden los programas sociales reducir las diferencias en la distribución de los ingresos?* GRADE. <http://www.cies.org.pe/files/active/0/PP9912.pdf>
5. Bonilla, William: *La sostenibilidad versus el alcance a la pobreza en microfinanzas*. http://www.ruralfinance.org/details/se/?no_cache=1&srec=11246&tdet=training&tdet2=&tdet3=2. Obtenido el 02 de septiembre de 2013
6. Banco Mundial. <http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>. Obtenido el 10 de septiembre de 2013
7. Banco Mundial: *World development indicators. Poverty ratios at national poverty lines*. [http://data.worldbank.org/indicador/SI.POV.NAHC/countries/VE?display=graph](http://data.worldbank.org/indicator/SI.POV.NAHC/countries/VE?display=graph). Obtenido el 10 de septiembre de 2013
8. Chacaltana, Juan: *Más allá de la focalización, riesgos de la lucha contra la pobreza en el Perú*. Lima. Septiembre 2001. <http://cies.org.pe/files/documents/investigaciones/pobreza/mas-alla-de-la-focalizacion-distorsiones-en-la-asignacion-de-recursos-contra-la-pobreza.pdf>
9. Chacaltana, Juan: *¿Se puede prevenir la pobreza? Informe Final* Lima, marzo 2006. <http://cies.org.pe/files/active/0/PM3904.pdf>. Obtenido el 9 de septiembre de 2013

10. Chacaltana, Juan: *¿Se puede prevenir la pobreza?: hacia la construcción de una red de protección de los activos productivos en el Perú*, Informe Final. CIES. 2004-2005.
<http://www.condesan.org/ppa/node/463?page=7>. Obtenido el 9 de septiembre de 2013

11. Chile: *Indicadores de pobreza*. Ministerio de Desarrollo Social, CASEN 2011. *Encuesta de caracterización socio económica nacional*
http://observatorio.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/layout/doc/casen/pobreza_casen_2011.pdf. Obtenido el 10 de septiembre de 2013.

12. Comisión de la Verdad: *Conclusiones Generales del Informe Final*.
<http://www.cverdad.org.pe/ifinal>. Obtenido el 02 de septiembre de 2013.

13. Conferencia Mundial de la Alimentación: *Declaración Universal sobre la erradicación del hambre y la malnutrición*. Aprobada el 16 de noviembre de 1974 por la convocada por la Asamblea General en su resolución 3180 de 17 de diciembre de 1973; y que hizo suya la Asamblea General en su resolución 3348 de 17 de diciembre de 1974.
<http://www2.ohchr.org/spanish/law/malnutricion.htm>. Obtenido el día 19 de julio 2013.

14. Cortez, Rafael: Informe *La nutrición de los niños en edad pre-escolar* Universidad del Pacífico. CIUP. Diciembre 2002.
<http://cies.org.pe/files/active/0/Pm0117.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.

15. Delfiner, Miguel; Pailhé, Cristina y Perón, Silvana: *Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación*. SBS. Lima, Perú 2008. <http://mpira.uni-muenchen.de/497/>. Obtenido el 19 de julio de 2013

16. Díaz, Juan José y Maruyama, Eduard: *La dinámica del desempleo urbano en el Perú: tiempo de búsqueda y rotación laboral*. GRADE. Lima. Septiembre 2000.
<http://cies.org.pe/files/documents/investigaciones/empleo/la-dinamica-del-desempleo-urbano-en-el-peru-tiempo-de-busqueda-y-rutacion-laboral.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013

17. INEI: Dirección Técnica de Demografía e Indicadores Sociales: *Condiciones de vida en el Perú: evolución 1997- 2004*. Lima mayo 2006.
<http://www1.umn.edu/humanrts/research/Peru-INEI%20Condiciones%20de%20Vida%20en%20el%20Peru.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013

18. Escobal, Javier; Saavedra, Jaime y Torero, Máximo: *Los activos de los pobres en el Perú*. GRADE. Documento de Trabajo 26. Lima 1998. <http://grade.org.pe/download/pubs/ddt/ddt26.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013
19. Escobal, Javier; Torero, Máximo y Ponce, Carmen: *Focalización geográfica del gasto social: mapas de pobreza*. CIES. GRADE. APOYO. Junio 2001. <http://www.cies.org.pe/files/active/0/mapas.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013
20. Espino, Juan Pedro: *Dispersión salarial, capital humano y segmentación laboral en Lima*. CIES-PUCP. Investigaciones breves 13. <http://cies.org.pe/files/documents/investigaciones/empleo/salarios-y-dispercion-salarial-en-mercados-de-trabajo-segmentados-un-nalisis-para-lima-metropolitana.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013
21. Figueroa, Adolfo: *Políticas macroeconómicas y pobreza en el Perú*. Mayo, 1998. <http://departamento.pucp.edu.pe/economia/images/documentos/DDD145.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013
22. Francke, Pedro y Mendoza, Waldo: *El grado de orientación pro-pobre de las políticas económicas peruanas: una revisión bibliográfica*. Julio, 2001. Documento de Trabajo. http://biblioteca.universia.net/html_bura/ficha/params/title/grado-orientacion-pro-pobre-politicas-economicas-peruanas-revision-bibliografica/id/54200337.html. Obtenido el 19 de julio de 2013
23. Feres, Juan Carlos y Mancero, Xavier: *Enfoques para la medición de la pobreza. Breve revisión de la literatura*. ONU. CEPAL. ECLAC. Serie Estudios Estadísticos y Prospectivos. Santiago de Chile, enero de 2001. <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/4/5954/lcl1479e.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013.
24. Ferrari, César A.: *Desarrollo, pobreza y micofinanzas, el caso del Grameen Bank*. Universidad Javeriana. http://portales.puj.edu.co/simposio_microcredito/Memorias/CESAR%20FERRARI-UNIVERSIDAD%20JAVERIANA%20BOGOTA.pdf. Obtenido el 16 de septiembre de 2013
25. Figueroa, Adolfo: *Políticas macroeconómicas y pobreza en el Perú*. Lima. Mayo 1998. <http://departamento.pucp.edu.pe/economia/images/documentos/DDD145.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013.

26. Field, Erika y Torero, Máximo: *Diferencias en el acceso de las mujeres al microcrédito*. <http://www.grade.org.pe/publicaciones/detalle/611>. Obtenido el 19 de julio de 2013.
27. Gibbons, David S. y Meehan, Jennifer W: *El financiamiento de las microfinanzas para la reducción de la pobreza*. <http://microfinanzasve.files.wordpress.com/2012/07/el-financiamiento-de-las-microfinanzas.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013
28. Iguñiz Echeverría, Javier: *La pobreza es multidimensional: un ensayo de clasificación*. Julio, 2002. Documento de trabajo 209. <http://departamento.pucp.edu.pe/economia/images/documentos/DDD209.pdf>. Obtenido el 19 de julio de 2013.
29. Iguñiz, Javier y Barrantes, Roxana: *La investigación económica y social en el Perú. Balance 1999-2003 y prioridades para el futuro*. CIES. Lima Enero 2005. <http://cies.org.pe/files/documents/DyP/DyP-15.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2013.
30. Iguñiz, Javier y Francke, Pedro: *Crecimiento pro pobre en el Perú*. Lima Perú 2006. <http://www.bvsde.paho.org/texcom/cd045364/crecimper.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2013
31. INEI. Dirección Técnica de Demografía e Indicadores Sociales: *Condiciones de vida en el Perú: evolución 1997-2004*. Lima, Mayo 2006. <http://www1.umn.edu/humanrts/research/Peru-INEI%20Condiciones%20de%20Vida%20en%20el%20Peru.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2013.
32. INEI: *Encuesta Nacional de Hogares sobre condiciones de vida en el Perú*. Marzo 2006. Informe Técnico N° 05. Mayo 2006. <http://www.inei.gob.pe/web/Biblioinei/BoletinFlotante.asp?file=6333.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2003
33. INEI: *Métodos de la medición de la pobreza*. <http://www.inei.gob.pe/biblioineipub/bancopub/Est/Lib0329/indice.HTM>. Obtenido el 22 de julio de 2013.
34. Instituto Apoyo- UNICEF: *El gasto social en el Perú 2000-2005*. http://www.unicef.org/peru/_files/Publicaciones/gasto_social_2000_2005.pdf. Obtenido el 22 de julio de 2013

35. Instituto Apoyo: *Estado de los sistemas de monitoreo y evaluación de los programas sociales públicos en el Perú*. Informe Final. Junio 2000.
<http://cies.org.pe/files/documents/investigaciones/pobreza/red-de-politicas-de-lucha-contr-la-pobreza/estado-de-los-sistemas-de-monitoreo-y-evaluacion-de-los-programas-sociales-publicos-en-el-peru.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2013.

36. León de Cermeño, Janina y Schreiner, Mark: *Financiamiento para las micro y pequeñas empresas: algunas líneas de acción*. Septiembre 1999.
http://www.microfinance.com/Castellano/Documentos/Financiamiento_para_PyMEs.pdf. Obtenido el 22 de julio de 2013

37. Lustig, Nora; Arias, Omar y Rigolini Jamele: *Reducción de la pobreza y crecimiento económico: la doble causalidad*. Enero 2002.
<http://www.eclac.org/prensa/noticias/comunicados/8/7598/NLustig280102.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2013.

38. Machuca, Raúl Mauro: *Cambios en la pobreza en el Perú: 1991-1998. Un análisis a partir de los componentes del ingreso*. Investigaciones Breves 19. CIES. DESCIO.
<http://cies.org.pe/files/documents/investigaciones/pobreza/kuznets-o-no-kuznets-el-ingreso-percapita-peruano-en-los-noventa.pdf>. Obtenido el 22 de julio de 2013.

39. Medrano Osorio, Napoleón: *Pobrezas y pobreza de capacidad*.
<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/economia/3/a04.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.

40. Mendoza, Waldo y García, Juan Manuel: *Crecimiento económico y pobreza*. Documento de Trabajo 250. PUCP. Setiembre, 2006.
<http://departamento.pucp.edu.pe/economia/images/documentos/DDD250.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.

41. Mesa de Concertación para la Lucha contra la pobreza: *Futuro sin pobreza: balance de la lucha contra la pobreza y propuestas*.
<http://www.mesadeconcertacion.org.pe/documentos/documentos/Futuro%20sin%20Pobreza.pdf>. Obtenido el 02 de septiembre de 2013

42. Millar Sanabria, Tomás: *Microfinanzas: las lecciones aprendidas en América Latina*. Diciembre 2000.
<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=554199>. Obtenido el 23 de julio de 2013

43. Ministerio de Economía y Finanzas: *Hacia la búsqueda de un nuevo instrumento de focalización para la asignación de recursos destinados a la inversión social adicional en el marco de la lucha contra la pobreza*. Dirección General de Asuntos Económicos y Sociales. Documento de Trabajo. Lima, noviembre 2001.
<http://www.bvsde.paho.org/texcom/cd051477/mefdgaes.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.
44. ONU: *Objetivos de desarrollo del milenio*.
http://www.wto.org/spanish/thewto_s/coher_s/mdg_s/mdgs_s.htm. Obtenido el 23 de julio de 2013
45. PLADES. Programa Laboral de Desarrollo: *Estadísticas laborales Perú 2011: para el análisis del Trabajo Decente*.
http://www.plades.org.pe/publicaciones/estudios/Estadisticas_Laborales_Peru_2011_para_el_analisis_del_Trabajo_Decente.pdf. Obtenido el 17 de septiembre de 2013
46. Presidencia de la República: *Carta de Política social 2001 – 2006*. Documento de Trabajo.. Diciembre 2001.
<http://www.bvcooperacion.pe/biblioteca/bitstream/123456789/5437/1/BVCI0005193.pdf>. Obtenido el 02 de septiembre de 2013
47. Portocarerro, Felipe, Trivelli Carolina y Alvarado, Javier: *Microcrédito en el Perú: quienes piden y quienes dan*. CIES. IEP. Universidad del Pacífico. Lima 2002.
<http://cies.org.pe/files/documents/DyP/DyP-09.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.
48. RESERV BANK OF INDIA (RBI):
http://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/162_EHS110912F.pdf
Obtenido el 12 de septiembre de 2013
49. RESERV BANK OF INDIA (RBI): *Documento Number and percentage of population below poverty line*.
<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/TOPICS/EXTPOVERTY/EXTPA/0,,contentMDK:20040961~menuPK:435040~pagePK:148956~piPK:216618~theSitePK:430367~isCURL:Y,00.html>. Obtenido el 12 de septiembre de 2013
50. Reyes Lostanau, Luis: *Pobreza y polarización social en el Perú*.
<http://economia.unmsm.edu.pe/servicios/publicaciones/revistas/Articulos/REV003/rev03-art01.PDF>. Obtenido el 23 de julio de 2013

51. Saavedra Chanduví, Jaime y Díaz, Juan José: *Desigualdad del ingreso y del gasto en el Perú antes y después de las reformas estructurales*. <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/6/4556/lcl1225e.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.
52. Shafiul, Azam y Katsushi Imai: en ASARC Working Paper 2009/02, en su documento *Vulnerabilidad y Pobreza en Bangladesh (Vulnerability and Poverty in Bangladesh)*. Universidad de Manchester. <http://ideas.repec.org/g/banglaa.html>. Obtenido el 12 de septiembre de 2013
53. Schatan, Jacobo: *Distribución del ingreso y pobreza en Chile*. Centro de Estudios Nacionales de Desarrollo Alternativo. CENDA. <http://polis.revues.org/5865>. Obtenido el 23 de julio de 2013
54. Sierra Contreras, Juan: *La situación básica de la pobreza no se ha alterado*. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/economia/3/a05.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.
55. Stubbs, Josefina y Rreyes, Hiska N.: *Más allá de los promedios: afrodescendientes en América Latina pobreza, discriminación social e identidad: el caso de la población afrodescendiente en el Perú*. GRADE. Febrero, 2006.

http://siteresources.worldbank.org/INTLACAFROLATINSINSPA/Resources/FINAL_Peru.pdf. Obtenido el 23 de julio de 2013.
56. Superintendencia de Banca y Seguros. <http://www.sbs.gob.pe/>. Obtenido el 23 de julio de 2013.
57. Torres, Mario: *Microempresa, pobreza y empleo en América Latina y el Caribe. Una propuesta de trabajo*. OEA. Documento para Discusión. Secretaría Ejecutiva para el Desarrollo Integral. Departamento de Desarrollo Social y Empleo. Junio 2006.
<http://lostorre.ipower.com/docs/Documentobase.pdf>. Obtenido el 23 de julio de 2013.
58. Trivelli, Carolina: *Mercado y gestión del microcrédito en el Perú*. CIES. <http://cies.org.pe/publicaciones/libros/diagnostico/mercado>. Obtenido el 23 de julio de 2013
59. UNICEF y APOYO: *El Gasto Social en El Perú, 2000-2005*. http://www.unicef.org/peru/_files/Publicaciones/gasto_social_2000_2005.pdf. Obtenido el 23 de julio de 2013.

60. Vásquez Huamán, Enrique: *Programas sociales ¿de lucha contra la pobreza?: Casos emblemáticos*. CIES. Universidad del Pacífico. Lima, Febrero de 2006.

http://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/documentos/Programas_Sociales_EVasquez.pdf

61. Villarán, Fernando y Palacios, Javier: *Desarrollo social*. Confederación Nacional de Instituciones Empresariales Privadas. Noviembre 2005. <http://www.confiep.org.pe>. Obtenido el 23 de julio de 2013.

62. <http://www.foromype.org.pe>

63. <http://www.fundacionpobreza.cl>

64. <http://unitus.com/>

65. http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&frm=1&source=web&cd=1&ved=0CCkQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.econ.upf.edu%2F~montalvo%2Fcolumnas%2Favui%2FChina.doc&ei=Mc0tUusrpoyl9QSu1YGIDg&usg=AFQjCNEIdTihEsZ_OLI1bJNXWOOqfrgVw
Obtenido el 09/09/13

HEMEROGRAFÍA

1. Banco del trabajo: *reporte anual 2005*
2. Boletín de Transparencia Fiscal: *Priorización del gasto social en los programas alimentarios*.
http://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/documentos/Prioriza_GS_Progr_Aliment.pdf. Obtenido el 02 de septiembre de 2013
3. GRADE, Boletín N° 10: *Vulnerabilidad de los hogares peruanos ante el TLC*. <http://cies.org.pe/files/active/0/PBA20.pdf>. Obtenido el 12 de septiembre de 2013

ANEXO N° 3

Conferencia Magistral del Profesor Muhammad Yunus, Director y Fundador del Grameen Bank de Bangladesh. Introducción del Sr. D. Rafael del Pino, Presidente-Fundador de la Fundación Rafael del Pino. Moderador de coloquio: Sr. D. Amadeo Petitbò, Director de la Fundación Rafael del Pino.⁷²

⁷² www.fundacionrafaeldelpino.es

CONFERENCIA DEL DR. YUNUS

Rafael, distinguidos señoras y señores, es un gran honor para mí estar aquí invitado para hablarles de algo que me da mucho placer y satisfacción: lo que estamos haciendo en Bangladesh. Me satisface mucho cuando las personas tienen interés en oír lo que hacemos porque es un mensaje que siento la necesidad de transmitir a todo el mundo. Es algo que normalmente la gente encuentra muy difícil de aceptar o de creer: que las cosas pueden suceder tal como suceden. Estoy muy contento de que Rafael les haya informado tanto sobre Bangladesh como sobre el Banco Grameen. Así, mi cometido es mucho más fácil.

Voy a explicarles brevemente cómo empezamos, y luego les hablaré sobre las grandes cuestiones que están implicadas en todo esto. ¿De qué trata el Banco Grameen? ¿Por qué es diferente a todos los demás bancos? ¿Qué tiene de especial?

Primero quiero dejar claro que no soy banquero. No he sido formado como banquero, ni nunca pensé convertirme en banquero. Por tanto, en lo que me vi involucrado fue una cosa más o menos accidental. Me vi obligado a implicarme debido a las circunstancias. Como mencionó Rafael, Bangladesh se independizó en 1971. Nos ilusionó muchísimo. Finalmente habíamos salido de un tipo de relación que no funcionaba con Paquistán. Por fin podíamos tomar nuestras propias decisiones políticas. Podíamos diseñar nuestra sociedad de la forma que queríamos y convertirnos en la nación de nuestros sueños. Pero, como pasa con todos los sueños, especialmente con los sueños de las naciones recientemente independientes, se puede convertir en una especie de pesadilla. No siempre se dirigen en la dirección esperada. Esto mismo pasó en los primeros años de Bangladesh.

Terminamos en hambruna. En lugar de mejorar nuestra situación económica, se levantó la hambruna en el país. Muchas personas murieron de hambre.

Esa época fue cuando estaba dando clases en una de las universidades de Bangladesh. No sienta bien, no es agradable enseñar economía, de todas las asignaturas, en el aula, explicándoles a los alumnos las elegantes teorías económicas, lo perfectas que son, que se pueden resolver todos los problemas económicos con esas poderosas teorías económicas, cuando sales del aula y no ves más que hambre, personas hambrientas y muriéndose de hambre. Te preguntas para qué valen tus teorías económicas de libro de texto si no son útiles para las personas que están muriéndose o a punto de morir, y no por ninguna enfermedad en particular. Se mueren porque simplemente no tienen un poco de comida. Es una cosa muy dolorosa --cuando uno está comiendo y justo en la puerta de al lado alguien se está muriendo porque no tiene comida.

Por tanto, me sentí muy inquieto, como muchos otros en Bangladesh que se sentían muy descontentos y desencantados con la forma en que iban las cosas alrededor de nosotros. Y pensé que no tenía sentido y que era totalmente inmoral enseñar aquellas teorías que no significaban nada. No sabía qué hacer, porque era lo único que hacía. Había continuado mi formación académica y había hecho todo lo que había tenido que hacer para convertirme en profesor. Por tanto, sentí que quizás podía hacer algo. Podía ser sencillamente un ser humano y ser útil a otro ser humano. No se necesita un certificado para ser útil a otro ser humano, y no se tiene que leer libros de texto para hacerlo. Una relación de humanidad es suficiente para ello. Por tanto, hice exactamente eso. Fui por los pueblos intentando ver si había una oportunidad para poder ser útil a alguien. A lo mejor no iba a ser mucho, pero me sentiría un poco mejor si un día había hecho algo

aunque fuese para una sola persona.

Mientras hacía eso, vi muchas cosas pequeñas, cosas que no sabía antes. Mis libros de economía nunca mencionaron todo eso que tenía que ver con las realidades de la vida de los pobres, la realidad de la vida de las personas en Bangladesh. La universidad estaba a tan sólo a unos pasos de aquel pueblo, pero no sabía casi nadie cómo se desarrollaba la vida en ese pueblo.

Vi como sufría la gente por no tener una cantidad pequeñísima de dinero. Tenían que pedir prestado el dinero a prestamistas, a usureros. Y los usureros se aprovechaban y convertían a estas personas prácticamente en esclavos, porque literalmente trabajaban para los usureros. Lo poco que ganaban se lo quedaban los usureros y tenían muy poco para sí mismos.

Así pues, tuve una idea. Si les podía proporcionar este poquito de dinero, probablemente las cosas iban a serles más fáciles. Por tanto, hice una lista de personas que necesitaban esta pequeña cantidad de dinero. La lista contenía 42 nombres cuando la terminé, finalmente. La cantidad total de lo que necesitaban era 27 dólares. Fue chocante para mí, porque como profesor de economía enseñaba sobre los planes nacionales de desarrollo de un país, cómo se elaboraba el plan quinquenal, cómo los planes quinquenales cambiaban la calidad de vida de los pobres en Bangladesh. Allí hablamos de millones de dólares, de miles de millones de dólares de inversión. Nunca hablamos sobre menos de un dólar por persona para las necesidades de las personas.

Realmente era una gran sorpresa. No sabía qué respuesta podía dar en una situación como ésta. De todas formas, di los 27 dólares a esas 42 personas y les dije que devolvieran el dinero que debían a los usureros. Les dije que podían seguir con su trabajo y guardar todo el

dinero que generaban utilizando el dinero. Les dije que podían devolverme el dinero si lo querían, cuando estuvieran en condiciones de hacerlo.

Pero la ilusión que generaba en estas 42 personas es lo que me llevó a involucrarme en todo esto. ¡Estaban tan contentos! Para ellos parecía como un milagro que alguien realmente les diera dinero sin las condiciones de los usureros. Y se me vino la idea de que si puedes hacer tan contenta a tanta gente con una cantidad tan pequeña de dinero, ¿por qué no hacer más de lo mismo? Estaba planteando la forma de hacerlo cuando se me vino a la cabeza que en lugar de hacerlo yo con mi dinero, debía intentar encontrar alguna solución institucional para que continuara aun cuando no lo pudiera atender. Las personas habrían establecido su derecho, por lo que podrían recibir el dinero cuando lo necesitaran.

Así que acudí al banco. Pensé que el banco era la institución adecuada para esto. Se trataba del banco que estaba situado en el mismo campus donde daba clases. Cuando propuse al director que debía dar préstamos a los pobres del pueblo donde vivíamos todos, casi se cayó del cielo. No podía creer siquiera que lo había propuesto. Dijo: “Es imposible. No se puede hacer”. Yo dije: “¿Qué tiene de imposible? Es una cantidad tan pequeña de dinero que tendrá que dar que no les hará daño”. Dijo: “No, no es cuestión de hacernos daño. El dinero no es lo importante. No es la cantidad. Es sólo que en principio no puedo dar el dinero a los pobres”. Dije: “Eso es muy curioso porque se supone que se presta dinero a personas que lo necesitan, y ellos son los que lo necesitan”. Dijo: “No, aunque lo necesiten, no pueden conseguir un préstamo bancario porque no son solventes”. Por tanto, tuve una gran discusión sobre quién merece recibir un crédito y quién no, pero se mantuvo en su postura de que un banco no puede prestar dinero a pobres porque no tienen

solvencia.

Eso fue la lección más importante para mí. Fue mi primera lección de banca y se me ha quedado. He estado luchando con esto durante los últimos 26 años y probablemente seguiré en el futuro intentando convencer al mundo de que los pobres merecen recibir un préstamo tanto como cualquier otro en el mundo. Los pobres son, en muchos casos, mucho más merecedores de un préstamo que los ricos, especialmente en Bangladesh, donde los ricos que piden préstamos de los bancos no los devuelven y se salen con la suya. Nadie puede tocarlos porque son personas poderosas.

Por tanto, de todas formas seguí manteniendo esta postura, de que los bancos debían al menos intentar dar dinero a los pobres en el pueblo. No encontré ninguna forma de hacerlo. Todo el mundo decía lo mismo. Hablé con los altos directivos de los bancos. Decían lo mismo. Finalmente, se me ocurrió una idea que funcionó. Les dije: “Me ofrezco como avalista. Firmaré todos sus papeles, y darán el dinero a las personas que yo identifique y asumiré el riesgo. Así, todos sus reglas están aseguradas y me pueden dar el dinero”. Sonaba muy razonable, muy lógico. Seguramente a ustedes les parecerá muy razonable. Pero los bancos no se metieron enseguida. Tardaron otros tres o cuatro meses para decidirse. Hizo falta que escribiera muchas cartas, con planes de cómo iba a hacerlo y cómo el banco iba a responder.

Finalmente, en 1976, después de acordarlo todo, di el primer préstamo a la gente a través del banco. El director del banco me advirtió de que el dinero nunca iba a volver, por que cometía un error al dar dinero a los pobres. Por tanto, que me preparara, que nunca vería ese dinero más. Yo dije: “Asumiré el riesgo. No tengo idea de si el dinero volverá o no, pero creo que es legítimo hacerlo”. Y lo hice.

Afortunadamente para mí, se devolvió cada penique. No tuve ningún problema. Y me encantó que fuera tan fácil porque todo el mundo me estaba metiendo miedo de que no iba a funcionar. Cuando le dije al director: “Mira, me han devuelto cada penique, ha funcionado”, éste dijo: “Bien, puede que haya funcionado en un pueblo, porque es pequeño, y vas detrás de todo el mundo para que te lo paguen, pero si lo haces en dos pueblos no te lo devolverán”. Así que dije: “Vale, lo intentaré en dos pueblos”. Lo probé en dos pueblos, uno al lado del otro. Y seguía funcionando. No le impresionó en lo más mínimo. Dijo: “Quizás lo debes hacer en cinco pueblos”. Así que fui, y lo hice en cinco pueblos para convencerle de que funcionaba. Funcionó, pero no quedó convencido. Seguía aumentando el número cada vez que me parecía que ahora el banco iba a aceptar el hecho de que los pobres merecían recibir préstamos porque me habían devuelto el dinero sin ningún problema. Cada vez decía que no, que tenía que hacerse en otro número de pueblos. Por tanto, llegó el momento en que empecé a pensar, ¿por qué intento convencerle a él? ¿Por qué se habían vuelto tan importantes sus decisiones para mí? Al principio no tuve idea de si iba a funcionar o no. Pero ahora, después de realizarlo unas cuantas veces, en muchos pueblos, estoy totalmente convencido de que lo que veo es lo correcto, de que lo que estoy comprobando es la realidad. Lo que él decía era totalmente fabricado, una completa mentira, una postura sin fundamento.

Por tanto, me pregunté, ¿por qué no crear mi propio banco, un banco que trabaja para los pobres? Así que me centré en eso, en averiguar cómo establecer un banco para los pobres. Presenté mi propuesta al Ministerio de Hacienda de Bangladesh y no les hacía muy feliz la propuesta porque pensaban que iba a crear más problemas para ellos. Me explicaron que ya tenían muchos bancos y que todos creaban problemas porque daban dinero a los ricos que nunca se

ocupaban de devolverlo. Por tanto, ¿por qué vas a establecer un banco para crearnos más problemas?

Les dije que no pedíamos dinero, por lo que no debían de preocuparse. Solo queríamos su autorización. De todas formas, ésta tardó otros dos años. Nos convertimos finalmente en un banco en 1983, y empezamos a trabajar poco a poco para ampliarnos. Aprendimos muchas cosas, cosas que se dicen de una manera, se creen de una manera, pero la realidad de la situación nos enseña una historia completamente distinta.

La primera nos apareció con mucha claridad. Me enzarqué en una especie de batalla con los bancos existentes, los bancos convencionales, no sólo sobre la cuestión de prestar dinero a los pobres, sino al mismo tiempo abrí otro frente con ellos. Se trataba de prestar dinero a mujeres, sin tomar en consideración si fueran ricas o pobres. Mi alegación contra los bancos era que no sólo negaban préstamos a los pobres, sino que los negaban también a las mujeres. Y di ejemplos de las estadísticas del sistema bancario de Bangladesh. De todos los prestatarios de todos los bancos, ni siquiera un uno por ciento de ellos resultaba ser mujeres. Por tanto, les decía que algo no estaba bien en su sistema que no podía satisfacer las necesidades de las mujeres. Seguían quejándose de que no, no era verdad, que intentaban dar préstamos a mujeres, pero que las mujeres no venían a pedirlos.

Di ejemplos de sus reglas, según las cuales si una mujer quiere pedir un préstamo, si acude al director con su proyecto, el director siempre le pregunta: “¿Lo ha hablado con su marido?” Si ella dice que sí, luego el director le pregunta: “¿Apoya él su proyecto?” Si le dice que sí, que apoya mucho su proyecto, entonces le dice: “Pues, ¿por qué no trae a su marido el lunes y podemos hablar del proyecto?”

Dije: “¿Por qué, el mismo director cuando acude un hombre al banco con su propuesta no le plantea una pregunta similar: “Lo ha tratado con su mujer? ¿Apoya ella su proyecto?” Y finalmente, “¿por qué no trae a su mujer el lunes y hablaremos del proyecto?”

Decía: “Algo está mal en todo esto. Es asimétrico. No es idéntico. No es igual”. Eso, por tanto, era lo que mantenía a las mujeres fuera del sistema. No pasó nada. Sólo me escuchaban de puertas afuera, pero no hicieron nada al respecto. Cuando empecé mi trabajo quise asegurarme absolutamente de que la mitad de los prestatarios fueran mujeres. Se trataba de una decisión a propósito del debate que mantenía con los bancos en ese momento. Llegar a una decisión es probablemente mucho más fácil que ponerlo en práctica, que es muy difícil. Me enteré de esto de la forma más difícil, porque cuando iba a las mujeres pobres en los pueblos de Bangladesh para convencerles a que recibieran préstamos de nosotros, nos miraban con incredulidad: “Qué es lo que nos quiere dar?” Pensaban que estábamos intentando meterles en algún lío, en algún tipo de problema.

Literalmente huían de nosotros. Era extremadamente difícil convencer a las mujeres para que acudieran y recibieran el dinero. Una explicación que oía con frecuencia era: “No sé qué hacer con dinero, ¿por qué voy a cogerlo?” Y, “no quiero meterme en líos. Nunca he tocado dinero en mi vida. Esto crearía un montón de problemas para mí.” Esa era una. Otra que era muy frecuente era que nos decían: “Mi madre me dijo cuando murió que nunca debía pedir prestado nada a nadie”. Esto no se puede discutir. Una vez que una madre haya aconsejado a su hija a que nunca debía pedir prestado dinero de nadie, y ella lo sigue al pie de la letra, ¿de qué te vas a quejar?

Escuchábamos eso y empezamos a pensar que quizás debíamos

formular una manera de hacer frente a estas posturas, por lo que ideamos una respuesta a la segunda explicación. Nuestra respuesta era muy directa. Decíamos: “Sí, su madre era una persona muy sabia. Le dio los consejos correctos. Lo mejor que le podía hacer era aconsejarle que no pidiera prestado nada de nadie, porque cuando murió su madre, en ese momento no existía el Banco Grameen La única manera en que pudiera obtener dinero era a partir de los usureros, y si pide un préstamo de un usurero su vida ha terminado. Se convierte totalmente en esclava. Es la esclavitud. Así que le dio un buen consejo. Pero, sabiendo que su madre era una persona muy sabia al darle ese consejo, puede usted estar segura de que si estuviera viva hoy y si surgiera esta cuestión hoy y la fuera a consultar, le aconsejaría enérgicamente a que se uniera al Banco Grameen, porque sabría que el Banco Grameen es muy diferente de los usureros”. Luego le dábamos la explicación de lo que era el Banco Grameen, lo que eran los usureros y le decíamos, “Piénselo. ¿Qué le hubiera dicho su madre si estuviera viva hoy?” Y seguimos desde allí. Eso le hacía pensar, al menos, en lugar de descartarnos totalmente de entrada.

De todas formas, tardamos seis años en llegar finalmente a un nivel en que el número de los prestatarios varones y hembras se equilibrara. Nos ilusionamos muchísimo. Finalmente lo habíamos logrado. Finalmente habíamos conseguido algo tan difícil.

Después empezamos a notar algo extraordinario. El dinero que llegaba a la familia a través de las mujeres se traducía en muchísimo más beneficio para la familia que la misma cantidad de dinero llegada a la familia a través de los hombres, en todos los casos. No eran sólo unos casos así y otros de otra manera. De una forma muy sistemática se ve el impacto de que la mujer sea la prestataria y trae el beneficio a la familia. En primer lugar, si la madre es la prestataria

invariablemente el beneficio del préstamo iba directamente a los hijos. Nunca se veía nada distinto. Era muy obvio. No tengo tiempo para entrar en detalle, pero el impacto de los ingresos de la madre en los hijos y las hijas de la familia es muy visible.

Otra cosa que se nota es que ella maneja el dinero que recibe del banco con muchísima precaución, muchísimo cuidado. Eso viene de la propia experiencia que tiene como mujer en una familia pobre. Desarrolla una habilidad, la habilidad de gestionar recursos escasos en la familia. A ella siempre se le da una cosa muy pequeña, pero las exigencias que tiene que satisfacer con esta cosa tan pequeña son enormes. Así que tiene que estirar todo con mucho cuidado para que pueda satisfacer tantas demandas de la familia como sea posible con el pequeño recurso que tiene.

Así pues, cuando recibe el dinero aporta esa habilidad especial que ya tiene para trabajar con esa pequeña cantidad de dinero. Gestiona el dinero con la máxima habilidad que pueda aportar un ser humano. Y es maravilloso cómo lo hace.

Tiene una visión a más largo plazo. Quiere abandonar la pobreza, la miseria y la indignidad de vivir en la pobreza. Siendo mujer es más sensible a la humillación de ser pobre que si fuera un hombre, por lo que intenta salir de la situación de la pobreza en que se encuentra de una manera muy sistemática. Se ven los pasos que intenta dar. Intenta seguir los principios muy estrictamente para que nunca pierda ningún beneficio del préstamo que ha recibido.

Así pues, viendo todo este beneficio, cambiamos nuestro planteamiento completamente. En lugar de ser equitativos, manteniendo a los hombres y a las mujeres en un nivel de igualdad, fuimos un poco audaces. Dijimos que desde ese momento en adelante íbamos a centrarnos sólo en las mujeres. A la gente no le

gustó, pero seguimos adelante y lo pusimos en práctica de forma sistemática. Ralentizó nuestro trabajo, porque encontrar mujeres para unirse al Banco Grameen era un proceso muy lento. Tenían mucho miedo a unirse al Banco Grameen, pero pensamos que merecía la pena todavía, y seguíamos adelante con ello.

Hoy día el 95 por ciento de nuestros prestatarios son mujeres. Y muchas de las cosas positivas que han ocurrido con el Banco Grameen --creo que cualquiera puede saber inmediatamente por qué ha sido así -- son porque la abrumadora mayoría de nuestros prestatarios son mujeres. Lo han hecho tal como es. Y estamos muy orgullosos del hecho de que han cambiado sus vidas, las vidas de sus familias y todo lo que tienen alrededor.

Cuando veamos a una mujer recibiendo un préstamo, preguntamos ¿qué hace con ese dinero? La gente se pregunta. No tienen ninguna especialización, no han ido a ninguna escuela, no tienen ninguna formación. Básicamente son mujeres analfabetas. ¿Cómo pueden gestionar un negocio? Cuando a uno se le pone delante de un reto le surgen las ideas, ideas que puede manejar. Una mujer que ha dicho repetidas veces que no sabe nada, que no podría nunca utilizar el dinero, por lo que por favor no se le diera el dinero, cuando se entera de que su vecina se ha unido al Banco Grameen y se ha comprado una vaca y está criando la vaca, vendiendo la leche y ganando dinero, de repente su mente se pone en marcha. Dice: "Yo lo puedo hacer mejor que ella. Siempre sabía que podía hacer las cosas mejor que ella. ¿Por qué no me compro una vaca y demuestre que lo puedo hacer mejor?" Funciona a través del ejemplo, viendo cómo lo hace otra persona. De repente su mente se pone en marcha. Cuando se hable de un negocio con ella se asusta mucho. ¿Qué es un negocio? ¿Cómo se lleva un negocio? Pero cuando venga de forma concreta todo le parece más sencillo.

Hoy día hay una gran variedad de actividades en las que están implicadas mujeres en el Banco Grameen, y han abandonado la pobreza en el camino.

El Banco Grameen es la institución más estudiada --el proyecto de investigación más grande-- del mundo. Todo el mundo tiene curiosidad sobre lo que hacemos y quiere enterarse. Piensan que sólo estamos lanzando grandes afirmaciones, que no pueden ser verdad. ¿Cómo pueden los pobres cambiar sus propias vidas sólo con préstamos? Debe haber algo más, están exagerando o ocultando información.

Así pues, vienen y nos estudian. Algunos son estudios muy rápidos, algunos son continuos y duran varios meses o un año. Pero el resultado de todas estos estudios es muy satisfactorio para nosotros porque todos los investigadores hallan que la renta de los prestatarios aumenta de forma continua, y los niños de estas familias están avanzando en muchos aspectos, especialmente en términos de nutrición. La nutrición en las familias del Banco Grameen es mucho más alta que en las familias no Grameen. Se ha demostrado una y otra vez.

La mortalidad infantil es muy alta en Bangladesh, pero los estudios demuestran que la mortalidad infantil en Bangladesh se ha reducido en un 37 por ciento a lo largo de un período de diez años. Una vez más, no somos un programa de salud, ni un programa dedicado a la infancia, pero se crea algo en el sistema que ha hecho reducirse la mortalidad infantil muy sistemáticamente.

Las condiciones de la vivienda en el Banco Grameen son mucho mejores que las condiciones en familias no Grameen, porque el Banco Grameen también ofrece préstamos para la vivienda. Cuando

quisimos ofrecer este tipo de préstamos, todo el mundo decía: “Están locos. Dar préstamos para comprar una vaca es suficiente. Pero si dan préstamos para la vivienda será un desastre. Una vaca da leche y se paga el préstamo vendiendo la leche, pero una casa no da leche. ¿Cómo se va a pagar el préstamo para la vivienda?” Yo seguía insistiendo que la forma en que vive la gente en la pobreza -- techos con goteras, suelos de barro-- afecta la productividad. La productividad de las personas que viven en estas condiciones baja mucho. Si tuvieran un buen techo y un suelo seco, las mismas personas podrían trabajar más y cambiar sus vidas de forma muy diferente, muy rápida.

Introduje el préstamo para la vivienda en 1984 y tuvo una gran acogida por parte de la gente. Les encantaba el hecho de que el Grameen les daba un préstamo para la vivienda. Cuando hablo de préstamos para la vivienda, puede que estén pensando en grandes cifras, pero es una cantidad muy pequeña. Cuando empezamos, estos préstamos sólo eran de 100 dólares y paulatinamente se han ido aumentando hasta 300 dólares. El actual préstamo para la vivienda está entre 300 y 600 dólares. Ésta es una enorme cantidad de dinero para ellos, y construyen bonitas casas con este dinero. Se sorprenderían ustedes de cómo esta pequeña cantidad de dinero puede dar lugar a una casa tan bonita, una casa con un techo de estaño, con cuatro pilares de hormigón, una letrina y un acceso a agua potable. Todo esto sale de estos préstamos para la vivienda de entre 300 y 600 dólares.

Hasta ahora hemos concedido más de medio millón de préstamos para la vivienda y no tenemos ningún problema. Es un préstamo a diez años, y lo pagan en plazos semanales. Cuando la casa está terminada, el momento en que entren en la nueva casa, el día que la ve, toda la familia siente como si entrara en un palacio. Para ellos es

una estructura increíble, porque la forma en que vivían antes sólo era apta para animales, no para seres humanos. Hoy, por primera vez, sienten que su familia puede vivir como seres humanos y ya no como animales. La dignidad que les aporta es importante. Trabajan mucho para asegurarse de nunca saltar ninguno de los plazos de pago para la casa, para que puedan convertirse en propietarias de propio derecho de la casa que han creado. Todas estas cosas ocurren porque el Banco Grameen les ha ofrecido el préstamo y lo han estado pagando sin morosidad.

Muchas personas están interesadas en nuestro trabajo. Siguen visitándonos. Muchos preguntan por qué no hacerlo en sus propios países, por lo que ha empezado a extenderse. Existen actualmente casi 100 países en los que hay programas de tipo Grameen, con exactamente los mismos resultados. Y una vez más, me planteo la pregunta: “¿Es legítimo decir ya 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.

Hemos creado una estructura de instituciones financieras a la que la mitad de la población del mundo no tiene acceso. Todas las instituciones financieras que hemos creado alrededor de nosotros sólo tratan con la mitad más alta de la población del mundo. La mitad más baja de la población del mundo no tiene ningún acceso a todo eso.

Esto, ¿qué significa a las personas que no tienen acceso a ningún tipo de servicio financiero? Probablemente ellos no saben lo que pierden porque nacen en esta situación. No saben lo que es contar

con servicios financieros de todo tipo. La única manera en que puedo demostrar cómo sería algo como lo que sigue: Supongamos que todos nos despertásemos mañana por la mañana y nos enterásemos de que todos los bancos, todas las instituciones financieras, habían dejado de funcionar de repente. ¿Cuál sería nuestra sensación? ¿Cómo seguiríamos con nuestras vidas? Nuestras tarjetas de crédito no funcionan, los talones no funcionan, los bancos no funcionan. Nada que tiene que ver con el sistema financiero, ni la bolsa ni los fondos de inversión, funciona. ¿Cómo sería la vida? Si uno puede sentir algo de esto, es como es para la mitad más baja de las personas de este planeta, porque ellas no tienen nada de esto. Ahora, imagínense otro escenario. Supongamos que las personas que ahora están rechazadas del sistema bancario, se despierten mañana y se enteren de que de repente tienen todo tipo de servicios financieros: tienen tarjetas de crédito, talonarios, cuentas bancarias, la bolsa, pueden hacer todo lo que quieran hacer. ¿Cómo serían sus vidas? ¿Cómo sería su economía? Definitivamente no sería como es actualmente. Su economía estaría en auge, vibrante. Su actividad saldría a chorros. Y ya no serían pobres, porque las personas tienen su propia capacidad para cambiar sus propias vidas.

Cada ser humano está dotado con una enorme capacidad, una enorme potencialidad, pero la sociedad no permite que ésta salga. Utilizo el ejemplo de un árbol bonsai. Es un árbol grande y alto, pero al ponerlo en una pequeña maceta, sólo se convierte en un árbol pequeño. No crece más porque no tiene el apoyo para crecer. Las semillas son las mismas, pero debido a que el apoyo es muy pequeño no crece. La pobreza y los pobres son iguales. Los pobres son iguales que cualquier otro ser humano, con toda la capacidad que tiene cualquier otra persona, pero no tienen el apoyo de la sociedad. No tienen el mismo apoyo que los demás. Por tanto, son pequeños. Y los miramos como un poco negligentes, 'mira, no han crecido, son

pequeños'. No nos sentimos responsables. La pobreza no es creada por los pobres. La pobreza es creada por el sistema que hemos creado alrededor de ellos. Por tanto, tenemos que volver al principio y enterarnos cuáles son las instituciones que les rechacen, que no les presten servicios, que no les ofrezcan las mismas facilidades que a otras personas.

Eso es la parte importante. Hemos declarado el objetivo de desarrollo del milenio, y el mundo entero ha participado. Todos los líderes mundiales, todas las naciones, han firmado para reducir el número de pobres en el mundo a la mitad para el año 2015. No hay ninguna polémica. Todo el mundo está de acuerdo. Existe un consenso total, global. Pero, después de firmar el documento, ¿qué hacemos para lograrlo? Esa es la pregunta que nos tenemos que plantear. Tenemos que seguir planteándola a nuestros gobiernos. ¿Qué estamos haciendo al respecto? Estamos comprometidos con reducir el número de pobres a la mitad para el año 2015.

Ya han pasado dos años, y quedan 13. ¿Vamos a legar al 2015 y simplemente olvidarlo sin más, tal como hicimos –recordarán– en las décadas de los 80 y los 90? Educación para todos para el año 2000. Sanidad para todos para el año 2000. Muchas cosas para todos para el año 2000. Y el año 2000 llegó y se fue. Ni siquiera nos molestamos en averiguar lo que habíamos logrado. Todo estaba olvidado. Espero que el 2015 no llegue y se marche de esta manera. Por tanto, todos tenemos que tener mucho cuidado, trabajar mucho, para asegurar que este compromiso mundial se mantenga. Al intentar conseguirlo estoy seguro de que prestaremos mucha atención al microcrédito porque es un instrumento que cambiará sus vidas radicalmente.

Otro aspecto, y concluiré, será la tecnología de la información. Si se logra llevar la tecnología de la información a los pobres, junto con el microcrédito, creo que será algo muy potente para ayudar a los

pobres salir de la pobreza con su propia iniciativa, no la de otros. Sólo se tiene que llevarles los medios, y luego ellos cambiarán su propio mundo. Así pues, esta es la historia que quería compartir con ustedes. Espero que reflexionen sobre por qué no prestamos dinero a los pobres, por qué no les llevamos todas las demás facilidades que disfrutamos nosotros mismos.

Muchas gracias.



ANEXO N° 5
CUADROS ESTADÍSTICOS



Cuadro N° 1
Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo
de Crédito y Sector Económico
Al 31 de Diciembre de 2002
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	186 883	461 021	334 544	795 565	64.80
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	13 579	36 525	22 363	58 888	4.80
Pesca	1 059	5 344	551	5 895	0.48
Minería	95	173	314	487	0.04
Industria Manufacturera	13 328	28 832	17 337	46 169	3.76
Electricidad, Gas y Agua	44	80	140	220	0.02
Construcción	575	1 073	5 109	6 182	0.50
Comercio	122 901	307 332	207 048	514 380	41.90
Hoteles y Restaurantes	6 090	13 500	10 539	24 039	1.96
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	15 299	29 517	34 186	63 703	5.19
Intermediación Financiera	49	4 993	776	5 769	0.47
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	5 622	11 766	21 321	33 087	2.69
Administración Pública y Defensa	512	2 962	1 047	4 009	0.33
Enseñanza	1 153	3 194	2 062	5 256	0.43
Servicios Sociales y de Salud	1 349	4 044	2 965	7 009	0.57
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	4 065	8 206	7 675	15 881	1.29
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extrateritoriales	1 163	3 481	1 110	4 591	0.37
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	288	71	20 541	20 612	1.68
CRÉDITOS DE CONSUMO	283 352	380 318	31 224	411 542	33.52
TOTAL	470 523	841 409	386 310	1 227 719	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.
^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Cuadro N° 1
Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo
de Crédito y Sector Económico
Al 31 de Diciembre de 2003
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	226 262	579 495	541 289	1 120 784	65.56
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	13 987	41 640	21 864	63 504	3.71
Pesca	1 512	9 167	497	9 664	0.57
Minería	140	283	804	1 087	0.06
Industria Manufacturera	14 263	31 866	29 057	60 924	3.56
Electricidad, Gas y Agua	31	102	120	222	0.01
Construcción	936	1 535	8 230	9 765	0.57
Comercio	151 797	397 137	344 394	741 530	43.38
Hoteles y Restaurantes	7 201	16 598	16 036	32 634	1.91
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	19 519	36 616	55 348	91 964	5.38
Intermediación Financiera	51	3 567	1 557	5 124	0.30
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	7 784	15 999	37 016	53 015	3.10
Administración Pública y Defensa	615	2 075	1 387	3 462	0.20
Enseñanza	863	2 918	3 947	6 865	0.40
Servicios Sociales y de Salud	1 196	2 931	4 448	7 379	0.43
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	5 376	14 298	15 404	29 702	1.74
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extrateritoriales	991	2 763	1 181	3 945	0.23
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	755	830	54 481	55 311	3.24
CRÉDITOS DE CONSUMO	318 187	493 728	39 691	533 418	31.20
TOTAL	545 204	1 074 053	635 461	1 709 513	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.
^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Cuadro N° 1
Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo
de Crédito y Sector Económico
(Al 31 de diciembre de 2004)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	282 315	781 480	692 289	1 473 769	67.44
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	17 848	54 031	25 209	79 240	3.63
Pesca	2 101	13 492	991	14 483	0.66
Minería	225	455	1 102	1 557	0.07
Industria Manufacturera	15 895	42 192	35 980	78 171	3.58
Electricidad, Gas y Agua	66	93	312	405	0.02
Construcción	1 145	4 918	13 751	18 668	0.85
Comercio	183 977	504 124	439 305	943 429	43.17
Hoteles y Restaurantes	8 707	22 593	20 475	43 068	1.97
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	23 509	52 793	65 775	118 568	5.43
Intermediación Financiera	178	1 116	1 492	2 608	0.12
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	9 691	22 609	49 266	71 875	3.29
Administración Pública y Defensa	2 308	9 173	2 708	11 881	0.54
Enseñanza	5 294	17 706	5 403	23 109	1.06
Servicios Sociales y de Salud	1 695	6 167	5 751	11 919	0.55
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	8 681	25 157	22 468	47 625	2.18
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	995	4 861	2 301	7 163	0.33
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1 177	1 246	84 330	85 576	3.92
CRÉDITOS DE CONSUMO	331 901	584 963	41 067	626 031	28.65
TOTAL	615 393	1 367 690	817 686	2 185 376	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo
de Crédito y Sector Económico
(Al 31 de diciembre de 2005)
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	329 402	1 120 380	827 217	1 947 597	68.61
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	16 926	75 515	23 374	98 889	3.48
Pesca	2 635	17 860	1 897	19 756	0.70
Minería	339	974	982	1 957	0.07
Industria Manufacturera	17 800	61 227	39 944	101 172	3.56
Electricidad, Gas y Agua	53	100	320	420	0.01
Construcción	1 440	7 075	25 052	32 128	1.13
Comercio	210 214	704 278	532 616	1 236 893	43.58
Hoteles y Restaurantes	9 756	33 209	26 153	59 362	2.09
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	28 088	81 661	77 201	158 862	5.60
Intermediación Financiera	697	4 844	1 617	6 461	0.23
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	10 373	37 635	57 476	95 111	3.35
Administración Pública y Defensa	8 557	18 535	2 375	20 910	0.74
Enseñanza	9 079	29 275	6 749	36 023	1.27
Servicios Sociales y de Salud	1 902	7 198	6 923	14 121	0.50
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	10 390	36 790	21 977	58 767	2.07
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	1 153	4 204	2 561	6 764	0.24
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1 661	1 507	121 765	123 273	4.34
CRÉDITOS DE CONSUMO	330 254	719 143	48 451	767 594	27.04
TOTAL	661 317	1 841 030	997 434	2 838 464	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2006)

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	377 144	1 510 203	920 602	2 430 805	69.47
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	18 955	91 423	23 968	115 391	3.30
Pesca	2 997	22 372	3 368	25 740	0.74
Minería	451	1 843	2 119	3 962	0.11
Industria Manufacturera	25 786	105 586	65 355	170 940	4.89
Electricidad, Gas y Agua	40	192	296	488	0.01
Construcción	1 929	9 678	73 922	83 600	2.39
Comercio	220 124	833 593	472 842	1 306 435	37.34
Hoteles y Restaurantes	14 512	58 850	35 932	94 783	2.71
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	42 440	146 634	111 396	258 030	7.37
Intermediación Financiera	829	29 658	2 718	32 376	0.93
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	13 161	58 765	68 249	127 014	3.63
Administración Pública y Defensa	6 678	16 391	2 056	18 447	0.53
Enseñanza	11 002	49 221	17 925	67 146	1.92
Servicios Sociales y de Salud	1 673	10 264	7 324	17 588	0.50
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	16 135	71 781	30 861	102 643	2.93
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extrateritoriales	432	3 951	2 272	6 223	0.18
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	2 170	8 038	134 713	142 751	4.08
CRÉDITOS DE CONSUMO	308 230	868 773	56 875	925 648	26.45
TOTAL	687 544	2 387 014	1 112 190	3 499 204	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2007)

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	432 758	2 101 639	911 185	3 012 824	70.14
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	22 048	130 635	20 924	151 559	3.53
Pesca	4 202	37 067	6 641	43 708	1.02
Minería	696	4 710	2 408	7 118	0.17
Industria Manufacturera	28 971	148 281	62 951	211 232	4.92
Electricidad, Gas y Agua	38	170	219	389	0.01
Construcción	2 566	37 887	66 845	104 732	2.44
Comercio	249 222	1 157 266	470 812	1 628 078	37.90
Hoteles y Restaurantes	16 573	72 630	35 769	108 399	2.52
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	48 684	206 949	120 899	327 848	7.63
Intermediación Financiera	835	27 335	1 980	29 315	0.68
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	15 274	84 975	64 013	148 988	3.47
Administración Pública y Defensa	3 046	8 231	1 426	9 657	0.22
Enseñanza	5 688	31 249	16 163	47 412	1.10
Servicios Sociales y de Salud	1 968	12 073	8 538	20 611	0.48
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	32 280	138 020	23 085	161 105	3.75
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extrateritoriales	667	4 160	8 511	12 672	0.29
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	2 723	14 463	145 359	159 823	3.72
CRÉDITOS DE CONSUMO	321 813	1 071 863	51 169	1 123 031	26.14
TOTAL	757 294	3 187 965	1 107 714	4 295 678	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2008)

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	515 349	3 640 919	691 811	4 332 730	73.61
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	33 991	286 663	19 436	306 099	5.20
Pesca	5 736	73 895	3 495	77 390	1.31
Minería	1 040	8 344	1 574	9 918	0.17
Industria Manufacturera	34 964	264 123	41 023	305 145	5.18
Electricidad, Gas y Agua	68	451	186	637	0.01
Construcción	5 162	113 580	31 000	144 580	2.46
Comercio	285 250	1 853 067	378 722	2 231 790	37.92
Hoteles y Restaurantes	19 550	127 660	27 878	155 538	2.64
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	57 905	421 197	89 427	510 624	8.67
Intermediación Financiera	1 048	39 662	1 046	40 709	0.69
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	17 317	152 329	46 025	198 354	3.37
Administración Pública y Defensa	1 276	5 541	1 173	6 714	0.11
Enseñanza	2 973	30 661	12 827	43 489	0.74
Servicios Sociales y de Salud	1 986	16 943	7 751	24 694	0.42
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	42 672	226 696	27 912	254 608	4.33
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extrateritoriales	4 411	20 105	2 335	22 440	0.38
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	3 542	54 029	161 244	215 273	3.66
CREDITOS DE CONSUMO	333 129	1 309 251	28 916	1 338 167	22.73
TOTAL	852 020	5 004 199	881 971	5 886 170	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2009)

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	593 270	4 608 579	612 481	5 221 060	75.20
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	45 210	407 257	24 023	431 280	6.21
Pesca	6 001	80 445	3 696	84 140	1.21
Minería	1 232	11 407	1 282	12 689	0.18
Industria Manufacturera	38 455	344 001	32 258	376 259	5.42
Electricidad, Gas y Agua	87	742	131	873	0.01
Construcción	5 351	101 862	23 373	125 235	1.80
Comercio	328 209	2 291 589	332 397	2 623 986	37.80
Hoteles y Restaurantes	22 848	178 640	25 360	203 999	2.94
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	82 175	678 007	81 913	759 919	10.95
Intermediación Financiera	1 333	16 815	1 795	18 611	0.27
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	19 721	196 303	50 569	246 872	3.56
Administración Pública y Defensa	688	10 746	899	11 645	0.17
Enseñanza	1 748	33 212	9 843	43 056	0.62
Servicios Sociales y de Salud	1 888	20 586	6 754	27 339	0.39
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	32 355	209 794	16 039	225 833	3.25
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extrateritoriales	5 969	27 172	2 151	29 323	0.42
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	4 241	121 675	139 130	260 805	3.76
CREDITOS DE CONSUMO	340 220	1 436 905	23 846	1 460 751	21.04
TOTAL	937 731	6 167 159	775 457	6 942 617	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico (Al 31 de diciembre de 2010)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/.)			Distribución Créditos Directos %
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	
CRÉDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	654 911	5 683 889	746 354	6 430 243	75.92
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	60 341	498 787	40 411	539 198	6.37
Pesca	6 236	87 984	3 292	91 276	1.08
Minería	2 606	33 849	10 900	44 749	0.53
Industria Manufacturera	40 549	334 389	40 204	374 593	4.42
Electricidad, Gas y Agua	225	3 573	318	3 891	0.05
Construcción	7 868	117 708	55 200	172 909	2.04
Comercio	331 094	2 559 999	292 694	2 852 693	33.68
Hoteles y Restaurantes	26 891	236 125	32 039	268 165	3.17
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	96 423	1 088 167	120 474	1 208 641	14.27
Intermediación Financiera	1 050	33 603	1 602	35 204	0.42
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	25 746	284 438	87 443	371 881	4.39
Administración Pública y Defensa	1 399	19 829	2 448	22 277	0.26
Enseñanza	1 686	41 354	17 013	58 367	0.69
Servicios Sociales y de Salud	2 626	27 880	6 195	34 075	0.40
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	45 071	288 033	34 631	322 664	3.81
Hogares Privados o/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	5 100	28 170	1 488	29 659	0.35
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	4 631	208 725	148 358	357 083	4.22
CRÉDITOS DE CONSUMO	357 502	1 658 594	24 363	1 682 957	19.87
TOTAL	1 017 044	7 551 207	919 075	8 470 283	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico (Al 31 de diciembre de 2011)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/.)			Distribución Créditos Directos %
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	
CRÉDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	713 239	6 658 585	806 108	7 464 693	75.13
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	72 862	653 454	36 163	689 617	6.94
Pesca	7 034	102 204	14 816	117 020	1.18
Minería	3 025	48 963	14 602	63 564	0.64
Industria Manufacturera	44 939	403 708	35 559	439 268	4.42
Electricidad, Gas y Agua	280	3 755	14	3 769	0.04
Construcción	10 316	131 205	49 139	180 344	1.82
Comercio	354 070	2 954 577	307 818	3 262 395	32.83
Hoteles y Restaurantes	30 354	287 703	38 939	326 642	3.29
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	101 472	1 205 295	127 074	1 332 369	13.41
Intermediación Financiera	897	38 430	1 108	39 538	0.40
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	30 449	384 299	117 020	501 319	5.05
Administración Pública y Defensa	1 287	19 641	2 038	21 679	0.22
Enseñanza	1 732	53 748	21 417	75 165	0.76
Servicios Sociales y de Salud	3 503	36 955	8 752	45 707	0.46
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	43 655	294 589	29 326	323 915	3.26
Hogares Privados o/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	7 364	40 059	2 322	42 381	0.43
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	6 269	295 418	192 470	487 889	4.91
CRÉDITOS DE CONSUMO	388 606	1 958 290	24 957	1 983 247	19.96
TOTAL	1 108 114	8 912 294	1 023 535	9 935 829	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Municipales por Tipo de Crédito y Sector Económico (Al 31 de diciembre de 2012)					
	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/.)			Distribución Créditos Directos %
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	745 191	7 587 023	808 202	8 395 225	74.50
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	79 446	759 355	37 003	796 358	7.07
Pesca	6 964	103 604	15 889	119 494	1.06
Minería	2 149	31 502	9 618	41 120	0.36
Industria Manufacturera	48 840	469 957	40 774	510 731	4.53
Electricidad, Gas y Agua	245	6 263	2 936	9 199	0.08
Construcción	13 381	177 077	41 226	218 303	1.94
Comercio	365 860	3 375 050	301 587	3 676 636	32.63
Hoteles y Restaurantes	31 741	343 968	39 068	383 036	3.40
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	99 005	1 255 967	123 485	1 379 453	12.24
Intermediación Financiera	782	26 651	972	27 624	0.25
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	34 582	493 136	124 814	617 951	5.48
Administración Pública y Defensa	1 179	19 887	2 044	21 930	0.19
Enseñanza	1 831	66 905	16 719	83 625	0.74
Servicios Sociales y de Salud	3 733	47 371	8 204	55 575	0.49
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	45 886	357 219	40 264	397 483	3.53
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	9 567	53 109	3 599	56 708	0.50
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	7 650	392 933	200 002	592 934	5.26
CREDITOS DE CONSUMO	417 580	2 252 581	27 675	2 280 256	20.24
TOTAL	1 170 421	10 232 537	1 035 879	11 268 415	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deudas.

Cuadro N° 31
Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
por Tipo de Crédito y Sector Económico
Al 31 de Diciembre de 2002
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	30 996	68 117	134 020	202 137	70.23
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	11 251	23 929	80 664	104 593	36.34
Pesca	45	44	298	342	0.12
Minería	4	16	95	110	0.04
Industria Manufacturera	661	1 835	3 291	5 127	1.78
Electricidad, Gas y Agua	4	405	-	405	0.14
Construcción	144	1 611	1 014	2 626	0.91
Comercio	14 938	31 611	40 728	72 339	25.13
Hoteles y Restaurantes	331	765	611	1 376	0.48
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	630	1 463	1 690	3 152	1.10
Intermediación Financiera	21	315	103	419	0.15
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	742	1 272	2 164	3 436	1.19
Administración Pública y Defensa	1 151	2 259	975	3 234	1.12
Enseñanza	329	536	945	1 482	0.51
Servicios Sociales y de Salud	94	246	279	525	0.18
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	577	1 664	895	2 559	0.89
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	74	146	268	414	0.14
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	569	11 460	11 431	22 891	7.95
CRÉDITOS DE CONSUMO	25 509	55 123	7 651	62 775	21.81
TOTAL	57 074	134 700	153 102	287 802	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deudas.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

Al 31 de Diciembre de 2003

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	36 384	90 532	136 520	227 052	66.02
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	12 729	26 026	73 487	99 513	28.94
Pesca	66	45	1 993	2 039	0.59
Minería	6	4	58	62	0.02
Industria Manufacturera	873	2 120	2 250	4 370	1.27
Electricidad, Gas y Agua	3	208	-	208	0.06
Construcción	105	957	1 648	2 606	0.76
Comercio	18 345	51 938	48 410	100 349	29.18
Hoteles y Restaurantes	383	706	667	1 373	0.40
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	693	1 624	2 436	4 061	1.18
Intermediación Financiera	24	39	390	429	0.12
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	612	1 813	2 161	3 974	1.16
Administración Pública y Defensa	1 237	2 692	734	3 426	1.00
Enseñanza	216	404	380	785	0.23
Servicios Sociales y de Salud	220	327	454	782	0.23
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	792	1 503	1 265	2 769	0.81
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	80	124	186	310	0.09
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	744	14 386	18 793	33 179	9.65
CRÉDITOS DE CONSUMO	27 358	75 462	8 210	83 672	24.33
TOTAL	64 486	180 380	163 523	343 903	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3; Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Cuadro N° 29

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

Al 31 de diciembre de 2004

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	45 971	132 857	150 418	283 275	65.60
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	12 464	30 173	64 685	94 859	21.97
Pesca	151	74	5 421	5 495	1.27
Minería	11	28	32	60	0.01
Industria Manufacturera	1 290	3 998	3 850	7 848	1.82
Electricidad, Gas y Agua	9	215	61	277	0.06
Construcción	121	1 272	2 746	4 018	0.93
Comercio	24 540	76 027	57 413	133 440	30.90
Hoteles y Restaurantes	438	1 173	655	1 828	0.42
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	1 558	4 531	3 839	8 371	1.94
Intermediación Financiera	38	589	363	952	0.22
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	1 712	5 379	4 421	9 800	2.27
Administración Pública y Defensa	1 645	4 306	1 661	5 967	1.38
Enseñanza	197	570	399	969	0.22
Servicios Sociales y de Salud	97	304	1 031	1 335	0.31
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	1 611	4 108	3 684	7 792	1.80
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	89	108	156	264	0.06
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	896	14 453	20 748	35 201	8.15
CRÉDITOS DE CONSUMO	36 194	104 129	9 231	113 359	26.25
TOTAL	83 061	251 438	180 397	431 835	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3; Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

Al 31 de diciembre de 2005

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	53 742	194 244	155 791	350 035	65.36
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	13 697	46 618	63 546	110 164	20.57
Pesca	319	152	5 993	6 145	1.15
Minería	38	104	52	155	0.03
Industria Manufacturera	1 563	5 885	2 329	8 213	1.53
Electricidad, Gas y Agua	12	130	13	144	0.03
Construcción	115	1 492	1 770	3 262	0.61
Comercio	30 225	111 581	65 028	176 609	32.97
Hoteles y Restaurantes	606	1 735	1 200	2 934	0.55
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	1 971	7 747	4 050	11 797	2.20
Intermediación Financiera	55	694	230	924	0.17
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	1 595	8 185	4 271	12 456	2.33
Administración Pública y Defensa	1 736	4 611	1 509	6 120	1.14
Enseñanza	220	761	747	1 508	0.28
Servicios Sociales y de Salud	108	379	1 196	1 576	0.29
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	1 409	4 072	3 717	7 789	1.45
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	73	98	140	238	0.04
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1 017	13 738	25 359	39 097	7.30
CRÉDITOS DE CONSUMO	42 670	137 669	8 784	146 454	27.34
TOTAL	97 429	345 652	189 934	535 586	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3; Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

Al 31 de diciembre de 2006

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	67 750	274 052	144 537	418 589	65.67
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	18 941	81 905	56 220	138 125	21.67
Pesca	174	329	3 627	3 956	0.62
Minería	110	434	312	747	0.12
Industria Manufacturera	2 398	9 422	7 428	16 850	2.64
Electricidad, Gas y Agua	6	155	33	188	0.03
Construcción	147	1 744	2 395	4 139	0.65
Comercio	31 057	113 588	31 589	145 178	22.78
Hoteles y Restaurantes	1 196	3 877	2 013	5 890	0.92
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	3 784	16 292	8 713	25 005	3.92
Intermediación Financiera	80	261	457	738	0.12
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	2 043	13 725	7 332	21 057	3.30
Administración Pública y Defensa	1 538	4 333	637	4 971	0.78
Enseñanza	308	1 446	1 073	2 519	0.40
Servicios Sociales y de Salud	201	758	752	1 510	0.24
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	4 935	23 015	19 849	42 864	6.72
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	832	2 748	2 107	4 854	0.76
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	888	12 838	22 279	35 117	5.51
CRÉDITOS DE CONSUMO	51 471	175 330	8 371	183 701	28.82
TOTAL	120 109	462 220	175 187	637 407	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3; Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
Al 31 de diciembre de 2008
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	140 474	635 076	127 329	762 405	70.72
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	33 329	187 679	41 332	229 011	21.24
Pesca	724	2 957	4 624	7 581	0.70
Minería	248	1 416	1 074	2 490	0.23
Industria Manufacturera	5 741	22 601	7 832	30 433	2.82
Electricidad, Gas y Agua	15	146	-	146	0.01
Construcción	669	3 846	3 129	6 976	0.65
Comercio	64 794	250 705	30 469	281 174	26.08
Hoteles y Restaurantes	3 610	12 345	2 994	15 340	1.42
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	14 398	71 536	14 170	85 706	7.95
Intermediación Financiera	53	296	336	632	0.06
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	2 966	20 271	6 583	26 854	2.49
Administración Pública y Defensa	448	1 956	348	2 304	0.21
Enseñanza	582	2 023	1 443	3 465	0.32
Servicios Sociales y de Salud	300	1 627	667	2 294	0.21
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	7 925	28 853	6 354	35 207	3.27
Hogares Privados o Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	4 672	26 818	5 974	32 791	3.04
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1 045	13 081	18 433	31 514	2.92
CRÉDITOS DE CONSUMO	68 977	278 324	5 875	284 199	26.36
TOTAL	210 496	926 481	151 637	1 078 117	100.00

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito por Tipo de Crédito y Sector Económico
Al 31 de diciembre de 2008
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	140 474	635 076	127 329	762 405	70.72
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	33 329	187 679	41 332	229 011	21.24
Pesca	724	2 957	4 624	7 581	0.70
Minería	248	1 416	1 074	2 490	0.23
Industria Manufacturera	5 741	22 601	7 832	30 433	2.82
Electricidad, Gas y Agua	15	146	-	146	0.01
Construcción	669	3 846	3 129	6 976	0.65
Comercio	64 794	250 705	30 469	281 174	26.08
Hoteles y Restaurantes	3 610	12 345	2 994	15 340	1.42
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	14 398	71 536	14 170	85 706	7.95
Intermediación Financiera	53	296	336	632	0.06
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	2 966	20 271	6 583	26 854	2.49
Administración Pública y Defensa	448	1 956	348	2 304	0.21
Enseñanza	582	2 023	1 443	3 465	0.32
Servicios Sociales y de Salud	300	1 627	667	2 294	0.21
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	7 925	28 853	6 354	35 207	3.27
Hogares Privados o Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	4 672	26 818	5 974	32 791	3.04
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1 045	13 081	18 433	31 514	2.92
CRÉDITOS DE CONSUMO	68 977	278 324	5 875	284 199	26.36
TOTAL	210 496	926 481	151 637	1 078 117	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3; Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.
1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de diciembre de 2009

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	167 891	895 364	135 629	1 030 993	74.37
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	40 681	237 440	55 130	292 570	21.11
Pesca	849	3 645	2 859	6 504	0.47
Minería	321	2 505	1 345	3 850	0.28
Industria Manufacturera	7 227	33 586	6 234	39 820	2.87
Electricidad, Gas y Agua	25	395	36	431	0.03
Construcción	947	5 834	4 898	10 732	0.77
Comercio	76 051	370 077	29 110	399 188	28.80
Hoteles y Restaurantes	4 048	17 355	3 150	20 505	1.48
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	17 390	117 082	11 456	128 538	9.27
Intermediación Financiera	51	1 144	200	1 344	0.10
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	3 348	29 677	11 664	41 341	2.98
Administración Pública y Defensa	419	2 139	243	2 382	0.17
Enseñanza	719	3 309	2 501	5 810	0.42
Servicios Sociales y de Salud	349	2 585	498	3 083	0.22
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	11 450	52 323	5 830	58 153	4.20
Hogares Privados o/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	4 016	16 268	475	16 743	1.21
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1 205	17 515	16 240	33 755	2.44
CREDITOS DE CONSUMO	70 641	316 299	5 163	321 462	23.19
TOTAL	239 737	1 229 178	157 033	1 386 211	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3; Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2010)

Tot	Dis	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/.)				
			%	Nacional	Extranjera	Directos	Créditos Directos
			1 20	8 842	0.28		
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y							
		1 742	211 111	392	148 833	0.36	76.31
		2 132	57 636	930	59 378	363 263	20.44
Pesca			303 885	4 333		Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	1 354 441
Minería			1 207 608	3 194		Distribución	Total Créditos
Industria Manufacturera			Créditos en Moneda	51 247	6 079	57 327	Créditos en Moneda
Electricidad, Gas y Agua			Construcción	286	-	3 22	A MICROEMPRESAS
			1 187	10 970	5 530	16 500	0.93
Comercio			88 897	466 852	33 917	500 769	28.17
Hoteles y Restaurantes			5 153	26 250	1 967	28 218	1.59
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones			17 422	158 657	12 937	171 594	9.65
Intermediación Financiera			291	2 794	215	3 009	0.17
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler			4 002	38 168	9 235	47 403	2.67
Administración Pública y Defensa			593	3 021	360	3 382	0.19
Enseñanza			400	4 475	2 807	7 282	0.41
Servicios Sociales y de Salud			516	4 405	1 802	6 207	0.35
Otras Actividades de Servicios Comunitarios			15 082	92 866	7 879	100 744	5.67
Hogares Privados o/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales			9 741	36 202	2 852	39 054	2.20
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA			1 610	29 943	14 826	44 769	2.52
CREDITOS DE CONSUMO			69 226	369 931	6 507	376 439	21.18
TOTAL			281 947	1 607 482	170 166	1 777 648	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Cajas Rurales por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2012)

	Número de Deudores ^{1/}	Saldo de Créditos Directos (miles S/.)			Distribución Créditos Directos %
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	
CRÉDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	241 991	1 618 238	112 098	1 730 335	83.91
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	77 835	353 155	26 680	379 835	18.42
Pesca	886	5 997	1 070	7 066	0.34
Minería	421	5 795	7 149	12 945	0.63
Industria Manufacturera	11 145	78 101	3 569	81 670	3.96
Electricidad, Gas y Agua	61	465	-	465	0.02
Construcción	2 223	53 206	8 856	62 061	3.01
Comercio	100 568	654 380	22 447	676 826	32.82
Hoteles y Restaurantes	6 713	47 169	1 617	48 786	2.37
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	16 433	207 117	6 983	214 100	10.38
Intermediación Financiera	189	11 279	10 469	21 748	1.05
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	5 221	78 407	13 315	91 722	4.45
Administración Pública y Defensa	455	3 056	65	3 121	0.15
Enseñanza	556	9 037	470	9 507	0.46
Servicios Sociales y de Salud	631	6 295	524	6 819	0.33
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	10 737	66 403	5 264	71 667	3.48
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	7 917	38 377	3 621	41 998	2.04
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	2 940	92 211	10 379	102 590	4.97
CRÉDITOS DE CONSUMO	43 219	227 873	1 332	229 205	11.11
TOTAL	288 150	1 938 321	123 809	2 062 130	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito y Sector Económico.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, este se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Nota: Mediante Resolución SBS N° 9618-2012 del 28.12.2012 se autorizó la fusión por absorción de Financiera Universal S.A. con CRAC Profinanzas S.A.

Cuadro N° 61

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de Diciembre de 2001

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	38 456	100 338	52 912	153 250	88.18
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	1 749	3 551	1 617	5 168	2.97
Pesca	48	110	81	191	0.11
Minería	9	20	23	43	0.02
Industria Manufacturera	6 603	16 895	11 963	28 858	16.60
Electricidad, Gas y Agua	15	35	-	35	0.02
Construcción	38	157	192	349	0.20
Comercio	23 853	64 332	20 245	84 577	48.66
Hoteles y Restaurantes	935	2 092	1 860	3 952	2.27
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	1 436	3 262	2 448	5 710	3.29
Intermediación Financiera	10	155	27	182	0.10
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	519	1 140	8 291	9 431	5.43
Administración Pública y Defensa	15	38	35	73	0.04
Enseñanza	85	408	503	911	0.52
Servicios Sociales y de Salud	71	159	161	320	0.18
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	3 064	7 979	5 466	13 445	7.74
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	6	5	-	5	0.00
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	180	-	18 239	18 239	10.49
CRÉDITOS DE CONSUMO	1 055	996	1 312	2 308	1.33
TOTAL	39 691	101 334	72 463	173 797	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

Cuadro N° 61

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y
Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de Diciembre de 2002

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	49 803	121 754	70 094	191 849	80.86
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	2 014	3 111	1 100	4 212	1.78
Pesca	94	234	80	314	0.13
Minería	19	31	30	60	0.03
Industria Manufacturera	7 184	17 205	13 104	30 309	12.77
Electricidad, Gas y Agua	7	21	3	23	0.01
Construcción	61	183	1 015	1 199	0.51
Comercio	32 326	81 758	27 906	109 664	46.22
Hoteles y Restaurantes	1 058	2 548	1 676	4 224	1.78
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	1 962	4 837	4 287	9 125	3.85
Intermediación Financiera	10	28	47	75	0.03
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	620	1 989	11 871	13 860	5.84
Administración Pública y Defensa	13	58	59	117	0.05
Enseñanza	99	446	441	886	0.37
Servicios Sociales y de Salud	84	214	421	635	0.27
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	4 240	9 076	8 054	17 130	7.22
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Órganos Extrateritoriales	12	16	-	16	0.01
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	421	-	39 368	39 368	16.59
CRÉDITOS DE CONSUMO	2 607	4 958	1 093	6 051	2.55
TOTAL	52 831	126 712	110 555	237 267	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Cuadro N° 57

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la
Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de Diciembre de 2003

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	74 057	162 233	91 727	253 959	82.21
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	2 898	7 714	3 324	11 037	3.57
Pesca	166	525	88	613	0.20
Minería	17	38	99	138	0.04
Industria Manufacturera	10 169	22 981	14 817	37 798	12.24
Electricidad, Gas y Agua	6	19	4	23	0.01
Construcción	156	341	391	732	0.24
Comercio	47 861	104 300	38 909	143 209	46.36
Hoteles y Restaurantes	1 519	2 848	2 712	5 559	1.80
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	3 553	7 201	7 008	14 209	4.60
Intermediación Financiera	68	113	89	202	0.07
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	911	1 956	11 993	13 950	4.52
Administración Pública y Defensa	20	86	69	155	0.05
Enseñanza	126	450	1 133	1 583	0.51
Servicios Sociales y de Salud	113	273	709	982	0.32
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	6 449	13 346	10 366	23 712	7.68
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Órganos Extrateritoriales	25	41	16	57	0.02
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	610	-	45 733	45 733	14.80
CRÉDITOS DE CONSUMO	5 360	7 903	1 314	9 218	2.98
TOTAL	80 027	170 136	138 774	308 909	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Cuadro N° 57
Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la
Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico
Al 31 de diciembre de 2004
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	101 752	214 807	110 998	325 805	84.08
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	6 593	14 848	6 682	21 529	5.56
Pesca	269	747	298	1 045	0.27
Minería	27	31	51	83	0.02
Industria Manufacturera	9 355	20 373	11 948	32 321	8.34
Electricidad, Gas y Agua	8	33	2	35	0.01
Construcción	148	319	1 769	2 087	0.54
Comercio	53 330	104 805	46 296	151 101	38.99
Hoteles y Restaurantes	1 423	3 239	2 655	5 894	1.52
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	4 993	9 456	8 104	17 559	4.53
Intermediación Financiera	50	2 290	58	2 348	0.61
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	1 887	3 544	12 293	15 837	4.09
Administración Pública y Defensa	22	59	20	78	0.02
Enseñanza	131	407	1 168	1 575	0.41
Servicios Sociales y de Salud	127	295	619	914	0.24
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	22 219	51 021	18 998	70 019	18.07
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	1 170	3 340	39	3 379	0.87
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	626	-	44 915	44 915	11.59
CREDITOS DE CONSUMO	10 196	13 569	3 205	16 774	4.33
TOTAL	112 574	228 376	159 118	387 494	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la
Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico
Al 31 de diciembre de 2005
(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	146 891	316 855	136 475	453 330	84.63
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	7 626	17 256	7 035	24 291	4.53
Pesca	378	1 010	368	1 378	0.26
Minería	60	120	96	217	0.04
Industria Manufacturera	12 857	30 728	14 726	45 454	8.49
Electricidad, Gas y Agua	10	36	1	37	0.01
Construcción	208	448	1 902	2 350	0.44
Comercio	95 250	204 511	66 255	270 767	50.55
Hoteles y Restaurantes	2 047	4 453	3 220	7 673	1.43
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	7 854	15 251	12 501	27 752	5.18
Intermediación Financiera	66	1 757	47	1 804	0.34
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	3 345	6 996	12 909	19 905	3.72
Administración Pública y Defensa	42	99	55	153	0.03
Enseñanza	149	552	1 383	1 935	0.36
Servicios Sociales y de Salud	172	412	881	1 294	0.24
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	16 277	32 601	15 055	47 655	8.90
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	550	625	41	666	0.12
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	782	23	46 798	46 821	8.74
CREDITOS DE CONSUMO	26 928	32 372	3 125	35 496	6.63
TOTAL	174 601	349 250	186 398	535 648	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de diciembre de 2006

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores *	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	211 438	505 228	173 125	678 354	84.98
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	8 983	24 695	10 038	34 733	4.35
Pesca	568	1 996	618	2 614	0.33
Minería	91	237	247	484	0.06
Industria Manufacturera	16 947	44 057	14 440	58 497	7.33
Electricidad, Gas y Agua	15	43	11	54	0.01
Construcción	307	698	1 643	2 341	0.29
Comercio	136 727	328 261	87 730	415 991	52.11
Hoteles y Restaurantes	2 963	7 128	2 691	9 819	1.23
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	12 067	28 270	23 467	51 737	6.48
Intermediación Financiera	177	357	558	914	0.11
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	4 693	11 332	11 697	23 029	2.88
Administración Pública y Defensa	139	317	178	495	0.06
Enseñanza	218	713	1 376	2 089	0.26
Servicios Sociales y de Salud	267	637	974	1 611	0.20
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	26 884	55 937	17 448	73 386	9.19
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	392	552	7	558	0.07
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	860	796	40 957	41 753	5.23
CRÉDITOS DE CONSUMO	63 721	74 242	3 929	78 171	9.79
TOTAL **	276 019	580 266	218 012	798 277	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

*/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de diciembre de 2007

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	290 444	774 259	222 423	996 682	83.70
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	12 572	43 227	14 467	57 695	4.85
Pesca	640	2 156	698	2 854	0.24
Minería	202	975	586	1 562	0.13
Industria Manufacturera	24 553	71 221	19 907	91 128	7.65
Electricidad, Gas y Agua	31	90	60	149	0.01
Construcción	638	1 991	5 307	7 298	0.61
Comercio	179 041	465 331	95 377	560 708	47.09
Hoteles y Restaurantes	5 170	14 812	4 799	19 612	1.65
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	19 302	54 961	40 819	95 780	8.04
Intermediación Financiera	371	796	1 043	1 839	0.15
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	4 546	14 442	8 046	22 489	1.89
Administración Pública y Defensa	239	605	187	792	0.07
Enseñanza	391	1 398	1 251	2 649	0.22
Servicios Sociales y de Salud	450	1 482	1 270	2 752	0.23
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	40 245	95 807	28 307	124 113	10.42
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	2 053	4 964	298	5 262	0.44
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	713	2 101	37 143	39 244	3.30
CRÉDITOS DE CONSUMO	125 666	149 392	5 478	154 870	13.01
TOTAL	416 823	925 752	265 044	1 190 796	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de diciembre de 2008

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	205 079	739 423	138 547	877 970	78.29
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	14 340	68 612	17 721	86 334	7.70
Pesca	399	3 538	328	3 866	0.34
Minería	290	1 830	184	2 014	0.18
Industria Manufacturera	15 434	59 757	13 648	73 404	6.55
Electricidad, Gas y Agua	49	110	17	126	0.01
Construcción	757	3 482	5 077	8 558	0.76
Comercio	120 601	406 280	48 747	455 028	40.58
Hoteles y Restaurantes	6 367	22 320	3 451	25 771	2.30
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	25 337	95 678	32 560	128 238	11.44
Intermediación Financiera	509	3 459	177	3 636	0.32
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	6 847	27 483	8 185	35 668	3.18
Administración Pública y Defensa	285	987	182	1 169	0.10
Enseñanza	459	2 551	782	3 332	0.30
Servicios Sociales y de Salud	475	1 955	729	2 684	0.24
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	9 467	30 510	6 071	36 580	3.26
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	3 463	10 872	689	11 561	1.03
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	631	10 900	28 112	39 011	3.48
CRÉDITOS DE CONSUMO	155 550	200 135	4 332	204 466	18.23
TOTAL	361 260	950 457	170 990	1 121 447	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

Al 31 de diciembre de 2009

(En miles de nuevos soles)

	Número de Deudores ^{1/}	Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CRÉDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	145 247	586 143	55 501	641 643	74.18
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	12 611	49 603	9 713	59 315	6.86
Pesca	233	3 208	373	3 581	0.41
Minería	227	1 721	66	1 787	0.21
Industria Manufacturera	12 018	51 736	6 473	58 208	6.73
Electricidad, Gas y Agua	31	164	1	165	0.02
Construcción	632	5 706	3 302	9 008	1.04
Comercio	83 164	311 881	15 341	327 222	37.83
Hoteles y Restaurantes	5 450	19 108	1 424	20 532	2.37
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	14 061	72 818	10 620	83 438	9.65
Intermediación Financiera	596	3 427	170	3 597	0.42
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	5 362	26 822	4 634	31 456	3.64
Administración Pública y Defensa	222	855	122	978	0.11
Enseñanza	287	2 214	380	2 594	0.30
Servicios Sociales y de Salud	465	2 166	385	2 551	0.29
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	5 123	15 344	1 851	17 195	1.99
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	4 765	19 371	646	20 017	2.31
CRÉDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	677	28 861	19 009	47 870	5.53
CRÉDITOS DE CONSUMO	146 407	174 776	718	175 494	20.29
TOTAL	292 331	789 780	75 228	865 008	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3: Flujo Crediticio por Tipo de Crédito.

^{1/} Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deuda.

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2010)

	N.º de Deudores	Saldo de Créditos Directos (en S/)			
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	Distribución Créditos Directos %
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	19400	10240	1000	11240	58.4
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	1104	513	137	650	5.8
Pesca	27	42	1	43	0.4
Minería	37	140	52	192	1.7
Industria Manufacturera	1472	6202	172	6374	56.7
Electricidad, Gas y Agua	31	125	2	127	1.1
Construcción	136	1127	42	1169	10.4
Comercio	2177	10162	1262	11424	102.0
Hoteles y Restaurantes	112	274	22	296	2.6
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	177	212	122	334	2.9
Intermediación Financiera	32	27	1	28	0.2
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	100	1151	42	1193	10.6
Administración Pública y Defensa	23	112	1	113	1.0
Enseñanza	22	222	47	269	2.4
Servicios Sociales y de Salud	42	124	22	146	1.3
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	120	222	22	244	2.1
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	176	222	22	244	2.1
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	51	1114	1222	2336	20.8
CREDITOS DE CONSUMO	2050	1014	100	1114	10.0
TOTAL	22450	11354	1122	12476	100.0

Créditos Directos y Número de Deudores de las Entidades de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa por Tipo de Crédito y Sector Económico

(Al 31 de diciembre de 2011)

	Número de Deudores 1/	Saldo de Créditos Directos (miles S/)			Distribución Créditos Directos %
		Créditos en Moneda Nacional	Créditos en Moneda Extranjera	Total Créditos Directos	
CREDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	170027	840486	41881	882366	79.68
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	13867	73487	8482	81969	7.40
Pesca	491	3453	76	3529	0.32
Minería	359	4012	288	4299	0.39
Industria Manufacturera	14977	71911	2531	74442	6.72
Electricidad, Gas y Agua	32	294	-	294	0.03
Construcción	1648	12327	134	12462	1.13
Comercio	91087	416635	10499	427134	38.57
Hoteles y Restaurantes	8070	31544	659	32203	2.91
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	16767	110569	11067	121636	10.98
Intermediación Financiera	564	2256	22	2278	0.21
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	6060	41900	3454	45354	4.10
Administración Pública y Defensa	192	1299	26	1325	0.12
Enseñanza	272	2651	636	3287	0.30
Servicios Sociales y de Salud	531	3426	719	4145	0.37
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	6676	26798	2808	29606	2.67
Hogares Privados c/Serv. Doméstico y Organos Extraterritoriales	8434	37923	479	38402	3.47
CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	1120	63052	14224	77276	6.98
CREDITOS DE CONSUMO	64059	147069	718	147787	13.35
TOTAL	235206	1050606	56823	1107429	100.00

Nota: Información obtenida del Anexo No. 3 - Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito u Sector Económico.

1/ Corresponde a la suma de deudores de cada empresa para el sector económico de referencia. Por lo tanto, si un deudor tiene obligaciones con más de una empresa, éste se considera tantas veces como el número de empresas con las que mantiene deudas.

ANEXO N° 6
ENTREVISTAS EN PROFUNDIDAD



RESULTADOS DE LAS ENTREVISTAS EN PROFUNDIDAD

1. ¿Cuál es el giro de su negocio?

La mayoría de entrevistados se dedica al comercio minorista. Un pequeño grupo realiza actividades productivas tales como confección de cortinas, elaboración de comidas, y reparación de calzado. Al pedir que respondan a esta pregunta se observa en cada entrevistado cierto temor a dar una respuesta equivocada, pues debido a su básica formación sólo mencionan los productos que venden, la comida que preparan, o los zapatos que arreglan.

2. ¿Cuántos años lleva en su negocio?

La mayoría supera los 10 años como microempresario, sin embargo, es menor el tiempo que se dedican a su actual actividad. Dicen: "...antes vendía repuestos para artefactos, ahora me dedico a la venta de ropa porque es rentable. Antes no había tanto producto chino, ahora el repuesto cuesta igual que el producto chino nuevo". Un pequeño grupo sólo lleva entre 3 y 5 años en su actual actividad. Este pequeño grupo por su apariencia se nota de menores recursos que aquellos que llevan más tiempo con su propio negocio.

3. ¿Qué razones lo llevaron a poner su negocio? Profundizar en razones últimas. Pobreza.

La mayoría de los entrevistados menciona que **la necesidad** fue el principal motivo por el cual se lanzan con un pequeño negocio. Al profundizar en el término necesidad, los participantes se refieren a la necesidad de subsistencia que se expresa en **conseguir dinero** para poder comer, vestirse, y conseguir una pequeña vivienda. A esta pregunta la mayoría suspira expresando el comportamiento

laborioso que les generó el iniciarse en su propio negocio. También se observa la preocupación no sólo individual sino familiar. Así, un pequeño grupo, principalmente de mujeres, sostiene que lo hace porque quieren ayudar a que la economía del hogar mejore. Dicen: "...el sueldo de mi esposo no alcanza y con esto si quiera hay para comprarle las cosas que le piden a los chicos en el colegio...".

Un participante dice que la principal razón es que vio que su anterior jefe ganaba dinero a costa de él, por lo que decidió terminar su relación laboral y arriesgarse a salir sólo adelante.

La mayoría de participantes sostiene que siempre había días de la semana que no comían porque no alcanzaba el dinero que ingresaba. Mencionan, que llegaron a comprar las cosas que sobraban para conseguirlas a precios más bajos.

4. ¿Se prestó dinero para poner ese negocio?

La mayoría refiere que no tenía dinero para empezar el negocio, que ni si quiera podían juntarlo. Refieren que es muy difícil ahorrar cuando las cosas suben de precio, teniendo ellos mano de obra no calificada. "...Somos trabajadores sin mayor estudio, por eso si trabajas para otro, este se abusa y gana a tus costas...". Sin embargo, todos ellos recurrieron a familia y amigos, creen que el camino no es fácil porque los amigos no siempre te prestan dinero, y si te prestan te miran con malos ojos. Por otro lado, la familia, también no dispone de mucho dinero, salvo excepciones, puesto que muchas veces se encuentran en la misma situación. Creen que los vecinos tampoco son una fuente de mayor crédito debido a que luego se aprovechan y te sacan en cara el favor. Así, recurren a varios familiares quienes les prestan poco a poco hasta reunir la cantidad necesaria.

En otros casos, los entrevistados refieren haber empeñado varias cosas de la casa. "... empeñé lo poco que teníamos y conseguimos un poquito de dinero, con eso nos las arreglamos porque nadie quería prestarnos más..."

Unos pocos, principalmente los que eran solteros, tenían unos ahorros, pero igual no alcanzaba. Ellos recurrieron a vender cosas personales que habían adquirido con el tiempo. Así, todos, de un modo u otro, recurrieron a préstamos de dinero de fuentes informales, y muchas veces a un costo alto.

5. ¿Por qué razones no optó por un préstamo?

La mayoría menciona que la primera opción siempre es el banco, pero que luego se desaniman al ver que siempre sale de allí gente muy arreglada y "pintada", creen que es un sitio donde no pueden acceder si no tienen mucho dinero. Luego la otra opción era la Caja Municipal de Arequipa (para ese entonces), donde miraban una posibilidad. Sin embargo, salían desanimados porque terminaban pidiéndoles cosas que ellos para ese tiempo no sabían qué era y por la pequeña cantidad de dinero que solicitaban.

Un grupo menor, el cual pedía una regular cantidad de dinero, trató de conseguir algunos de los requisitos; sin embargo fracasó al momento de convencer a algún aval. Así, el sueño del crédito se esfumó como un verdadero sueño.

Una minoría de los entrevistados cree, además, que las tasas de interés son altas, y las demás comisiones que cobran (portes) hacen que sea muy caro acceder a un mínimo crédito; si es que el pequeño monto a solicitar tampoco es una restricción.

6. Además de lo anterior ¿Alguna vez sacó algún crédito en una institución formal?

Todos respondieron que sí, que ahora por lo menos trabajan con una Edpyme o Caja Municipal. Dicen: *“...al poco tiempo de empezar tu negocio te das cuenta que necesitas financiarte nuevamente, y el dinero que te facilitó tu familia antes, ya no alcanza, así que como sea tienes que aceptar las condiciones de ellos y amarrarte la soga al cuello porque tienes que pedir un préstamo superior al que puedes pagar...”*

7. ¿Qué razones lo llevaron a sacar ese préstamo?

El mantenimiento y el crecimiento del negocio, las necesidades personales y de la familia, son las principales razones que mencionan los entrevistados. Unos pocos mencionan que las deudas asumidas con amigos y familiares los obligaron a que busquen otras fuentes de financiamiento.

8. ¿De qué entidades pudo obtener el crédito? Profundizar en Microfinancieras.

La mayoría cita a Edypime Crear (hoy financiera Crear), y a MiBanco. Creen que en estas instituciones es más fácil obtener un préstamo por la menor cantidad de papeles que te piden, pero que a cambio de eso la tasa de interés es mayor. Mencionan que buscaron entre varias microfinancieras, pero que la mayoría les dijo que no podían darles un crédito porque no había forma de demostrar sus ingresos. Un caso particular es el de la Caja Municipal de Arequipa, de quien dicen que es muy clasista, pues sostienen que los analistas los ven de pies a cabeza para determinar si son confiables de entregar un préstamo. Tampoco

recurren a las financieras nuevas o desconocidas porque piensan que pueden quitarles lo poco que tienen.

9. Generalmente ¿Qué papeles suelen pedir las entidades financieras para otorga?

Entre los principales papeles mencionados están la carta del aval o el documento de garantía, boletas de pago, declaraciones tributarias, recibos por honorarios, recibos de servicios básicos.

10. ¿Alguna vez ha solicitado un préstamo a alguna persona informal?

Todos responden que sí, que generalmente le piden prestado al dueño del negocio de al lado, o al cambista de dólares, o en una casa de préstamo. Creen que es más accesible porque ya se es conocido por la zona y si trabajas y pagas puntualmente te prestan más dinero. Sostienen que el principal problema es el monto que te cobran luego "...muchas veces llega a ser casi el doble de lo que te prestaste. Por ejemplo, si te dieron 400 soles, al mes le tienes que dar 700 soles..." por eso prefieren financiarse de ellos en caso de emergencia (muy frecuentemente a veces), y pagar lo más antes posible. Este financiamiento informal puede llegar a dar créditos de mil nuevos soles, pero el interés a un mayor monto también resulta ser mayor, por lo que sólo es conveniente en pequeñas cantidades.

11. Describanos ¿cómo hubiese estado hoy si no hubiese puesto su negocio?

La mayoría piensa que estaría trabajando en uno que otro negocio en forma temporal y esporádica, tal vez la mayoría no tendría familia, o estaría pidiendo ayuda en las calles de ciudad. Creen que sólo tendrían para comer algunos días, y que estarían viviendo en condiciones tal vez poco aceptables. Todos reconocen que ha valido la pena esforzarse y seguir haciéndolo, porque no hay mayor

satisfacción para ellos que mejorar su bienestar poco a poco y gracias a su propio esfuerzo.

12. ¿Cuántas personas trabajan para su negocio?

La mayoría de entrevistados trabaja con una persona o cuatro más (dependiendo de la temporada). Llegaron a contratar a estas personas debido al crecimiento del negocio sobre todo en meses en los que este se mueve fuerte. Todos los trabajadores, reciben su sueldo de manos del microempresario, y no tienen mayor beneficio formal. Los microempresarios dicen: "... ellos prefieren ganar más y en efectivo, con eso se mantienen porque al igual que nosotros hace un tiempo también necesitan de cada céntimo". Creen que la ayuda del estado sólo los apacigua y no deja que salgan de esa situación por su propio esfuerzo.

13. A su criterio ¿Cuál es el principal motivo por el que personas de bajos recursos no pueden poner un negocio para salir de la pobreza?

La mayoría cree que es porque están acostumbrados a recibir la ayuda del gobierno. También un grupo significativo cree que es porque no hay mayor apoyo para que ellos puedan salir por sí solos de la pobreza. Creen que los bancos, las financieras, las cajas municipales y otros deben tener productos especiales para personas de bajos recursos. Eso ayudaría que las personas pobres puedan obtener dinero para salir adelante. Los excesivos papeles que piden y la famosa garantía son verdaderas barreras para que se pueda obtener hasta un pequeño préstamo.

14. ¿Por qué cree que las personas no sacan un préstamo de dinero?

La mayoría cree que es por los requisitos que tienen que cumplir, y porque no es fácil conseguir un aval o un garante. También creen que las tasas de interés son muy elevadas por todos lados. "...No hay forma, igual te chupan la sangre si llegas a aprobar para un préstamo..."

1. METODOLOGÍA, TÉCNICA E INSTRUMENTO

- Cualitativa
 - Entrevista personal
 - Guía de entrevista.

2. DISEÑO MUESTRAL

- Población objeto de estudio: Micro empresarios de la ciudad de Arequipa.
- Universo: Andrés Avelino Cáceres, Feria del altiplano, Mercado San Camilo.
- Estimación muestral: A juicio 30 entrevistas distribuidas equitativamente (10 aplicaciones) por cada universo.
- Selección muestral: A juicio con reemplazo. Deben cumplir las siguientes características.
 - Ambos sexos (a fin de evitar sesgos).
 - Entre 30 y 40 años (por la facilidad de respuesta a entrevistas).
 - Con personal a su cargo (de acuerdo al perfil de la tesis).

- Que hayan accedido a crédito bancario (de acuerdo al perfil de la tesis).

