

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**“ROL DE LOS MICROCRÉDITOS Y DE LA ASESORÍA EMPRESARIAL EN LOS
MICROEMPRESARIOS DE LOS DISTRITOS DE CAJAMARCA Y BAÑOS
DEL INCA: 2010 – 2015”**

“CASO: ONG IINCAP – JORGE BASADRE”

TESIS

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
ECONOMISTA**

**PRESENTADA POR EL BACHILLER:
LUIS ENRIQUE ESPINOZA ZALDIVAR**

**ASESOR:
ECO. JESÚS CORONEL SALIRROSAS**

CAJAMARCA – PERÚ

2018

DEDICATORIA

La presente es dedicada a Olga, Kike, Emanuel, Ivonne, Cielito, Jorge, Lucy y Willers, las personas más importantes en mi vida, quienes representan mi motor y motivo, y a través de su amor y compañía soy el ser más feliz.

El Autor

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios y Jesús, quienes protegen y bendicen mi camino, orientando mis decisiones, a través de su palabra “Y dijo al hombre: He aquí que el temor del Señor es la sabiduría, Y el apartarse del mal, la inteligencia” Job 28:28.

A cada uno de los miembros de mi hogar, quienes son mi ejemplo, en especial a mi madre, que me inculca los valores cristianos que necesito, los cuales fortalecen mi espíritu para seguir adelante.

A mi asesor, el Profesor Jesús Coronel, quien colaboró de forma desinteresada en la presente investigación, guiando y supervisando cada proceso y a los Economistas Lourdes Barrantes y Ronald Olortegui, quienes aportaron con su experiencia a través de consultorías.

A la ONG IINCAP – Jorge Basadre y su equipo técnico, por la oportunidad que me otorgó para formar parte de ella; así también, de participar en el cumplimiento de sus objetivos institucionales y a cada participante, a través de los cuales fue posible el desarrollo de la presente.

El Autor

RESUMEN

El presente trabajo determina el rol de los microcréditos y asesoría empresarial como instrumentos de perfeccionamiento en microemprendimientos, en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca. Para tales efectos se consideró los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, planteándose el siguiente problema ¿Cómo han influido los microcréditos y la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015?, visualizando en forma preliminar que han influido positivamente en su ejecución e implementación. Dentro del marco metodológico, son utilizados: i) el Hipotético – Deductivo, al establecer la relación causa – efecto entre las variables citadas y ser estudiadas en una visión general, para posteriormente analizar los resultados en cada caso en particular; e ii) Histórico, al examinar el proceso de evolución en los escenarios que influyeron durante el periodo de estudio.

El estudio presenta una población finita (197 participantes), de las zonas: Baños del Inca, Moyococha, Samanacruz, Vegas, Santa Bárbara y Puyucana; y con el propósito de realizar un análisis aleatorio fue necesario definir un grupo objetivo compuesto por 91 beneficiarios, cuyos contextos fueron medidos a través de encuestas, recopilando sus percepciones, sentimientos y opiniones sobre la experiencia de pertenecer al IINCAP; presentándose dos tipos de conducta: a) quienes mejoraron su bienestar familiar a través del financiamiento de sus emprendimientos, la participación en los talleres de capacitación productiva, financiera y motivacional y fueron guiados mediante una asesoría empresarial – resultados que efectivizan lo propuesto en la hipótesis –; y b) los que participaron del sistema crediticio y no lograron el propósito de mejorar su calidad de vida.

Palabras Clave: Microcréditos, asesoría empresarial, microemprendimientos, beneficiarios, bienestar familiar.

El Autor

ABSTRACT

The present paper determines the role of micro credits and business consultancy as tools of improvement in microenterprises, in the districts of Cajamarca and Baños del Inca. For this purpose, the beneficiaries of the NGO IINCAP – Jorge Basadre were considered, considering the next problem **How have the microcredits and business advice granted by the NGO IINCAP - Jorge Basadre, influenced the execution and implementation of micro-enterprises in the districts of Cajamarca and Baños del Inca, during the period 2010 - 2015?**, visualizing in a preliminary way that have positively influenced its execution and implementation. Within the methodological framework, are use: i) the Hypothetical - Deductive, when establishing the cause - effect relationship between the cited variables and be studied in an overview and then analyze the results in each particular case; and ii) Historical, when examining the process of evolution in the scenarios that influenced during the period of study.

The study presents a finite population (191 participants), of the areas: Baños del Inca, Moyococha, Samanacruz, Vegas, Santa Bárbara and Puyllucana; and with the purpose of performing a random analysis it was necessary to define a target group composed for 91 beneficiaries, whose contexts were measured through surveys, collecting their perceptions, feelings and opinions about the experience of belonging to the IINCAP, presenting two types of behavior: a) who improved their family well-being by financing their ventures, participation in productive, financial and motivational training workshops and were guided through a business consultancy – results that effect what is proposed in the hypothesis –; and b) those who participated in the credit system and did not achieve the purpose of improving their quality of life.

Key Words: Microcredit, business consultancy, microenterprises, beneficiaries, family welfare.

The Author

INDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS.....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT.....	v
LISTA DE TABLAS.....	vii
LISTA DE FIGURAS.....	viii
INTRODUCCIÓN.....	x

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA CIENTÍFICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Situación Problemática y definición del problema	12
1.2. Formulación del problema.....	18
1.3. Justificación del Estudio	19
1.4. Delimitación del problema.....	21
1.5. Limitaciones.....	22
1.6. Objetivos.....	22
1.7. Hipótesis y Variables.....	23

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Marco Legal	27
2.2. Antecedentes o Marco Referencial de la Investigación	30
2.3. Marco Conceptual o Bases Teóricas.....	34
2.4. Definición de términos básicos.....	67

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo, nivel, área y línea de investigación.....	69
3.2. Objeto de estudio.....	70
3.3. Unidad de Análisis y de observación.....	70
3.4. Población y Muestra.....	70
3.5. Diseño de la Investigación.	73
3.6. Métodos de la Investigación.....	73
3.7. Técnicas e Instrumentos de investigación.....	74
3.8. Matriz de Consistencia Metodológica	75

CAPÍTULO IV: ONG IINCAP – JORGE BASADRE: DISEÑO Y MODALIDADES DEL SERVICIO DE FINANCIAMIENTO Y ASESORÍA EMPRESARIAL

4.1. ONG IINCAP – Jorge Basadre.....	76
4.2. Misión	76

4.3. Visión	77
4.4. Objetivos estratégicos de la ONG IINCAP – Jorge Basadre.....	77
4.5. Proyecto de financiamiento y asesoría empresarial	77
4.5.1. Objetivos del proyecto.....	79
4.5.2. Diseño.....	80
4.5.3. Modalidades del Servicio.....	82

CAPÍTULO V: LOS BENEFICIARIOS, VOLÚMENES DE MICROCRÉDITO Y ACTIVIDADES ECONÓMICAS FINANCIADAS

5.1. Los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre.....	91
5.1.1. Los Beneficiarios del microcrédito.....	92
5.1.2. Los Beneficiarios que no desean el microcrédito.....	99
5.2. Los Microcréditos Concedidos	100
5.3. Actividades económicas en las que han invertido el microcrédito	104

CAPÍTULO VI: CONTRIBUCIÓN DEL MICROCRÉDITO Y LA ASESORÍA EMPRESARIAL EN LA EJECUCIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROEMPRESARIOS

6.1. Ingresos.....	109
6.2. Incremento del nivel de microcréditos.....	116
6.3. Ahorro.....	124
6.4. Satisfacciones personales.....	127
6.5. Erradicación del trabajo infantil.....	136
6.6. Bienestar familiar.....	137
6.7. Matriz de Consistencia Integral de la Tesis	139
CONCLUSIONES	140
SUGERENCIAS	142
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	143
GLOSARIO	151
ANEXOS	152
APÉNDICES	161

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Estimación del número de micro y pequeñas empresas informales en el Perú, 2010 – 2014.....	13
Tabla 2: Proyectos ejecutados por las ONGs en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca (2010 – 2015)	15
Tabla 3: Ubicación geográfica - a nivel local.....	21

Tabla 4: Matriz de operacionalización de variables.....	25
Tabla 5: Distribución de beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre por año (2010-2015)...	71
Tabla 6: Distribución de beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre por zonas (2014).....	71
Tabla 7: Distribución de encuestas, según el número de beneficiarios del microcrédito por zona – determinados en la muestra (2014).....	73
Tabla 8: Matriz de Consistencia Metodológica.....	75
Tabla 9: Beneficiarios del microcrédito del IINCAP – Jorge Basadre.....	92
Tabla 10: Representatividad económica en el hogar de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre.....	92
Tabla 11: Nivel educativo de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre.....	94
Tabla 12: Tipo de inserción al mercado laboral de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre.....	94
Tabla 13: Tipo de trabajo inicial de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre.....	95
Tabla 14: Ingresos iniciales mensuales de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre...	96
Tabla 15: Escalas de ingreso en promedio por tipo de actividad comercial inicial.....	97
Tabla 16: Créditos iniciales otorgados a la población beneficiaria (2007 – 2014).....	102
Tabla 17: Categorización de las carteras de crédito.....	103
Tabla 18: Escalas de ingreso en promedio por tipo de actividad comercial financiada.....	110
Tabla 19: Escalas de microcrédito promedio por tipo de actividad comercial financiada...	120
Tabla 20: Matriz de Consistencia integral de la Tesis.....	139

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: N° de ONGD registradas según ámbito de origen en el Perú - Año 2014.....	14
Figura 2: Créditos otorgados a la pequeña y microempresa en Cajamarca (2010-2014)....	16
Figura 3: Los pilares de la inclusión social.....	38
Figura 4: Factores asociados con las condiciones de vida de la población.....	40
Figura 5: Enfoques del sistema financiero.....	49
Figura 6: Finalidades principales del microcrédito.....	53
Figura 7: Tipos de Microempresas frente a tipos de microcréditos.....	62
Figura 8: El camino que conduce al bienestar.....	66
Figura 9: Ejes de acción.....	81
Figura 10: Proceso del fondo rotatorio.....	83
Figura 11: Pilares de Formación.....	86
Figura 12: Ingresos mensuales en promedio según tipo de actividad económica inicial.....	99

Figura 13: Crecimiento del Fondo Rotatorio (2009 – 2014).....	101
Figura 14: Actividades económicas financiadas con el microcrédito.....	106
Figura 15: Inversión productiva realizada con los créditos otorgados.....	107
Figura 16: Mejoras percibidas en los microemprendimientos.....	108
Figura 17: Nivel de ingresos promedio mensual derivados de la actividad financiada....	110
Figura 18: Ingresos promedio mensuales según tipo de actividad económica actual.....	111
Figura 19: Nivel comparativo de ingresos en promedio entre las actividades iniciales y actuales.....	112
Figura 20: Mejora en el nivel de ingresos como resultado de la actividad económica financiada con el microcrédito.....	113
Figura 21: Factores que contribuyen en la gestión del negocio, que conllevó a incrementar sus ingresos.....	114
Figura 22: Problemas asociados a una débil generación de ingresos.....	116
Figura 23: Incremento del nivel de crédito otorgado a los beneficiarios del IINCAP.....	117
Figura 24: Factores que han permitido incrementar el monto de sus microcréditos.....	117
Figura 25: Circulo virtuoso del financiamiento.....	118
Figura 26: Razones por las cuales no incrementó el nivel de microcrédito.....	119
Figura 27: Incremento promedio del crédito otorgado a los beneficiarios del IINCAP.....	120
Figura 28: Nivel de Créditos promedio otorgados según actividad financiada.....	121
Figura 29: Beneficiarios que han accedido a créditos en la banca formal.....	122
Figura 30: Razones por las cuales no han accedido a créditos en la banca formal.....	123
Figura 31: El ahorro según la rentabilidad del emprendimiento financiado.....	125
Figura 32: Destino del nivel de ahorros generados por los prestatarios.....	127
Figura 33: Principales contribuciones del correcto manejo del microcrédito y la asesoría empresarial.....	135
Figura 34: Erradicación del trabajo infantil en los hogares de la población beneficiaria....	136
Figura 35: Resultados de no tener a su hijo sometido en el trabajo infantil.....	137
Figura 36: Percepción respecto a la satisfacción eficiente de necesidades básicas.....	138
Figura 37: Bienestar familiar actual de las familias participantes.....	138

INTRODUCCIÓN

La pobreza ha alcanzado niveles de incidencia muy altos en el país, las cifras son alarmantes, resultado del cual una considerable proporción de la población se encuentra excluida socialmente; esta situación se ve fortalecida por la inoperancia del Estado, quien no logra reducirla en forma eficiente; es en este escenario de constante carencia y necesidad que la población pobre realiza búsquedas incansables de autosuperación, escenarios que enmarcan las bases para un fomento personal hacia el micro emprendimiento, a través del cual logren aprovechar sus habilidades; sin embargo, debido a la débil experiencia que presentan para un manejo empresarial eficiente, resultan ser poco significativos (puesto que, son de tipo informal y rentabilidad inestable) no configurando una fuente consistente de ingresos, por esta razón existen hogares que enfrentan otro problema directamente ligado a la pobreza “el trabajo infantil”. Este desalentador panorama establece los cimientos para que Organismos internacionales, intenten disminuir no sólo en percepciones estadísticas, las situaciones presentadas; sino que, generen cambios perceptibles en la población que atienden. Tal es el caso de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, quien ofrece micro financiamiento de tipo productivo, con el propósito de: i) convertir cada actividad económica de subsistencia en auto emprendimientos sostenibles; y ii) conseguir que cada prestatario se transforme en un emprendedor y esencialmente el único motor de sustento en su hogar, evitando que sus menores hijos regresen al “trabajo infantil” y por el contrario se reinserten académicamente, alcanzando el fin último de los objetivos sociales “un correcto estado de bienestar”.

El sistema de financiamiento a nivel micro, representa un instrumento atractivo y adecuado para aquellos que inician este proceso, su diseño estructural permite desarrollar capacidades financieras, estableciendo una cultura crediticia que además inculca el hábito hacia el ahorro, traducido en una administración más acertada del dinero. El microcrédito es necesario pero no suficiente, es por ello que, el IINCAP adicionalmente brinda asesoramiento personalizado y monitoreo en la

gestión de los emprendimientos y aplica programas de capacitación productiva, financiera y motivacional, para efectivizar de forma concreta los objetivos del micro financiamiento (empoderamiento del tipo social, económico y familiar).

El presente estudio consta de seis capítulos en cuya estructura se establece la relación funcional entre los microcréditos, la asesoría empresarial y los microemprendimientos, como variables enfocadas a la generación de bienestar. El primer capítulo contiene el problema científico de la investigación, en el cual se especifican: (i) la situación problemática, definición, delimitación y sistematización del problema, (ii) la justificación, (iii) los objetivos, y (iv) las hipótesis y variables; que concretan en esencia la pretensión del trabajo. En el segundo capítulo se desarrolla el marco teórico que sustenta la presente investigación, en el que se define el marco legal, marco referencial, bases teóricas (que definen las variables expuestas); y términos básicos formulados para una mejor comprensión conceptual del contenido capitular. En el tercer capítulo se determina el marco metodológico aplicado (tipo, nivel, área, línea, diseño y métodos de investigación), el objeto, la unidad de análisis y observación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección, procesamiento y análisis de información, necesarios para el desarrollo eficiente del estudio. En el cuarto capítulo se describe el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial otorgados por el IINCAP, para la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, período 2010 – 2015. En el quinto capítulo se identifican los beneficiarios, se determinan los volúmenes de microcrédito concedidos por el IINCAP y se establecen las actividades económicas en las que han invertido el microcrédito otorgado; y en el sexto capítulo se identifican los principales resultados que el microcrédito y la asesoría empresarial han generado en los prestatarios, derivados de la ejecución e implementación de sus microemprendimientos. Finalmente son plasmadas conclusiones y sugerencias sobre la investigación planteada, derivadas del compromiso educativo en función del análisis y conocimientos estimados.

El Autor

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA CIENTÍFICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Situación Problemática y definición del problema

1.1.1. Situación Problemática.

La sociedad peruana históricamente ha tenido como patrón y característica exclusiva altas tasas de pobreza y pobreza extrema, ya con el transcurrir de los años – principalmente en el último quinquenio –, esta situación se ha reducido considerablemente; siendo corroborado en los compendios estadísticos, los cuales refieren que para el 2015, el 21,8% de los peruanos enfrentaba una situación de pobreza monetaria (los gastos eran inferiores al costo de la canasta básica de consumo). Dentro del ámbito rural la pobreza se redujo de 46,5% el 2014 a 45,2% para el 2015 y en el área urbana de 15,3% a 14,5% respectivamente (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2016). Estas cifras demuestran que los efectos de la gestión estatal florecen en el sector rural, ya en una última instancia, es por esta razón que el compromiso de los gobiernos de turno para solucionar este problema está asociado a la actitud paternalista, la cual no ha hecho sino inmovilizar a la población más pobre, que sólo espera dádivas que le permitan atenuar su penosa situación de carencia; el precario empleo doméstico, trabajos humildes y programas de asistencialismo, alivian las más graves y agudas limitaciones de la miseria, pero lo hacen sin preservar la dignidad o seguridad de cubrir las necesidades más básicas de los pobres (Vásquez, Enrique; Winkelried, Diego; Caro, Daniel; Mendieta, Claudia; Monge, Álvaro; Porras, Janet; Ravina, Renato; Roca Rey, Iris & Vallejos, Janett, 2003). Las personas pobres necesitan aprender a pescar y no a recibir el pescado en las manos; es por ello, que el tipo de ayuda que deben obtener, es mediante el financiamiento en capital y programas que coadyuven al desarrollo de microempresas lo que contribuirá a la disminución de la pobreza y por ende a incrementar su nivel de bienestar.

Revisando las cifras estadísticas podemos observar lo siguiente; en 2015 la PEA ascendió a 15 millones 919 mil personas, siendo el 73,2% el grupo que tiene empleo informal y el 26,8% el formal, por área geográfica, la población urbana perteneciente a la PEA con empleo informal representó el 65,9%, en tanto que la rural 95,8%; y según sexo en términos de trabajo informal las mujeres están representadas por 75,9% y los hombres por el 71,0% (INEI, 2016). Ahora debemos considerar que en la mayoría de casos la población pobre posee algún tipo de emprendimiento, que constituyen una estructura de trabajo si bien bajo la modalidad de independiente, pero que terminan siendo sólo un empleo por necesidad – son constituidas como el único medio para intentar generar ingresos, con pocas probabilidades de representar garantes de prosperidad y que tienen como peculiaridad el ser de tipo informal – (ver tabla 1), este hecho realza su gestión inadecuada así como su posterior y posible fracaso.

AÑO	N° Total estimado de Micro y Pequeñas Empresas	Micro y pequeñas empresas formales	Micro y pequeñas empresas informales (estimadas por diferencia)
2010	3,939,773	1,199,347	2,740,426
2011	3,858,975	1,289,107	2,569,868
2012	3,842,114	1,345,390	2,496,724
2013	3,658,808	1,518,469	2,140,339
2014	3,637,720	1,597,061	2,040,659

Tabla 1: Estimación del número de micro y pequeñas empresas informales en el Perú, 2010-2014
Fuente: Anexo N° 01

Estas cifras consolidan que el carácter de la mayor parte de población peruana es de moldear su perfil al modelo emprendedor, que si bien es informal pero que conquista la atención a nivel mundial. Esta opción práctica, en la cual buscan salir de la pobreza generalmente no presenta una adecuada gestión (no existe apoyos gubernamentales de financiamiento ni formación de tipo empresarial para el más pobre), siendo un inconveniente que termina por minimizar los resultados económicos obtenidos, generando altos índices de riesgo respecto a su permanencia en el mercado; esta situación es sumada a la larga lista de problemas que enfrenta el gobierno

(déficits en la educación y salud, corrupción, entre otros) que originan positivamente la intervención de las Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) cuya acción intenta subsanar en los diferentes niveles sociales, la carencia estatal de las autoridades. Cada intervención está patrocinada por la Cooperación Internacional para el Desarrollo, y su función es trascendental no sólo por el volumen de los recursos económicos que son transferidos, sino por el papel estratégico que poseen, al generar un efecto dinamizador para lograr cambios, incentivos e innovaciones en la disminución de la pobreza y brechas de desarrollo (Agencia Peruana de Cooperación Internacional [APCI], 2016), institución que ha proyectado la representatividad de las Organizaciones no Gubernamentales de Desarrollo (ONGsD) registradas que realizan una acción en nuestro país (véase figura 1).

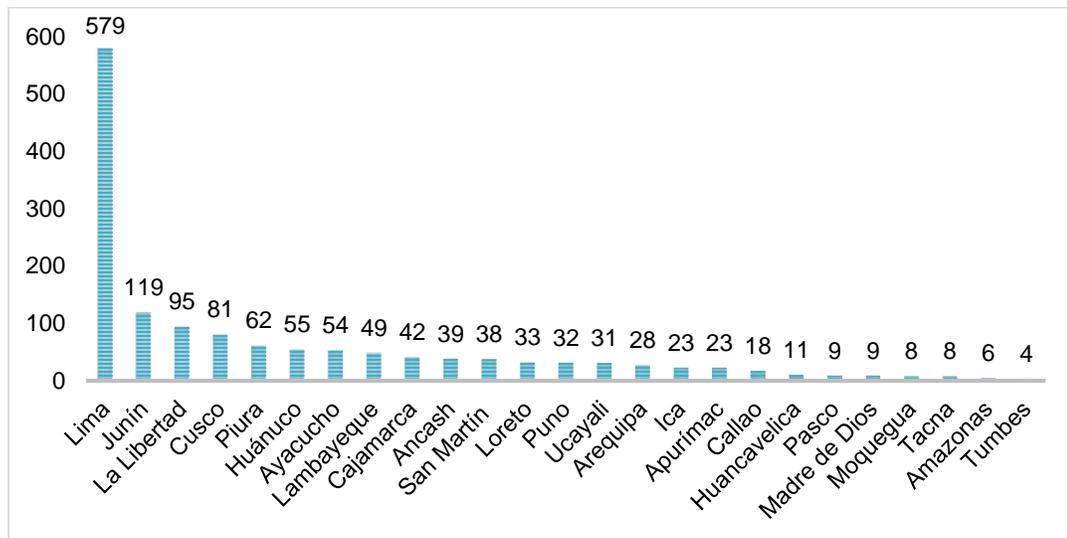


Figura 1: N° de ONGD registradas según ámbito de origen en el Perú – Año 2014

Fuente: Adaptado de “Situación y tendencias de la Cooperación Internacional en el Perú 2011-2014”, por APCI. 2016, pág. 239.

En la figura se observa que el Departamento de Cajamarca ocupa el noveno lugar con 42 ONGs registradas, lo que denota la preocupación por parte de estas entidades al intentar corregir cada tipo de problema presentado en nuestra sociedad; así también, la tabla 2 muestra a nivel distrital, los proyectos ejecutados en Cajamarca y Baños del Inca a lo largo del periodo de estudio, distritos que conciernen la presente investigación.

AÑO	PROYECTOS EJECUTADOS POR LAS ONGS	
	DISTRITO DE CAJAMARCA	DISTRITO DE BAÑOS DEL INCA
2010	12	3
2011	12	5
2012	8	2
2013	13	4
2014	7	4
2015	8	3

Tabla 2: Proyectos ejecutados por las ONGs en los distritos de Cajamarca y Baños Del Inca (2010-2015)

Fuente: Anexo N° 02

Elaboración: Propia

Entre el periodo 2010 – 2015, según información obtenida del APCI, la participación de las ONGsD fue muy predominante, por ejemplo **El Instituto de Investigación Nutricional** tuvo una intervención en Cajamarca y Baños del Inca con el proyecto “Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo”, enfocado a atender las necesidades de nutrición; y **Warmayllu** con el proyecto “Wiñaq Muhu/semillas que brotan en la comunidad”, enfocada a generar una participación de los niños hacia una educación multicultural, contextualizada y más participativa.

El tema productivo y de defensa hacia la mujer no fueron una excepción, para estos casos tuvimos la presencia del **Centro Ecuménico de Promoción y Acción Social Norte** quien respaldó a productores cajamarquinos con el proyecto “Centro de servicios económicos Cajamarca” a través del perfeccionamiento de las cadenas productivas; y en torno a la protección de la mujer, la institución **Asociación Mujer Familia** a través de “*Prevención y erradicación del trabajo infantil doméstico en Cajamarca y Unidos contra el trabajo infantil doméstico*” proyecto que estuvo enfocado a proteger los derechos de mujeres cajamarquinas mediante la reducción de la marginación que presentaban, así como la prevención y erradicación del trabajo infantil.

Por su parte el **IINCAP – JB** tuvo una intervención que cubría no sólo el problema del trabajo infantil sino que además consideró medidas que

lograran evitar su reincidencia gracias al microfinanciamiento productivo no discriminatorio y una asesoría empresarial que otorgó a los padres de estos niños. Es por ello, que si bien los proyectos “*Desarrollo de competencias y fortalecimiento de mecanismos de protección social para reducir el trabajo infantil*” y “*Desarrollar mecanismos de protección para liberar a los niños niñas y adolescentes del involucramiento de las peores formas de trabajo infantil en la provincia de Cajamarca*”, no sólo contemplaban conseguir que esta población saliera del trabajo infantil, sino que logró conjuntamente el fortalecimiento productivo de los emprendimientos que poseían sus padres. El tema de financiamiento abordado por esta ONG, es objeto de interés por parte del Sector Financiero (ver figura 2), siendo corroborado a través de la información presentada en **Síntesis económica de Cajamarca**, elaborado por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), del cual se aprecia el nivel de créditos otorgados a pequeñas y microempresas durante los años 2010 – 2014, en Cajamarca, cuyo comportamiento ha presentado un ritmo creciente.

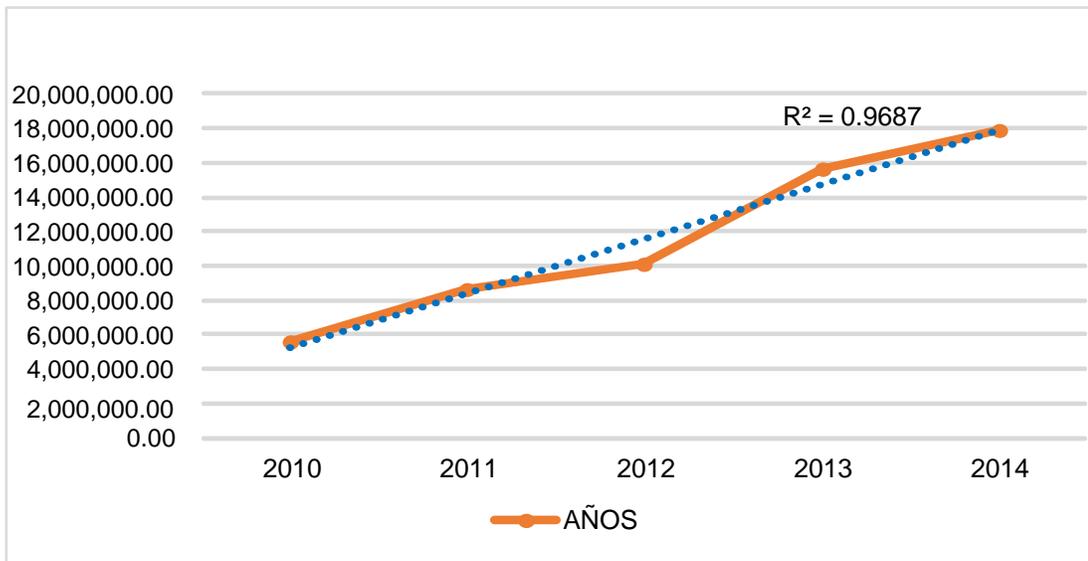


Figura 2: Créditos otorgados a la pequeña y microempresa en Cajamarca (2010 -2014)
Fuente: Anexo N° 03
Elaboración: Propia

Es por ello, que el sector financiero apunta a otorgar instrumentos crediticios más acordes a las necesidades de la población emprendedora (308,326.49 MYPES para el año 2014 según el INEI – ENAHO [Encuesta Nacional de

Hogares]), tema en boga a nivel mundial, y Cajamarca como lo demuestra la figura 2, no es una excepción; puesto que, la mayor parte de la población presenta aquellas características atractivas desde la percepción financiera, las cuales son justamente las que le permiten acceder a este moderno sistema crediticio a nivel micro.

1.1.2. Definición del Problema.

Cajamarca, es una de las regiones en las que se desarrolla el sector minero, y que irónicamente presenta elevados niveles de pobreza, según cifras expuestas por INEI, quien logró distinguir entre sectores con diferentes niveles de pobreza, de aquellos distritos con más de 20 mil hogares y una alta tasa de desigualdad (según el Mapa de Pobreza Provincial y Distrital 2013), entre ellos algunos distritos urbanos de Cajamarca que superan el 40% de pobreza (INEI, 2015). Es esta la principal razón, que genera en amplios sectores de la población cajamarquina la inconformidad hacia el Estado, al no percibir en la minería un instrumento de progreso, lo que demuestra que el crecimiento económico no garantiza un desarrollo económico y social, en especial si no existen políticas adecuadas. Mendoza, Waldo & Gallardo, José (2011: 59) *“si el boom minero actual no logra sentar las bases para el desarrollo de otros sectores productivos que reemplacen a la minería cuando se agoten los recursos [...] sí podría generarse una reducción sustantiva de los ingresos de los gobiernos subnacionales en Cajamarca y [...] una reducción concurrente de los gastos”*. Lo preocupante de presentar estas cifras en una región cuya actividad potencial es la minería; está relacionado con la preponderancia del papel de los ingresos fiscales, partiendo del supuesto en el cual existe una correcta vigilancia sobre el cumplimiento de la regla del gasto, dada su particularidad presupuestaria (los recursos fiscales son derivados trascendentalmente de la actividad minera).

Frente a los niveles de pobreza que presenta la región Cajamarca, podemos observar que existen familias de escasos recursos que buscan salir adelante

y mejorar su condición económica, utilizando como medio el emprendimiento. Por ello, es esencial dotar a esta población de herramientas que los asistan y contribuyan en su esfuerzo por abandonar el estatus en el cual se encuentran, de tal forma que alcancen mejores condiciones para desarrollar sosteniblemente sus actividades productivas; puesto que de lo contrario, no se generará una solución a las limitaciones básicas subyacentes, como la falta de empleo productivo de largo plazo (Vásquez, Enrique et al., 2003). Este escenario se traduce en un foco local desatendido en el cual, los actores que ejercen gestión financiera han abordado el tema de otorgamiento microcréditicio para la ejecución e implementación de pequeños negocios de familias pobres, tal es así que el presente estudio abordará a las zonas urbano marginal y rural de los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, que se encuentran en situación de pobreza y pobreza extrema, con la finalidad de identificar si el rol de los microcréditos y de la asesoría empresarial genera oportunidades de autosuperación, al dotarles de un reestructurado medio financiero – productivo, que coadyuve a generar ingresos permanentes y sostenidos a largo plazo; de modo que este financiamiento se instituya como una estrategia eficaz de lucha contra la pobreza, elevando su condición económica y por consiguiente su bienestar. Es por ello que para mejorar y potencializar el sector productivo a pequeña escala en una determinada región, será necesario encaminar los esfuerzos gubernamentales hacia la formación, consolidación y sostenibilidad de microemprendimientos, en los sectores más pobres y vulnerables de la sociedad, lo que contribuirá a un mejor desarrollo económico de la misma y del país en su conjunto.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general.

¿Cómo han influido los microcréditos y la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015?

1.2.2. Sistematización del problema o problemas auxiliares.

- ✓ ¿Cuál es el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y de la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, para la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015?

- ✓ ¿Quiénes son los beneficiarios, cuales los volúmenes de microcrédito concedidos por la ONG IINCAP – Jorge Basadre y en qué actividades económicas han invertido el microcrédito otorgado?

- ✓ ¿Cuáles son los principales resultados que el microcrédito y la asesoría empresarial han generado en los prestatarios derivados de la ejecución e implementación de sus microemprendimientos?

1.3. Justificación del Estudio

1.3.1. Justificación teórico – científica.

La mejora de bienestar, resultado de las adecuadas condiciones de calidad y nivel de vida en aquellos, los excluidos del sistema social y por ende de las políticas estatales de crecimiento económico, son el resultado de acciones no gubernamentales orientadas hacia la productividad y activismo empresarial en este sector, mediante microfinanciamientos del tipo no discriminatorio, en cuya base encontramos a Muhammad Yunus fundador de “Gramenn Bank”, generar desarrollo a través del perfeccionamiento de los enfoques productivos bajo el respaldo de lo planteado por Pérez, Bartolomé & Carrillo, Emilio (2000), y mediante el apoyo financiero según Gulli, Hege (1999), suscita a reconsiderar esta forma de acción que implica forjar autonomía laboral y revaloración personal de la población que se encuentra cansada de esperar una intervención del Estado y de ser vistos como parte del problema. Es por ello, que el presente trabajo pretende demostrar a través de las experiencias presentadas por los beneficiarios del IINCAP, la

posibilidad de desarrollar emprendimientos no sólo basados en una concesión crediticia, sino que además es necesario brindar asesoría empresarial que fortalezca el fin último de los objetivos sociales “un correcto estado de bienestar”.

1.3.2. Justificación práctico – técnica.

La acción de las ONGs en nuestro país contribuye a cubrir las necesidades políticas que el Estado no ha sido capaz de generar; principalmente en lo relacionado a la disminución de la pobreza de aquella población a la que favorecen. La contribución del microcrédito así como de la asesoría empresarial brindada por la ONG IINCAP – Jorge Basadre en el desarrollo de empresas de aquella población que se encuentra en condiciones de pobreza y pobreza extrema, tiene como resultado la mejora de bienestar a nivel familiar; debido a que, esta Organización fortalece el rol del microcrédito al financiar los objetivos empresariales de cada beneficiario y además los conduce con capacitaciones y talleres a una excelente gestión, este proceso se traduce en actividades sostenibles, sólidas e independientes, convirtiendo a cada emprendimiento en una excelente unidad económica – productiva.

1.3.3. Justificación institucional y académica.

El presente estudio ha considerado a la Universidad Nacional de Cajamarca – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas – Escuela Académico Profesional de Economía; así también a la Organización No Gubernamental: El Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción (IINCAP) – Jorge Basadre. Instituciones que fomentan el desarrollo de investigaciones, con el fin de contribuir a enriquecer el conocimiento intelectual relacionado con las alternativas existentes para conseguir en forma proactiva mejoras de bienestar ciudadano, cultivando en sus alumnos egresados y personal profesional el carácter investigativo hacia la búsqueda de soluciones que trasciendan los marcos conceptuales.

1.3.4. Justificación personal.

Los argumentos teóricos pro micro financiamiento son los pilares que despiertan mi interés por estudiar este tipo acción, una intervención la cual implica brindar un respaldo, que busca literalmente rescatar de la pobreza, a sectores despreciados e invisibles de la sociedad cajamarquina, quienes no pretenden quedarse estancados en esta situación, por lo que demuestran esfuerzo, ingenio y capacidad de aprendizaje excepcionales, en su ambición por salir adelante. Una participación activa de ambas partes para conseguir resultados eficientes, escenario que permite demostrar la facultad para generar crecimiento a pesar de las diferentes barreras que se presentan.

1.4. Delimitación del problema

1.4.1. Geográfica.

El Ámbito de estudio se encuentra localizado en las zonas urbano marginal y rural de los distritos Cajamarca y Baños del Inca (véase tabla 3).

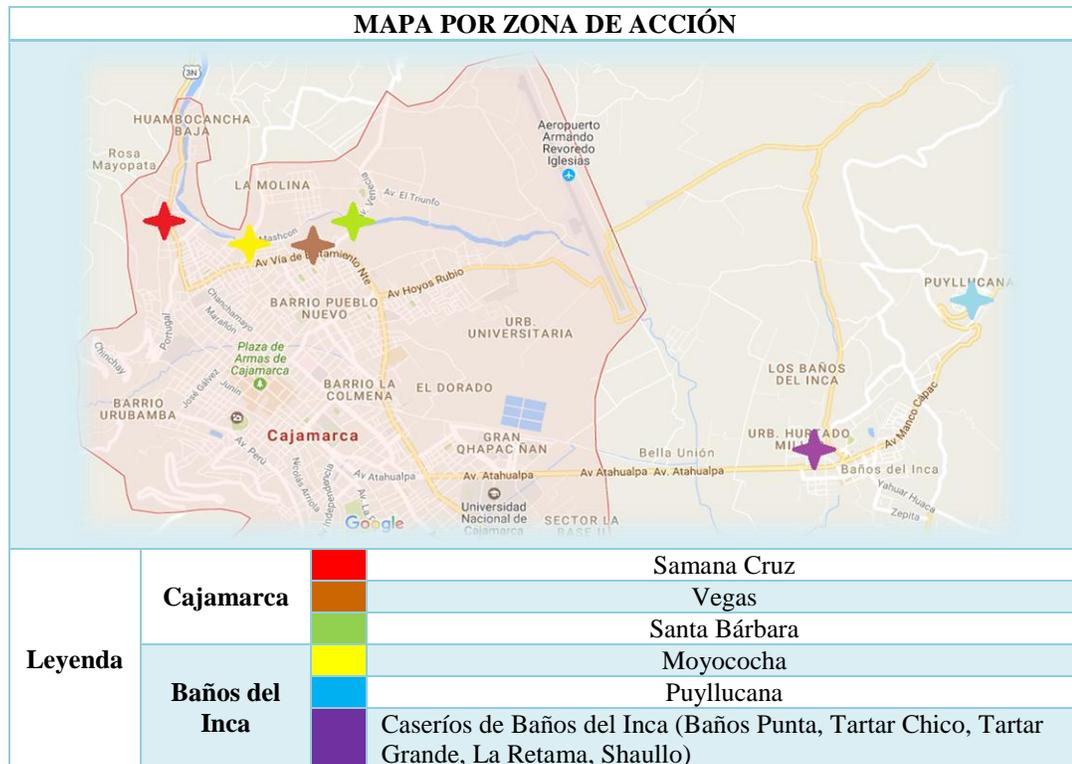


Tabla 3: Ubicación geográfica – a nivel local

Fuente: Adaptado de Google (s. f.). [Mapa Político del Distrito de Cajamarca y Baños del Inca].

Elaboración: Propia

1.4.2. Temporal.

Periodo 2010 – 2015

1.4.3. Institucional.

La esencia de los objetivos de la Universidad Nacional de Cajamarca – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas – Escuela Académico Profesional de Economía; así como, de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, presentan características que buscan instaurar actitudes y capacidades de activismo social en aquellos que la conforman, potencializando de esta manera la misión y visión institucional a la que dan sustento.

1.5. Limitaciones

La escasa información concerniente a micro financiamiento productivo específicamente dirigido a emprendimientos, no sólo como un servicio aplicado estrictamente a esta categoría; sino, en torno a sectores económicos en los que se aplica.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo General.

Analizar cómo han influido los microcréditos y la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015.

1.6.2. Objetivos Específicos.

- ✓ Describir el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – JB, para la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015.

- ✓ Identificar los beneficiarios, determinar los volúmenes de microcrédito concedidos por la ONG IINCAP – JB y establecer las actividades económicas en las que han invertido el microcrédito otorgado.
- ✓ Identificar los principales resultados que el microcrédito y la asesoría empresarial han generado en los prestatarios derivados de la ejecución e implementación de sus microemprendimientos.

1.7. Hipótesis y Variables

1.7.1. Hipótesis General.

Los microcréditos y la asesoría empresarial han influido positivamente en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015, contribuyendo a mejorar los ingresos económicos de padres de familia, en hogares de niños, niñas y adolescentes que estuvieron inmersos en el denominado trabajo infantil.

1.7.2. Hipótesis Específicas.

- ✓ El diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial están basados en políticas de repotenciamiento empresarial que permiten la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015.
- ✓ Los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre son personas de escasos recursos económicos, de las zonas urbano marginal y rural de los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, quienes reciben microcréditos para repotenciar financiera y productivamente sus emprendimientos.

- ✓ Los microcréditos y la asesoría empresarial brindados han favorecido en la ejecución e implementación de microemprendimientos; cuyos resultados son: aumento del ingreso familiar, empoderamiento económico y social, capacidad de ahorro, generación de empleo y una considerable disminución del trabajo infantil.

1.7.3. Variables.

1.7.3.1. Variables "X".

- Los microcréditos
- La asesoría empresarial

1.7.3.2. Variable "Y".

- El Desarrollo de microemprendimientos

La relación se expresa mediante la siguiente ecuación:

$$DME = f(MC, AE)$$

Donde:

- ✓ DME = Desarrollo de microemprendimientos
- ✓ MC = Microcréditos
- ✓ AE = Asesoría Empresarial

1.7.4. Operacionalización de las Variables.

Variables	Dimensión Conceptual	Dimensión Operacional	Subvariables	Indicadores
Variables X Los Microcréditos	Son un instrumento de financiamiento que favorece a personas de escasos recursos económicos, facilitando la puesta en marcha de pequeños negocios que generan ingresos con los que pueden mejorar su nivel de vida y el de sus familias. Es decir, son un instrumento de financiación para el desarrollo cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza.	Cuando la ONG otorga un microcrédito, se genera una oportunidad para aquella familia beneficiaria, porque tiene la posibilidad de mejorar productivamente su emprendimiento y por consiguiente incrementar su nivel de ingresos, escenario que los convierte en los responsables directos de propio su bienestar.	Capital	✓Δ de préstamos otorgados ✓Δ de emprendimientos financiados
			Beneficiarios	✓Δ de prestatarios ✓Δ de emprendedores ✓N° de prestatarios que solicitan mayores montos de crédito
Asesoría Empresarial	Es el mecanismo que ha considerado la ONG IINCAP – Jorge Basadre, con el propósito de validar la acción de los microcréditos en la búsqueda de fortalecer el desarrollo de cada microempresa.	La Asesoría empresarial personalizada, la cual es ofrecida a cada prestatario, permite conducir adecuadamente las microempresas, es decir, terminan por presentar una consolidación en el mercado y sostenibilidad en el tiempo	Capacitación Financiera	✓Número de Talleres de Capacitación Financiera ✓Porcentaje de prestatarios que han adquirido una alfabetización financiera
			Capacitación Productivo – Empresarial	✓N° de Talleres de Capacitación Productivo – Empresarial ✓Porcentaje de prestatarios que han adquirido una alfabetización empresarial ✓Número de prestatarios que elaboran su plan de negocio.

			Capacitación Motivacional	<ul style="list-style-type: none"> ✓Número de Talleres de Capacitación Motivacional ✓Número de prestatarios que desarrollan habilidades blandas
			Asesoramiento personalizado y monitoreo continuo	<ul style="list-style-type: none"> ✓Número de emprendedores que administran y gestionan adecuadamente sus emprendimientos
<u>Variable Y</u> El Desarrollo de micro emprendimientos	<p>Se trata de unidades económicas de pequeña escala que incluyen procesos de producción, comercialización y/o servicios. Desde esta perspectiva, el desarrollo de los microemprendimientos se convierte en una alternativa de autoempleo en economías empobrecidas con altos índices de desocupación. Dentro de las características de los microemprendedores, resalta el hecho de que estos tienen un bajo nivel educativo y dirigen sus esfuerzos a tareas artesanales de bajo nivel de inversión.</p>	<p>El emprendedor necesita financiar su micro emprendimiento, por lo que recurre a los microcréditos para lograrlo, y la asesoría empresarial brindada por la ONG, garantizara el éxito del mismo. Cumple sus objetivos, y logra una autosuperación.</p>	Producción	<ul style="list-style-type: none"> ✓Número de emprendimientos con mejora en infraestructura y/o equipos
			Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> ✓Δ del presupuesto familiar ✓Δ del Nivel de Ahorro ✓Δ del Nivel de Ventas
			Empleo	<ul style="list-style-type: none"> ✓Δ Generación de autoempleo ✓▽ Trabajo Infantil

Tabla 4: Matriz de operacionalización de variables

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG HINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Marco Legal

El presente estudio, guarda las consideraciones establecidas a través de la acción que realiza el IINCAP – Jorge Basadre, ONG regulada por la normatividad descrita a continuación.

2.1.1. Ley de Cooperación Técnica Internacional – Decreto Legislativo N° 719.

A través de sus Títulos: a) Título I “Disposiciones Generales”, i) Artículo 1º, que textualmente refiere *“La presente Ley establece las normas generales a que se sujeta la cooperación técnica internacional que se gestiona a través de los organismos del Estado y que proviene de fuentes del exterior de carácter público y/o privado.*

Es competencia del Estado peruano velar que los Acuerdos, Convenios y otros instrumentos legales vinculados con la cooperación técnica internacional, con gobiernos extranjeros, organismos e instituciones internacionales se celebren dentro de la normatividad legal nacional.”, y (ii) Artículo 2º *“La Cooperación Técnica Internacional es el medio por el cual el Perú recibe, transfiere y/o intercambia recursos humanos, bienes, servicios, capitales y tecnología de fuentes cooperantes externas cuyo objetivo es complementar y contribuir a los esfuerzos nacionales en materia de desarrollo, destinados a:*

- a) Apoyar la ejecución de actividades y proyectos prioritarios para el desarrollo del país, y de sus regiones, en especial en los espacios socio - económicos, de mayor pobreza y marginación;*
- b) Adquirir conocimientos científicos y tecnológicos para su adaptación y aplicación en el Perú; así como facilitar a los extranjeros la adquisición de conocimientos científicos y tecnológicos nacionales;*
- c) Brindar preparación técnica, científica y cultural, a peruanos en el país o en el extranjero y a los extranjeros en el Perú.”*

b) Título II “De la Programación, Gestión, Administración, Seguimiento y Evaluación”, i) Artículo 9º “*El Ministerio de Economía y Finanzas, en base a la Política Nacional de Cooperación Técnica Internacional, creará el Programa Presupuestal, que involucre los compromisos que asume el país como contraparte nacional, en los proyectos con Cooperación Técnica Internacional.*”, ii) Artículo 10º “*Las organizaciones responsables de la ejecución de los proyectos de Cooperación de carácter No Gubernamental, diseñarán mecanismos de programación, gestión, administración, seguimiento y evaluación, en el marco de las normas jurídicas que establezca el Ministerio de Relaciones Exteriores y el Instituto Nacional de Planificación.*”; y iii) Artículo 12º “*El Ministerio del Interior y el Ministerio de Defensa coordinarán las medidas de seguridad requeridas para el normal desarrollo de la Cooperación Técnica Internacional.*” Lo estipulado en la presente Ley, a través de las disposiciones contenidas en los Títulos referidos, provee el sustento necesario, que permite regular la acción de las Instituciones que contribuyen bipartitamente con el Estado al desarrollo en el país, en niveles multidimensionales; a través, del financiamiento directo o indirecto de programas socio – económicos, cuyos objetivos logren generar impactos positivos en la población a la que atienden, con estructuras diseñadas según criterios pro desarrollo acorde a las necesidades que afronta el grupo en cuestión. Así también, establece que las transferencias económicas y los acuerdos se sujeten estrictamente a cada parámetro de control estatal e internacional, logrando un eficiente y factible impacto en el país, protegiendo los intereses nacionales.

2.1.2. Ley de Creación de la Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI – LEY N° 27692.

En consideración a su Título I “Naturaleza, objeto y funciones”, i) Artículo 1º, el cual a la letra indica “*Creación de la Agencia Peruana de Cooperación Internacional*”

1.1 Créase la Agencia Peruana de Cooperación Internacional –APCI– como organismo público descentralizado adscrita al Ministerio de Relaciones Exteriores, el cual constituirá un pliego presupuestal.

1.2 Tiene personería jurídica de Derecho Público y goza de autonomía técnica, económica, presupuestal y administrativa. Rige su funcionamiento de acuerdo a la Ley de Cooperación Técnica Internacional en lo que no se contraponga a la presente Ley y los reglamentos correspondientes.”, ii)

Artículo 3° “Objeto

3.1 La APCI es el ente rector de la cooperación técnica internacional y tiene la responsabilidad de conducir, programar, organizar y supervisar la cooperación internacional no reembolsable, en función de la política nacional de desarrollo, en el marco de las disposiciones legales que regulan la cooperación técnica internacional.” Es gracias a la presente legislatura, que existe una protección legal a la normatividad vigente en la Ley de Cooperación Técnica Internacional, una apertura que se consolidó mediante un Decreto Legislativo cuyo sustento dirige sus dimensiones operacionales facultativas dirigidas a supervisar los manejos administrativos y financieros en cuanto a convenios internacionales se refiere, sustento que establece los parámetros de forma objetiva para el fiel cumplimiento en cada acuerdo presente, protegiendo y velando su misión y visión – plasmados en sus contenidos – que conlleven a aquellos resultados anhelados.

2.1.3. Ley que modifica el Decreto Legislativo N° 719, Ley de Cooperación Técnica Internacional, y la Ley N° 27692, Ley de Creación de la Agencia Peruana de Cooperación Internacional – LEY N° 28386.

En disposición a: i) Artículo 1° – Entrega de información y portal de transparencia. *“Incorpórese al Decreto Legislativo N° 719 el artículo 14°, con el siguiente texto:*

Artículo 14°.- Los organismos perceptores de Cooperación Técnica Internacional proporcionarán anualmente a la Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI información referida al monto y a la

procedencia de la cooperación recibida para cada plan, programa, proyecto o actividad específica de desarrollo, la cual consignará en el portal de transparencia que al efecto implementará la APCI.

La SUNAT proporcionará mensualmente a la APCI la información detallada de los bienes ingresados al Perú dentro del marco de la Cooperación Técnica Internacional.” Las modificatorias a las leyes y en especial a la Ley de cooperación internacional, representan los perfeccionamientos necesarios que perfilan en forma más precisa los aspectos que desea regular, en base a las circunstancias ambivalentes que no cubrían la legislatura anterior inmediata; es por ello, que en este caso son incorporados a la Ley, artículos que rijan el principio de transparencia, a través de un portal web, situación que expresa el interés estatal por pretender reducir las probabilidades de corrupción, en referencia a desviaciones de fondos; así también, seleccionar el mejor personal involucrado, quienes se encuentran obligados a forjar y modelar su perfil profesional basados en disciplina, responsabilidad y respeto hacia el cumplimiento respectivo de los objetivos institucionales.

2.2. Antecedentes o Marco Referencial de la Investigación

2.2.1. A Nivel Mundial.

A. SANHUEZA MARTÍNEZ, Paulina (2011) Tesis para el grado de Doctor en integración y desarrollo económico – Universidad Autónoma de Madrid, bajo el título “Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local”

El crecimiento económico es reconocido como un proceso indispensable para reducir la pobreza y alcanzar un mayor nivel de bienestar humano. Sin embargo, tal crecimiento económico no garantiza un beneficio para toda la población, es decir, se constituye en un procedimiento necesario pero no suficiente. En este sentido, el crecimiento económico reducido a dimensiones de ajuste externo y estabilidad macroeconómica, dejará de lado la actuación en los niveles microeconómico y territorial. Ante tal escenario surge la alternativa del desarrollo endógeno local como un

nuevo modelo de análisis que incluye a las empresas locales, la capacidad de innovación y el aprovechamiento del potencial de desarrollo existente. El proceso de desarrollo surge “desde abajo” en la búsqueda de reducir la dependencia de los gobiernos y agentes económicos del exterior; sin embargo su intervención es necesaria, porque el mercado por sí sólo no asegura el surgimiento de talentos locales, la creación de empresas competitivas y la supervivencia en un mercado globalizado. El apoyo al desarrollo y fortalecimiento de los microemprendimientos podría contribuir, por un lado, a la reducción de la pobreza por medio de actividades productivas y, por otro lado, al logro de una mejor distribución de los beneficios provenientes del crecimiento económico.

Al establecer un nuevo modelo de análisis “*el desarrollo endógeno*”, se pretende aprovechar las oportunidades del micro sector empresarial – explotando al máximo su potencial –; es importante considerar como guía este trabajo porque permite observar un nuevo enfoque “el progreso del más pobre”.

B. VACA ESTRADA, Juan (2012) Tesis para obtener el Título de Doctor – Universidad Politécnica de Valencia, obra que lleva el nombre de “Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan”

Las pequeñas y microempresas, por lo general, y sobre todo si son gestionadas como primera o única alternativa de ingresos, no presentan como características pilares de planificación y ninguna base de estructura de capital; por lo que, son financiadas con recursos propios insuficientes, además que en muchos casos el microempresario presenta una percepción de carácter restringida en torno a la oferta crediticia en cuya base se sustenta las escasas condiciones para la obtención de préstamos que terminan por reforzar el papel de los supuestos obstáculos financieros. Según este lineamiento, la tasa de interés representa el costo

mayor a la que esta población se puede enfrentar si logra participar de una operación de financiamiento. El tema central en este estudio es ayudar a las PYMES a generar conocimiento financiero “cultura crediticia” y que es posible reestructurar las variables que componen los obstáculos de financiamiento para eliminarlos o reducirlos y así poder establecer una eficiente relación entre la Oferta y Demanda.

La transformación del proceso de financiamiento cuyo enfoque se basa en mejorar y/o incorporar al microempresario sobre todo de escasos recursos al sistema financiero a través de la generación de conocimientos y reducir las trabas normadas por las Instituciones, será la clave que conduzca a la valoración de los instrumentos que se otorgan, sobre todo si son trascendentales en el desarrollo de este sector productivo.

2.2.2. A Nivel Latinoamericano.

A. ROBERTS, Andrés (2003) Tesis para obtener el Título Profesional de Economista – Pontificia Universidad Católica Argentina, bajo el título “El Microcrédito y su aporte al desarrollo”

El microcrédito se ha convertido en una de las herramientas más populares en la lucha contra la pobreza. Este sistema revolucionó al mundo financiero con su método basado en la confianza, que posibilitó el acceso al crédito de aquellas personas con muy bajos ingresos, bajo el supuesto de que son incentivadas por su deseo de progresar; reemplazando al sistema bancario tradicional por un mecanismo que permitió reducir el riesgo de prestarle a la gente pobre y hacer del microcrédito una actividad viable. Y por consiguiente ha demostrado que existen medios más eficientes para disminuir la pobreza, distintos del asistencialismo.

Considera que si bien el microcrédito está dirigido a aquellas personas de menores recursos, no es un instrumento eficaz para ayudar a los más

pobres entre los pobres, ya que requiere de ciertas capacidades mínimas para poder emprender una actividad. El microcrédito impulsa a otras personas a tomar el rol de emprendedores, es el canal por el cual se transmite el desenvolvimiento económico, la herramienta que permite la innovación. No crea riqueza, sino que transfiere temporalmente poder adquisitivo a un empresario que no tiene como función poseer riqueza. Posibilita la unión entre el capital y las buenas ideas. Aquí se establece que efectivamente el microcrédito ha colaborado en el desarrollo económico local, siendo una herramienta que permite mejorar la condición económica de aquellos, que tienen como objetivo salir adelante, permitiendo aumentar su calidad de vida. Esta tesis corrobora la efectividad del desempeño de los microcréditos en el emprendimiento, y servirá de modelo en el presente estudio.

2.2.3. A Nivel Nacional.

A. KONG RAMOS, Jessica & MORENO QUILCATE, José (2014) Tesis para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas – Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, bajo el título “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010 – 2012”

Los microempresarios, con un pequeño capital que por lo general son sus propios ahorros, inician su camino en el emprendimiento; el cual se refleja en la creación de negocios que conforman los diversos sectores productivos, y con el deseo de seguir creciendo deciden optar por otras alternativas de financiamiento, dando protagonismo a los agentes financieros. Sin embargo muchos son los casos en los cuales nuestros emprendedores tienen como característica una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que los limitan para invertir en nuevas tecnologías que les genere una

reducción en costos y un mejor margen de ingresos. Para ello es necesario promover y ejecutar programas de capacitación empresarial para las MYPES, respaldadas por el Estado, para educar y sensibilizar al empresario en cuanto a temas de gestión empresarial tales como: formalización, atención al cliente, abastecimiento y distribución, calidad, seguridad laboral, gestión financiera e instrumentos financieros, innovación y las nuevas tendencias en los negocios. Apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento para beneficiar a las MYPES, como: “inversionistas ángeles” quienes apoyan a aquellos negocios, que no cuentan con capacidad de financiamiento pero que tienen un gran potencial para desarrollarse.

Sugiere una acción conjunta entre – las entidades financieras y el Estado –, con el objetivo de establecer múltiples alternativas para un manejo adecuado del servicio financiero, protegiendo al emprendedor y permitiendo un desempeño correcto en el mercado comercial. Las ideas presentadas en esta investigación conformarán una base que consolide en este presente estudio, la veracidad de sus propuestas.

2.3. Marco Conceptual o Bases Teóricas

2.3.1. Desarrollo Económico.

Casanova, Fernando (2004: 26 & 28) *“El desarrollo es un proceso de cambio estructural global (económico, político, social, cultural y del medio ambiente), tendiente a aumentar la calidad de vida de todos los miembros integrantes de la sociedad, siendo una forma de alcanzar una más completa satisfacción de las necesidades colectivas básicas”* [Gago, Alberto (1993), como se citó en Casanova, Fernando, 2004].

[...] en el que las formas de organización, el sistema de relaciones y la dinámica de aprendizaje juegan un papel estratégico. Pero, además, se caracterizaría por su dimensión territorial, no sólo debido al efecto espacial de los procesos organizativos y tecnológicos, sino por el hecho de que cada

localidad o región es el resultado de una historia en la que se ha ido configurando el entorno institucional, económico y organizativo". Para lograr equilibrar las condiciones sociales y económicas de los habitantes en una determinada región pobre, es imprescindible examinar el contexto en el cual ha germinado y desarrollado, siendo esta la clave que necesitamos para identificar los obstáculos y las posibilidades que presentan.

El Desarrollo Económico se encuentra en una constante transformación, y está ligado a las medidas que toma la sociedad implicada, medidas que buscan soluciones a los predicamentos que presentan, teniendo como aliados al conocimiento e innovaciones, impulsando la inversión hacia el fortalecimiento de la renta y el empleo para finalmente generar oportunidades en el sistema económico, social y productivo (Vásquez, 2005). Se puede afirmar sin vacilaciones que la sociedad funciona como un sistema estructurado, único e integrador; en el cual debe existir una participación activa de todos sus agentes, generando resultados más eficientes; o de lo contrario, no podríamos asegurar que presentamos un desarrollo económico.

Ocegueda, Juan (2000: 12 & 17) *"Si bien es cierto que el crecimiento no eleva automáticamente los niveles de bienestar de la sociedad, ni genera por sí mismo desarrollo, también lo es, que el proceso de desarrollo económico no podrá concretarse sin un mínimo de crecimiento económico [...] El desarrollo económico tiene que ver con los tipos de mecanismos que se ponen en acción para que una economía se mueva hacia una situación caracterizada por elevados niveles de ingreso per cápita y de productividad del trabajo, mejores condiciones de distribución del ingreso y estructuras productivas más homogéneas"*. La capacidad del Estado para consolidar los objetivos sociales y plasmarlos en el contexto de cada sociedad, será preponderante para establecer lazos comunicativos, que sienten las bases del Desarrollo, buscando alternativas que permitan una participación equilibrada de los agentes productivos, y por consiguiente permitiendo que los resultados sean

favorables para cada participante. Por su parte, Zermeño, Felipe (2004: 28 & 29) define Desarrollo, a través de la cita referida en el **Informe de Desarrollo Humano (Bogotá 1990)** “*el desarrollo como objetivo de un país [...] significa un avance en el bienestar social. Así, el crecimiento económico sólo es desarrollo en función de un mayor bienestar, si es equitativo, si es modernizador y al mismo tiempo impulsor del progreso social, si es sustentable, si finalmente significa desarrollo humano, entendido como un avance hacia la plena realización de todas las personas*”. Si logramos que toda la sociedad progrese plenamente (reflejado en su mejora de bienestar; a través, del incremento de calidad y nivel de vida), estaremos en condiciones de demostrar la viabilidad respecto al manejo equilibrado entre desarrollo y crecimiento en todas sus dimensiones.

2.3.1.1. El Desarrollo Endógeno.

Pérez, Bartolomé & Carrillo, Emilio (2000: 102) “*El Desarrollo Endógeno es [...] un proceso de crecimiento y cambio estructural, en el que la organización del sistema productivo, la red de relaciones entre actores y actividades, la dinámica de aprendizaje y el sistema socio – cultural determinan los procesos de cambio*”. La sociedad como un sistema está sujeta a cambios, y es influenciada por otros de mayor o menor escala; por lo que, sus agentes deben estar preparados y cumplir sus roles de forma virtuosa, siendo la única vía para que estos cambios sirvan como medios de progreso. El Desarrollo Endógeno es un sistema que permite analizar la acción de las sociedades, a asumir los desafíos que conlleva la reforma productiva, que mejoran las condiciones de vida (Pérez, & Carrillo, 2000). Una forma de consolidar y lograr las metas propuestas para el desarrollo es mediante, el enfoque productivo; por lo que, la acción de los agentes del sistema social debe estar sustentada y constituida en políticas que permitan que este enfoque encaje a las expectativas del mundo moderno. Asimismo, estos autores mencionan “*Sus acciones se dirigen a la mejora de las infraestructuras para producir y vivir, a suplir las*

carencias y mejorar [...] la calidad de los recursos humanos [...] el fortalecimiento de la capacidad organizativa del territorio”.

Albuquerque, Francisco (2004: 05) realiza una reflexión sobre **Las estrategias de desarrollo local** *“Formas de ajuste productivo flexibles en el territorio, [...] no se sustentan en el desarrollo concentrador y jerarquizado, basado en la gran empresa industrial y la localización en grandes ciudades, sino que buscan un impulso de los recursos potenciales de carácter endógeno tratando de construir un ‘entorno’ institucional, político y cultural de fomento de las actividades productivas y de generación de empleo”.* Una de las maneras en las que el gobierno puede proteger al individuo no conformista y luchador de escasos recursos, es mediante la protección social, ofreciéndole seguridad, fortaleciendo su participación en la cadena productiva, ayudando su evolución, no sólo como persona, sino al modelo empresarial que posee. Además, sostiene que (2004: 06) *“Las respuestas a la globalización no pueden reducirse [...] a una simple apertura de las economías, sino que exigen la introducción de innovaciones tecnológicas y organizativas en el seno de los **sistemas productivos locales** a fin de lograr la necesaria incorporación de los componentes de conocimiento y flexibilidad en los mismos”.* El segundo punto a considerar, después de lograr la incorporación de los miembros de la sociedad al sistema productivo, es lograr que este sea lo suficientemente competitivo como para ser sustentable en el tiempo, con autonomía y adaptabilidad, para ello es necesario un manejo eficiente a nivel estructural.

Beluche, Giovanni; Camino, David; Ciravegna, Daniele; Lara, Juan; Del Castillo, Luis; Giletti, Silvia; Etel Gineste, Luciana; Kleiman Norberto; Kruijt, Dirk; Lomoro, Horacio; Peinetti, Elisa; Sojo, Carlos; Villar, Lidia & Zaldívar, Marta (2005: 22) *“Los emprendimientos económicos y las oportunidades que conllevan para la población están territorialmente*

divididos. La aglomeración capitalista y la ausencia de planificación estatal que induzca la implantación de focos de desarrollo económico en regiones deprimidas [...], hacen que la dualidad estructural de hoy, en su dimensión territorial, ya no sea exclusivamente urbano rural, sino producto de un continuo de inclusión – exclusión [Pérez, Sáinz (2004), como se citó en Beluche, Giovanni et al., 2005]”. La intervención del Estado no muestra con efectividad el interés en torno a la integración del pobre (no sólo se trata de invertir en infraestructura para mejorar la imagen gubernamental o fortalecer las relaciones empresariales como en las Obras por Impuestos o Asociaciones Público Privadas) los pobres necesitan de protección, ser escuchados, que sus necesidades sean eficientemente atendidas, no considerarlas como un recurso para alcanzar el poder, finalmente requieren ser partícipes en la búsqueda de su propio bienestar.



Figura 3: Los pilares de la inclusión social
Fuente: Adaptado de “Perú: Inclusión y exclusión social en la juventud, 2011”, por García, Saúl. 2012, pág. 16.

La inclusión no puede limitarse a contrarrestar a la exclusión a un nivel conceptual; puesto que, cuenta con enfoques que guían su función como respuesta. Por lo que la inclusión es integrar a los individuos al sistema social (enfoque de desarrollo humano), eliminando las barreras contextuales y culturales. (García, 2012)

2.3.2. Nivel de Vida.

El ser humano siempre ha estado en la búsqueda constante de la satisfacción personal de sus necesidades, y esto se traduce en su propia percepción respecto al nivel de vida que presenta, siendo equivalente al número de logros cuanti y cualificables. Las Naciones Unidas en colaboración con la OIT, han definido el nivel de vida como:

Las condiciones reales en que vive un pueblo [...] aspectos o partes claramente delimitados de las condiciones generales de vida que pudieran representarse cuantitativamente y que reflejan objetivos generalmente aceptados de la política social y económica [...]. Esferas separadas tales como: la salud, la nutrición, la vivienda, las condiciones de empleo y la educación se consideran como “**componentes**” del nivel de vida, y se propuso expresar estos componentes por medio de [...] “indicadores” estadísticamente concretos, teniendo en cuenta la disponibilidad y comparabilidad internacional de los datos. (1961: 01).

Estos componentes estructurados eficientemente permiten que el individuo logre desarrollarse de la forma más adecuada, insertándose dentro de la organización productiva. Bravo, Rosa (2000: 70) *“Los niveles de vida alcanzados por la población son el resultado de la interacción de factores económicos, sociales, políticos y culturales que definen el acceso de la población a los bienes y servicios disponibles en la sociedad. La desigualdad en la distribución de los recursos económicos y sociales define niveles de vida desiguales”*. Siendo este el principal problema que enfrenta el Estado, su acción no impacta equitativamente en la población (si bien cada escenario presenta diferencias situacionales), el pueblo es el que termina por sentirse

desatendido, apreciando y experimentando los contrastes sociales en su propio entorno, lo que se traduce lamentablemente en inoperancias estatales que no logran terminar con estas asimetrías. Así también, esta autora menciona *“La medición de los niveles de vida a través de indicadores sociales se denomina método directo, pues mide cada una de las dimensiones del bienestar de manera independiente. El indirecto corresponde al método del ingreso, el que a través del costo de una canasta básica calcula el ingreso necesario para comprar los bienes y servicios que permiten satisfacer las necesidades de subsistencia”*.

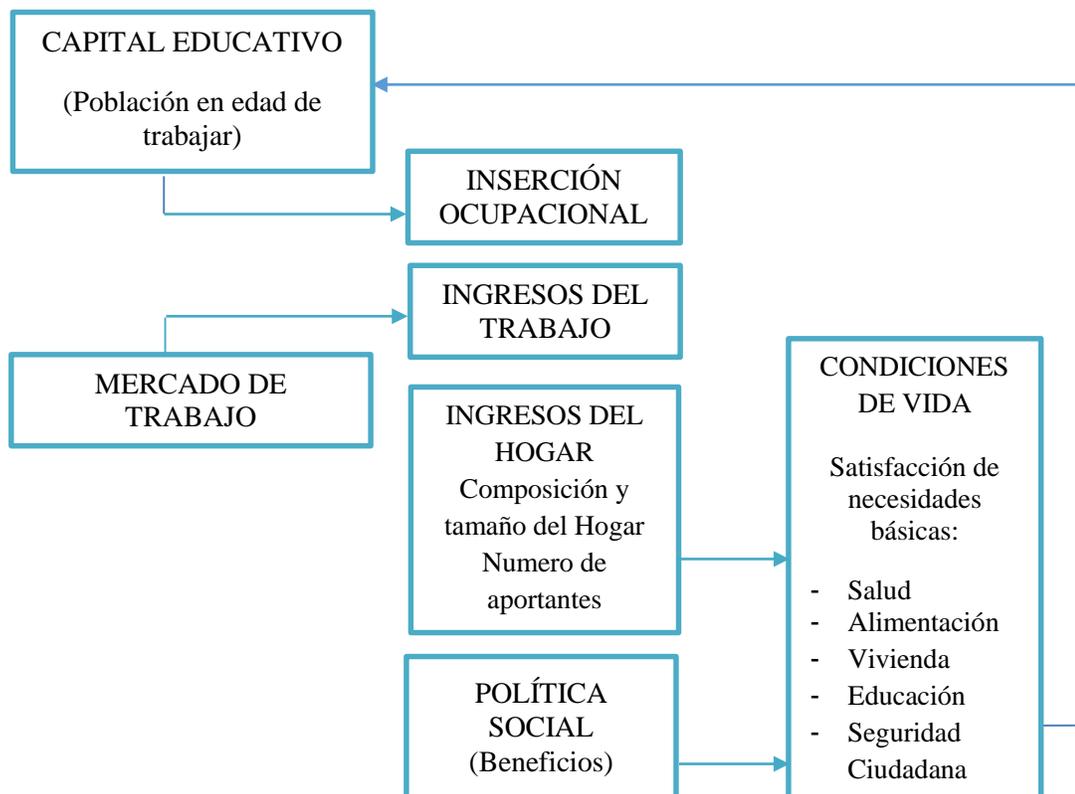


Figura 4: Factores asociados con las condiciones de vida de la población
 Fuente: Adaptado de “Condiciones de vida y desigualdad social: Una propuesta para la selección de indicadores”, por Bravo, Rosa. 2000, pág. 56.

Las condiciones de vida y las dificultades que el sector pobre presenta para gozar de los beneficios del crecimiento, tiene en su raíz el factor “ingreso familiar”, derivado de la inserción ocupacional de cada representante económico como de la estructura del mercado laboral (Bravo, 2000). El

ingreso percibido por una familia pobre será de suma importancia para poder conocer el nivel de inserción que presenta hacia la sociedad, además de considerar el porcentaje de cada una de las fuentes originarias de ingresos; es decir, si son procedentes de un sueldo asalariado – profesional o técnico – capacitado o independiente –.

2.3.3. Calidad de Vida.

La CEPAL expresa lo siguiente *“término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida ‘objetivas’ y un alto grado de bienestar ‘subjetivo’, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades [Palomba, Rosella (Calidad de Vida. Conceptos y medidas, 2002), como se citó en Paullier, Juan, 2012]”*. Es decir, la percepción positiva o negativa que presenta la sociedad como grupo o en forma individual, respecto a los estándares de calidad de vida, condicionarán su capacidad de generar soluciones frente a las barreras que presentan, punto inicial que determina el grado de conformismo o rechazo para emprender el camino de superación, al margen del manejo correcto o no de las políticas públicas pro desarrollo estimadas por el Estado.

Koot, Hans & Wallander, Jan (2001) realizan un estudio en relación a la acepción del término calidad de vida, para ello consideran los aportes de “Felce D. & Perry J.” y “Borthwick – Duffy”, en ***Definition and the Content of the Quality of Life Concept:***

Históricamente han existido dos aproximaciones básicas: aquella que lo concibe como una entidad unitaria, y la que lo considera un constructo compuesto por una serie de dominios, todavía en 1995, Felce D. & Perry J. en su obra *Quality of Life: The Scope of the Term and its Breadth of Measurement* encontraron diversos modelos conceptuales de Calidad de Vida. A las tres conceptualizaciones que ya había propuesto Borthwick – Duffy en *Quality of Life and Quality of Care in Mental Retardation* (1992), añadieron una cuarta. Según estas, la Calidad de Vida ha sido definida como:

(a) la calidad de las condiciones de vida de una persona, (b) como la satisfacción experimentada por la persona con dichas condiciones vitales, (c) como la combinación de componentes objetivos y subjetivos [...] la calidad de las condiciones de vida de una persona junto a la satisfacción que ésta experimenta y (d) como la combinación de las condiciones de vida y la satisfacción personal ponderadas por la escala de valores, aspiraciones y expectativas personales. (2001: 407 – 408)

Por su parte, Vega, Vanessa (2011) expresa “*la calidad de vida como un indicador global y único de la ‘bondad de la propia vida’* [Zaura y Goodhart (1979), como se citó en Vega, Vanessa, 2011]”; además de lo propuesto por Dennis R., Williams W., Giangreco M. & Cloninger, Ch. en ***Quality of Life as Context for Planning and Evaluation of Services for People with Disabilities. Exceptional Children (1993):***

Los enfoques [...] se pueden agrupar en cuantitativos y cualitativos. Los cuantitativos pretenden operativizar la calidad de vida estudiando tres tipos de indicadores.

[...] **indicadores sociales**, que se relacionan con las condiciones externas [...] el entorno y el bienestar social, amistad, salud, nivel de vida, educación [...] **indicadores psicológicos**, que miden las reacciones subjetivas de la persona ante la presencia o ausencia de ciertas experiencias vitales [...] **indicadores ecológicos**, que miden el ajuste entre los recursos del sujeto y las demandas del ambiente. [Gómez-Vela y Sabe (2000), como se citó en Vega, Vanessa, 2011].

El segundo enfoque [...] el cualitativo, que parte de la convicción de que el constructo no se puede medir dada su complejidad y carácter subjetivo. [Edgerton R. (1990), Taylor S. y Bogdan R. (1990), Taylor S. (1994), como se citó en Vega, Vanessa, 2011] Este enfoque adopta una postura de escucha a la persona, cuando ésta relata sus experiencias, desafíos y problemas. (2011: 104 – 105)

La calidad de vida, se encuentra influenciado por estos indicadores provenientes del entorno, los cuales manifiestan su protagonismo al

presentarse como condicionantes, cuyo grado de influencia sólo puede medirse a través de una escala de valores, puesto que, no existe una fórmula para traducir las experiencias en resultados monótonos. Para Garduño, León; Salinas Bertha & Rojas, Mariano (2005: 20) quienes aseveran lo siguiente *“Una distinción [...] entre las oportunidades para una buena vida y la buena vida en sí misma. Esta es la diferencia entre potencialidad y realidad, [...] ‘oportunidades de vida’ y ‘resultados de vida’ [...] La realización de las oportunidades pueden fallar debido a la estupidez o la mala suerte. Por el contrario, la gente algunas veces hace mucho de su vida a pesar de tener escasez de oportunidades.*

*[...] Una segunda diferencia está entre las **cualidades externas e internas.** En el primer caso la cualidad está en el medio ambiente, en el segundo caso está en el individuo”.* Si establecemos un equilibrio entre estos factores, podremos siempre ser asertivos en nuestras decisiones, convirtiendo nuestro comportamiento en positivismo.

2.3.4. Pobreza.

Son numerosas las acepciones signadas a la pobreza, no obstante todas coinciden en señalar que esta es una situación de carencia, donde una persona o familia no puede satisfacer o satisface precariamente sus necesidades básicas más esenciales como alimentación, vestido, vivienda, salud y educación; condición que está estrechamente ligada a la deficitaria capacidad del jefe de hogar o de cualquiera de los padres para desarrollar actividades productivas (carecen de habilidades, pericias y conocimientos necesarios para desarrollarlas), por esa razón son reducidas las posibilidades para insertarse exitosamente al mercado laboral, categorizándose en una situación de subempleo estructural crónico o en el peor de los casos no poseer un empleo.

La pobreza es ampliamente estudiada y sus concepciones, manifestaciones y mediciones varían según el investigador, la institución que promueve el

estudio y el ámbito geográfico; así pues Vásquez, Enrique et al. (2003) refieren la definición que realiza el Banco Interamericano de Desarrollo, “*la pobreza no es sólo una condición económica – esto es la carencia de bienes y servicios necesarios para vivir como son los alimentos adecuados, el agua, la vivienda o el vestuario –. Es también la falta de capacidades y oportunidades para cambiar estas condiciones*”. Sin competencias, suficiencias, talento y automotivación para salir adelante, estamos cerrando las oportunidades que necesitamos, corroborando que la superación para surgir de esta condición económica se encuentra en nuestras manos. Asimismo Romero, Alberto (2002: 88) hace referencia a la definición que el Banco Mundial establece sobre la pobreza “*es un fenómeno multidimensional, que incluye incapacidad para satisfacer las necesidades básicas, falta de control sobre los recursos, falta de educación y desarrollo de destrezas, deficiente salud, desnutrición, falta de vivienda, acceso limitado al agua y a los servicios sanitarios, vulnerabilidad a los cambios bruscos, violencia y crimen, falta de libertad política y de expresión*”. La pobreza es un mecanismo compuesto por diferentes aristas, una perspectiva pesimista de estas dimensiones no permite que logremos encontrar respuestas que aminoren sus magnitudes, convirtiéndonos en parte del problema.

Según Spicker, Paul (2006) La pobreza contempla diferentes definiciones, de las cuales enfatizamos las siguientes:

Como un concepto material [...] *La población es pobre porque no tiene algo que necesita, o cuando carece de los recursos para acceder a las cosas que necesita. [...]*

Como una situación económica [...] *Uno de los enfoques más utilizados para medir la pobreza es el de los ingresos, a tal punto que algunos científicos sociales consideran que pobreza es equivalente a bajos ingresos. [...]*

Como un juicio moral: *La pobreza es una privación severa y se considera que las personas son pobres cuando se juzga que sus condiciones materiales son moralmente inaceptables”* (2006: 292 – 299).

Cisneros, Héctor & Mujica, Elías (2003: 19 – 20), clasifican a la pobreza en “[i] **La pobreza desde la Lógica del Valor**, se trata de considerar sus determinaciones económicas y financieras [...] la pobreza como un problema de acceso a la modernidad [...]. Dicho acceso está determinado por el valor y el mercado.

[ii] **La pobreza como un hecho económico** es [sic] [i.e. en] su estrecha relación con la globalización de la economía. La pobreza se muestra en parte como consecuencia de la globalización. Particularmente de las condiciones y formas que dentro de ésta adopta el intercambio”. En este sentido, la pobreza no solo es la carencia en términos económicos, sino que si el individuo no tiene las posibilidades de insertarse a la sociedad y adecuarse a sus constantes cambios, no podrá salir de aquella situación, en cuya base se enmarcan las distintas necesidades como lo sugiere Garduño, León et al. (2005: 44) “[a] **necesidades orgánicas** (alimento, protección, sexo), [b] **necesidades sociales** (pertenencia, estima) y [...] [c] **necesidades de auto actualización** (dominio, control, variedad, significado)”.

Por su parte Beluche, Giovanni et al. (2005), expresa:

La interacción de lo económico con lo social no muestra un balance positivo. Las políticas económicas continúan atadas a la garantía de los equilibrios macro, propiciando entornos eventualmente volátiles que culminan en severos períodos de recesión. Las ventajas de los intermitentes momentos de crecimiento no logran consolidarse cuando una nueva reducción produce efectos inmediatos de empobrecimiento de la población en situación de vulnerabilidad. Así lo poco ganado en períodos de bonanza se pierde en proporción mayor en los momentos de crisis. (2005: 28)

La economía no es un laboratorio, en el que observamos los diferentes resultados de forma controlada, sino que cada uno genera efectos que impactan en la sociedad, principalmente en la población pobre. Y como sostiene la autora la magnitud de los efectos negativos supera en proporción los positivos, creando ilusiones favorables de poco alcance. Las políticas no

deberían disimular la incapacidad del Estado, sino mostrar su efectividad en el manejo de soluciones a favor de los más necesitados, finalmente Ballesteros, Carlos; Durán, Jaime; Lacalle, Maricruz & Rico, Silvia (2004: 06) manifiestan que *“La pobreza no la crean los pobres. La causa última reside en las instituciones que nosotros mismos hemos ido creando. El modelo de política nacional, internacional e incluso familiar ha ido fortaleciendo la brecha que hoy separa las rentas”*. La sociedad mediante sus Instituciones es la responsable del tipo de pobreza que presentan sus habitantes; por lo que, la responsabilidad de generar soluciones recae en ellas.

2.3.5. Financiamiento.

Lacalle, Maricruz (2008: 36) *“Según su origen, los recursos financieros se pueden clasificar en dos grandes tipos: **financiación interna o autofinanciación**, consistente en aquellos recursos que la empresa posee sin la necesidad de acudir a los intermediarios financieros, y **financiación exterior**, formada por los recursos que la empresa obtiene del exterior. Normalmente y más aún en el caso de las microempresas del sector informal, la financiación interna resulta insuficiente para cubrir las necesidades de la empresa, con lo que ésta debe acudir a la financiación exterior. El gran problema que tienen las microempresas es que esto tampoco les resulta fácil. Además sabiendo que la función económica de la financiación no consiste únicamente en la provisión de fondos, sino encontrar fondos en las condiciones más favorables [Suárez, como se citó en Lacalle, Maricruz, 2008]”*. Si se considera este problema de financiamiento, podemos denotar que el microempresario realmente puede quedar en una situación paralizada sin ninguna alternativa que sostenga el pilar de su emprendimiento.

Otra de las autoras que defiende el financiamiento como instrumento en la lucha contra la pobreza es Gulli, Hege (1999: 03 – 05) *“**¿Cómo pueden los servicios financieros abordar las distintas causas de la pobreza? La principal contribución de las microfinanzas (ahorro, crédito y seguro) consiste***

en ayudar a la gente a superar limitaciones financieras y facilitar la administración de su dinero [...].

El uso de servicios financieros puede clasificarse en dos categorías generales: consumo y manejo del riesgo familiar, y producción e inversiones. Por consiguiente, los servicios financieros podrían desempeñar un doble papel para los pobres: proteger el consumo de las familias pobres frente a la volatilidad de los ingresos y fortalecer sus actividades económicas”. El adecuado uso de estos servicios logra el objetivo para el cual fueron creados; por consiguiente, son una herramienta idónea que guía el comportamiento económico de los pobres. Westley, Glenn (2001) argumenta que:

El suministro de servicios financieros a empresas más pequeñas ayuda a reducir la desigualdad de ingreso a través de por lo menos cinco medios o canales [...] **[a]** el uso del crédito para fines empresariales; **[b]** el uso de crédito para fines no empresariales; **[c]** el uso de servicios financieros no crediticios, en especial servicios de ahorro, **[d]** efectos demográficos y de capital humano que son resultado de los aumentos de ingreso relacionados con los tres primeros canales, y **[e]** impactos macroeconómicos sobre el coeficiente de inversión agregada. (2001: 08)

Cisneros, Héctor & Mujica, Elías (2003: 21) “El financiamiento *debe hacer posible la regeneración de las condiciones de rotación de activos y de valorización dentro de los espacios y condiciones existentes*” Es necesario evaluar y diseñar modelos de financiamiento que sean consecuentes con la realidad que se desea modificar y resolver, no es racional que en el mercado financiero exista un sin número de instituciones bancarias que compitan por demostrar quién es la que lidera, ofreciendo servicios que generan ataduras eternas con sus clientes, sin preocuparse por el objetivo final de ayudarlos al fortalecimiento de su unidad productiva.

2.3.5.1. Microfinanzas.

Según Cuasquer, Héctor & Maldonado, René (2011: 05) “*Son aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas*

economías, en especial las microempresas [...] las microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos de la banca comercial tradicional”. Son aquella alternativa que realmente piensa en el microempresario, productos más asequibles, con la opción de brindar mayores facilidades, pero que deberían tener una gestión sin desvincularse de los propósitos para los cuales fueron gestados. Gutiérrez, Jorge (2009: 12) “elementos que están presentes en muchas iniciativas de microfinanzas:

[i] *La proximidad a los clientes [...]*

[ii] *La eliminación de las garantías habituales [...]*

[iii] *La introducción de elementos orientados al refuerzo de la formación, la autoestima y la motivación [...]*

[iv] *La preferencia por las mujeres como clientes”.*

2.3.5.1.1. *Enfoques o Posturas de Financiamiento.*

A. *El enfoque del sistema financiero* [y sistemas financieros incluyentes definición incorporada por Gutiérrez, Jorge (2009) en su obra “Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas”]. Gulli, Hege (1999: 01) “*proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente a los más pobres. Si se piden préstamos y se reembolsan puntualmente, el mercado ha demostrado que los servicios prestados son útiles [...]* Los servicios no deben dirigirse exclusivamente a los más pobres, sino a focos subatendidos del mercado general”. Así también, Gutiérrez, Jorge (2009: 27) alude que “*el objetivo principal es ofrecer servicios financieros sostenibles a sectores del mercado desatendidos [...]* en aspectos económicos, tecnológicos y de viabilidad financiera”. Además condensa las opiniones favorables de quienes la defienden:

[a] Permite una mejor selección de alternativas de inversión: la exigencia de sostenibilidad hace que tiendan a aprobarse los proyectos

realmente viables, evitando el endeudamiento de personas cuyos proyectos no resultarían rentables y que tan solo supondrían una carga o bien una pérdida para la institución. Se trata de priorizar aquellas iniciativas en las que se dé una mínima capacidad emprendedora y una viabilidad altamente probable.

[b] Incentiva la mejora de funcionamiento y la captación de fondos locales, por el empeño en eliminar la dependencia de subsidios.

[c] Llegar a grupos de menores necesidades [...] El empleo generado por el apoyo a estas iniciativas puede favorecer a hogares más pobres, que quizá tampoco estén preparados para asumir un papel de microempresa (2009: 28).

Finalmente señala que *“Desde una óptica de procesos de desarrollo, este enfoque [...] se presentaría de esta forma”*. (2009: 29)

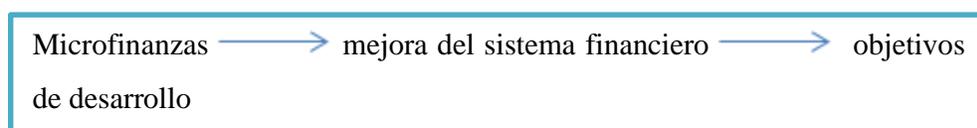


Figura 5: Enfoques del sistema financiero

Fuente: Adaptado de “Microfinanzas y Desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas”, por Gutiérrez, Jorge. 2009, pág. 29.

- B. *El enfoque de préstamos para aliviar la pobreza* [enfoque de lucha contra la pobreza definición incorporada por Gutiérrez, Jorge (2009) en su obra “Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas”].

Gutiérrez, Jorge (2009: 27) expone *“Es el más conocido, y se deriva del modelo del Grameen Bank.*

[...] los microcréditos pueden resultar sostenibles, pero no necesariamente desde un inicio, dadas las especiales circunstancias de las personas destinatarias. Desde este enfoque, y aunque se valore y promueva la sostenibilidad, se pone en primer plano la necesidad de llegar a las personas más pobres (y frecuentemente entre ellas a las mujeres como prioridad)”.

Gulli, Hege (1999: 02) *“las metas generales de las microfinanzas debe ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de la gente [...] El crédito se considera como un instrumento importante y eficaz para reducir la pobreza”*. Este enfoque valida el comportamiento del microcrédito al compararlo como un medicamento que sanará los efectos de la pobreza en una sociedad enferma y cansada de encontrarse en la misma situación. Los enfoques citados se encuentran integrados, en ambos existe una búsqueda por reducir los niveles de pobreza en aquella población a la que es otorgado este servicio, pero además debe existir por parte de las entidades financieras una evaluación respecto al carácter de cada prestatario por mejorar su situación económica, que involucre no el hecho de sólo ofrecer un servicio atractivo e influyente con la finalidad de apoderarse del sector en el que operan o el de estar preocupados en incrementar monetariamente sus arcas; sino por coadyuvar a mejorar sus condiciones.

2.3.5.2. Microcréditos.

Los pobres no sólo tienen que sufrir carencias económicas, sino que también deben de soportar una constante exclusión política, social, cultural y económica, lo que se evidencia en la marginación que experimentan cuando intentan desenvolverse en diferentes espacios sociales. Por ello, los microcréditos solidarios surgieron como alternativa de financiamiento dirigida a los más pobres, quienes estaban relegados al crédito de la banca comercial tradicional. Los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo (Lacalle, 2008). Esta autora alude la definición que se hiciera de microcréditos en la primera Cumbre Global de Microcrédito, que tuvo lugar en Washington en febrero de 1997 en donde los microcréditos se definen como: *“programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que*

estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias". Sin embargo, a pesar de que los microcréditos surgieron para atender a los más pobres y necesitados del orbe, existen suficientes evidencias de que estos capitales financieros no habrían sido accesibles para el segmento de la población más pobre, por esta razón es preciso encaminar y canalizar esfuerzos hacia el otorgamiento de financiamiento en pequeños negocios cuyos dueños representen al segmento más pobre, de tal manera que garantice la generación de ingresos.

De acuerdo con Gutiérrez, Begoña (2000) quien cita lo establecido en el **Informe sobre desarrollo humano (1996 – 1997)** *“Existe una evidencia creciente de que crecimiento económico y alivio de la pobreza van de la mano”*. Asimismo, considera lo descrito en **El Informe sobre Desarrollo Humano**, en el cual *“define la pobreza no sólo como una falta de ingreso, sino que también introduce el término pobreza de capacidad [...], en éste se especifican tres capacidades básicas: supervivencia, conocimientos y aprovisionamiento económico general”*. Así también, se enmarca lo siguiente *“El papel de los sistemas financieros en el alivio de la pobreza de ingreso es probablemente más directo en el corto plazo que el alivio de la pobreza de capacidad [Von Pischke, J. D. (1998), como se citó en Gutiérrez, Begoña, 2000]. Esto ocurre porque las finanzas están más claramente relacionadas con actividades ligadas a la generación de renta. Los componentes de la pobreza de capacidad requieren generalmente plazos más largos y mayores requerimientos de infraestructura, especialmente por lo que respecta a salud y educación”*. La pobreza de ingreso encuentra soluciones a través de dos alternativas (i) al generar un empleo (emprendimiento) o (ii) mediante servicios para terceros; los cuales proporcionan recursos financieros a corto plazo, a diferencia de la pobreza de capacidad que es influenciada por la experiencia – constituida por el éxito o fracaso generadas por situaciones de ensayo y

error vividas –, que permiten adquirir conocimientos, habilidades y capacidades, así como fortalecer la creatividad, por lo que para la reducción de este tipo especial de pobreza es necesario cualificarla a largo plazo. De acuerdo con Ballesteros, Carlos et al. (2004), las características que presentan los microcréditos son las siguientes:

- i) La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero.
- ii) Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior.
- iii) Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
- iv) [...] los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios. (2004: 17)

Es justamente esta estructura la que se encuentra alineada a favor del financiamiento en los pobres, al establecer las bases para interactuar en el mercado financiero y políticas ajustadas a sus necesidades, esta apertura demuestra que existe expectativas de crecimiento – por parte de las instituciones que otorgan el microcrédito –. El autor Patiño, Omar (2008) en torno al micro financiamiento manifiesta:

Según el CGAP (Consultative Group to Assist the Poor), **el impacto del microfinanciamiento** se puede observar en tres niveles:

[a] Doméstico

- Aumento del ingreso familiar (diversificación de fuentes de ingresos o crecimiento de empresas).
- Mejora y/o cambio en la combinación de activos (tierras, mejoras de viviendas, animales y bienes de consumo duraderos, activos humanos).
- Mejora en la gestión del riesgo y aprovechamiento de oportunidades.

[b] Individual

- Empoderamiento específicamente en las mujeres
- Capacidad de ahorro.

[c] Empresarial

- Aumento del ingreso de las empresas.
- Generación de empleo (2008: 47)

La figura 6 presenta de manera condensada las finalidades según la categoría de preponderancia que el microcrédito posee.

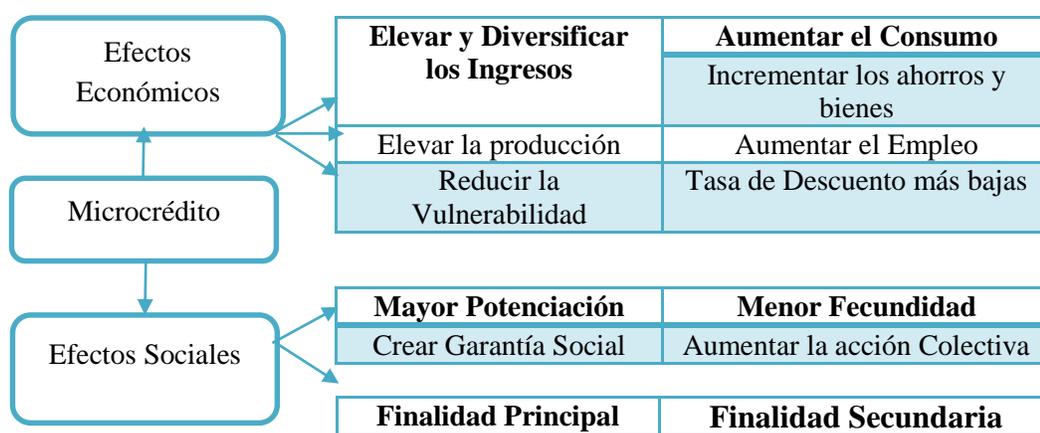


Figura 6: Finalidades principales del microcrédito

Fuente: Adaptado de “El estado mundial de la agricultura y la alimentación 2000”, por Tsubota, Kunio. 2000, pág. 55.

Beluche, Giovanni et al. (2005) menciona que:

Diferentes sujetos ejercitan el microcrédito en el mundo y diferentes son las tipologías de gestión estratégica, de erogación del crédito y de los servicios financieros [...]

a) El Modelo Grameen: [...] articulación de tipo territorial ‘a red’ [...]. Los operadores de zona difunden en las aldeas el programa de microcrédito y las modalidades operativas por medio de encuentros periódicos con la gente. El banco otorga préstamos a grupos de cinco personas, el reembolso se hace gradualmente [...]; se concede un crédito ulterior solo si todo el grupo cumple con los pagos. Esta metodología de préstamo

está caracterizada por la responsabilidad colectiva, dentro de los grupos de solidaridad [...].

- b) Asociaciones de crédito:** *están constituidas por hombres y mujeres unidos por vínculos de tipo cultural, económico, político o religiosos [...] que se asocian para desarrollar juntos actividades de microfinanza, [...] con la finalidad de sostener el nacimiento y el desarrollo de microempresas productivas y [...] de formas de trabajo autónomo [...] todas se igualan por ser asociaciones voluntarias mutualísticas que recogen ahorro entre los socios y que conceden préstamos a estos [...]*
- c) Community Bank o Village Bank:** *[...] creadas por las comunidades locales que efectúan operaciones de microintermediación financiera [...] estas instituciones son articulaciones locales de programas financieros más amplios [...] en los que, por medio de la activación de un círculo crediticio, se aspira a desarrollar también la acumulación del ahorro local;*
- d) Organizaciones No Gubernamentales (ONG):** *organizaciones externas a las comunidades en que operan, que aspiran [...] a poner en marcha programas de microcrédito o hacer crecer iniciativas ya existentes [...] son organizaciones multipurpose y gran parte de los fondos que utilizan viene de donaciones gubernamentales o privadas o de organismos internacionales [...] las ONG efectúan intervenciones que aspiran al desarrollo de particulares actividades [...] con un fuerte contenido formativo, también para difundir entre los pobres la consciencia de la necesidad de participar en proyectos de microcrédito.*
- e) Bancos Comerciales:** *bancos formales que han adoptado el instrumento del microcrédito para otorgar préstamos a sus propios clientes pequeños o a microempresarios o bien a ONG que obran en la microfinanza y que se han convertido en bancos comerciales. [...] La entrada de los bancos comerciales al sector del microcrédito es consiguiente a la consideración que el microcrédito presenta riesgos*

muy bajos, considerando la exigüidad de las sumas prestadas y la elevada tasa de reembolsos de los préstamos, aspectos que el microcrédito ha puesto de relieve casi por todas partes”. (2005: 52 – 54)

2.3.5.2.1. Experiencias del Microcrédito.

Tsubota, Kunio (2000: 46) *“El microcrédito ha sido impulsado por personas ajenas a las actividades habituales de financiamiento rural y desarrollo”.*

“Gramenn Bank”

Marbán, Raquel (2005), realiza un estudio respecto a la experiencia en Microcrédito; en relación al caso “Gramenn Bank” y su fundador Muhammad Yunus, profesor de Economía de la Universidad de Chittagong.

En 1976 [...] el profesor Yunus percibe que mucha gente moría de hambre [...] preocupado por este tema, el profesor habló con sus estudiantes sobre la situación de los pobres y decidieron formar un grupo de investigación. Este grupo dio una cantidad pequeña de dinero a algunos pobres que utilizaron para procesar y vender bambú [...]. Antes, de que apareciera el Profesor Yunus, esta gente pedía prestado a los usureros y pagaban un alto interés por el dinero, de forma que sus beneficios iban casi todos a los usureros. (2005: 15)

García, Francisco & Díaz, Yolanda (2011: 108), citan lo expuesto por **Hauge en Prestar a una mujer: Una acción directa contra la pobreza” (1988)**. *“uno de los objetivos de Banco Grameen es demostrar que el círculo vicioso de la pobreza: renta baja – ahorro bajo – inversión baja – renta baja no tiene validez teórica, y demostrar que éste puede ser invertido de la siguiente manera: renta baja – inyección de crédito – inversión – incremento de la renta – incremento de ahorro – incremento de inversión – mayor renta”.* Es importante el planteamiento sugerido por el Banco Grameen, al modificar este círculo vicioso (que tiene estancados a los partícipes de este juego, sin ningún enfoque hacia el desarrollo) a

uno virtuoso, en el cual quienes estuvieron sometidos a este problema alcancen las oportunidades necesarias para recibir financiamiento pro inversión que busque el perfeccionamiento y consolidación de sus microempresas para finalmente poseer autonomía en la generación de ingresos. Por su parte Ballesteros, Carlos et al. (2004: 06) indica *“Un sistema bancario basado en la confianza mutua, la solidaridad, la responsabilidad, la participación y la creatividad [...]”*

El legado de Muhammad Yunus, [...] 'banquero de los pobres', se ha expandido a lo largo y ancho de los cinco continentes como una herramienta eficaz para mejorar la distribución de la renta y hacer viable el modelo del autoempleo”.

“PRODEM”

La experiencia microcrediticia obtenida por esta Institución, tiene como principales autores a Rodríguez, Jorge; González, Claudio & González, Adrián (2003), quienes mencionan que:

Creado como una [...] (ONG) en 1986, PRODEM fue una de las organizaciones pioneras en el ámbito de las microfinanzas urbanas. Con la creación de BancoSol en 1992, sin embargo, la mayor parte de las agencias urbanas que PRODEM tenía en ese momento pasaron a formar parte de la nueva organización regulada de microfinanzas. Además de su papel como principal accionista de BancoSol, [...] PRODEM reconstituyó sus actividades financieras, con una orientación eminentemente rural.

Tras una etapa intermedia, durante la cual se esperaba que PRODEM continuase trasladando agencias ya maduras a BancoSol, en 1999 la organización vende sus acciones en este banco, establece un fondo financiero privado (FFP) propio y, [...] se convierte en intermediario financiero regulado por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF) de Bolivia. La ONG se constituye en el principal accionista de la nueva entidad financiera, que incursiona tanto en las áreas urbanas como en las rurales [...].

Esta organización ha sido [...] un laboratorio en el cual se ha experimentado con diferentes tecnologías crediticias, tanto grupales como individuales, y con su adaptación a diferentes entornos.

[...] en sus etapas de ONG, previas a la creación de BancoSol, esta organización se apegaba estrictamente a una tecnología de **crédito grupal**, con garantía solidaria entre los miembros del grupo. A partir de su incursión en los mercados financieros rurales y en respuesta a las circunstancias especiales de este entorno, la organización empezó a revisar algunos de los principios subyacentes en la tecnología de crédito grupal. [...] las mayores distancias y la menor densidad de la población como la estacionalidad y las condiciones materiales de la agricultura dificultaron una aplicación estricta de la tecnología de crédito grupal original.

Algunas otras debilidades de la tecnología de crédito grupal se acentuaron, incluso en las áreas urbanas, al entrar la economía boliviana en una prolongada recesión y sufrir las consecuencias de la inestabilidad política [...] [González Vega y Rodríguez Meza (2002), como se citó en Rodríguez, Jorge et al., 2003]. En efecto, la garantía solidaria de grupos mostró ser poco robusta ante el riesgo sistémico. Así, cuando PRODEM se constituye en FFP en 1999, se orienta fuertemente al desarrollo del **crédito individual**, en un esfuerzo por superar estas dificultades y desarrollar una cartera de crédito más robusta. (2003: 04)

Banco Solidario S.A. – “BancoSol”

En torno a esta Institución, González, Claudio; Schreiner, Mark; Meyer, Richard; Meza, Jorge & Navajas, Sergio (1996) refiere lo siguiente:

BancoSol inició sus operaciones a principios de 1992, después de un largo proceso de gestación, basado en el desempeño exitoso de PRODEM [...]. La estructura de propiedad de BancoSol, surgió de sus orígenes como ONG en PRODEM. Esta organización de microfinanzas empezó operaciones en 1987 y su rápido éxito hizo posible el origen de BancoSol [...].

Para 1990, la creencia había surgido de que el status de ONG y la imposibilidad de acceder fuentes de fondos más flexibles que los de las instituciones donantes contenían el crecimiento de PRODEM. Fondos obtenidos en el mercado le permitirán a esta organización responder a sustanciales demandas de crédito fácilmente identificables y manejar sus flujos de fondos más eficientemente, de acuerdo a las variaciones estacionales de dichas demandas (Glosser, 1994). De esta manera, BancoSol fue creado como una respuesta a las restricciones que se anticiparon para el crecimiento exitoso de PRODEM.

Cuando BancoSol fue establecido, PRODEM le transfirió una cartera de préstamos de US \$ 3,960,000 con aproximadamente 14,300 clientes activos, bienes raíces de sus sucursales urbanas y un pasivo subsidiado [Agafonoff, A. (1994), como se citó en González, Claudio et al., 1996] [...] PRODEM le transfirió una serie de activos intangibles. Estos activos representaron para BancoSol un comienzo positivo hacia el éxito (1996: 04 – 05).

2.3.6. Emprendimiento.

Drucker, Peter (1985: 25 – 26 & 35 – 44) *“La Innovación y el empresario innovador. Define al entrepreneur como el empresariado innovador, y aclara la común confusión de creer que cualquier negocio pequeño y nuevo es un emprendimiento, y quien lo lleva a cabo un emprendedor. Destaca que, aunque quien abra un pequeño negocio corra riesgos, eso no quiere decir que sea innovador y represente un emprendimiento.*

Un emprendedor, además de ser creador de una empresa, busca continuamente la oportunidad y crear nueva riqueza”. El hecho de crear un negocio, el cual puede nacer resultado de una necesidad, no necesariamente garantizaría su éxito; una idea de negocio, va más allá de considerarla buena o mala, lo que debemos analizar es el tipo de responsabilidad de quien asume la tarea de ponerlo en marcha. Es aquí que, el ser emprendedor se convierte en la clave para sostener un negocio en el tiempo, el perfil de este permitirá corroborar el nivel de superación al que está dispuesto a enfrentarse. Formichella, María (2004) considera lo descrito por Gunning,

Patrick en *The idea of entrepreneur role as distinctly human action: A history of progress* (2000):

Identifica tres **características** [...] para que un individuo sea considerado emprendedor. **[1]** [...] el emprendedor es un evaluador. Es decir que calcula beneficios y costos numéricos, en base a los mismos realiza elecciones, y al realizarlas descubre nuevas necesidades y nuevos factores de producción. A su vez, construye imágenes de las futuras acciones que pueden realizar otros individuos que actúen en el mercado. **[2]** [...] la de empresario, el emprendedor construye la decisión de cómo utilizar los factores, para producir mercaderías. **[3]** [...] el emprendedor “soporta” la incertidumbre, ya que actúa en función del futuro y no conoce exactamente las acciones que otros seres humanos llevarán a cabo [Ludwig Von Mises (1966) como se citó en Gunning, Patrick, 2004]. (2004: 12)

Fernández, Manuel & Ruíz, Jorge (2006), refiere que existen dos tipos de emprendimientos, relacionados a escenarios de carácter vocacional y obligatorio:

- **La actividad emprendedora de oportunidad**, es la creación de una empresa que se entiende como una opción profesional y que está motivada por el deseo de aprovechar una posibilidad de negocio. Es el resultado de identificar una oportunidad que resulta atractiva, pero que no es la única posibilidad disponible para obtener ingresos
- **La actividad emprendedora de necesidad**, por el contrario, es la que se deriva de la falta de otra alternativa para generar ingresos.
En la práctica, esta distinción es más bien un continuo, en la que pueden existir distintos grados de oportunidad y necesidad cuando se toman en consideración las motivaciones y la situación personal del emprendedor.
(2006: 37)

2.3.6.1. Micronegocios – Microempresas.

La finalidad de los micronegocios es actuar como entes promotores de ingresos permanentes que contribuyan con la unidad económica familiar,

para hacer de las personas pobres menos vulnerables y sea posible que mejoren sus condiciones sociales para afrontar y superar las situaciones de pobreza de forma más eficiente. Sanhueza, Paulina (2011), quien refiriere sobre las microempresas, lo siguiente:

- **Son vehículos que ayudan a la consecución del objetivo de eficiencia** [...] realizan una contribución importante a la producción, al empleo [...] [BID (2005) como se citó en Sanhueza, Paulina, 2011]. El generar unidades económicas innovadoras y eficientes, que sean generadoras de empleo ayuda a alcanzar mayor competitividad y eficiencia local.
- **Son vehículos que ayudan a la consecución del objetivo de equidad** [...] son la alternativa para que las familias de escasos recursos puedan escapar de la pobreza por medio de actividades productivas [...] además de promocionar el talento, la fortaleza y flexibilidad empresarial [BID (2005) como se citó en Sanhueza, Paulina, 2011]
- **Son vehículos que podrían ayudar a la consecución el objetivo de sostenibilidad**, si las acciones encaminadas a su creación, desarrollo, y fortalecimiento fomentan actividades eficientes, conscientes, responsables y respetuosas con el medioambiente. (2011: 05)

En el marco del desarrollo de capacidades empresariales, debemos enfatizar la importancia que presenta la correcta conducción de las políticas de desarrollo local. Por su parte, Beluche, Giovanni et al. (2005) refiere que:

Las microempresas pueden ser de diversos tipos:

a) **Microempresas de supervivencia o de subsistencia.**

[...] unidades económicas que se han creado resultado de la ausencia de otras alternativas de empleo o trabajo. Comprenden actividades de tipo comercial [...]

b) **Microempresas de acumulación simple [...] consolidadas.**

[...] pequeñas unidades económicas con un cierto potencial de crecimiento, pero sin dejar nunca de ser una microempresa. A este grupo pertenecen el 30 ó 40% de los micronegocios y a los que pueden pertenecer desde un trabajador (autoempleo) hasta más de cinco trabajadores.

c) **Microempresas de acumulación ampliada [...] dinámicas.**

[...] micronegocios que están a un paso de convertirse en pequeñas empresas en un determinado sector [...]. Este grupo es bastante minoritario y el número de pequeños negocios catalogados dentro de este conjunto no suele sobrepasar del 5% del total de las microempresas.” (2005: 84 & 85).

Debemos recalcar que, si bien es cierto, en múltiples casos se forman empresas de subsistencia sólo por la obligación derivada de la necesidad, la forma en que estas son conducidas permitirá que en un futuro logren transformarse en las dos siguientes tipologías de empresas.

2.3.6.2. Microcréditos & Microempresas. [El nombre de esta subsección corresponde a Beluche, Giovanni et al. (2005)]

1. Microcréditos de subsistencia

[...] solicitado con el objetivo de mantener una microempresa en funcionamiento de la mejor forma posible, pero sin que haya expectativas algunas de crecimiento. Las cuantías de préstamo que se solicitan no suelen ser muy elevadas, pues dependen del ritmo de actividad económica del micronegocio.

2. Microcréditos de desarrollo

[...] concedido con la finalidad de desarrollar una acción o actividad dentro de la microempresa que esté orientada al crecimiento de la microempresa. Suele corresponderse con una inversión en activo fijo (equipos, maquinarias, locales, suministros [...]) las cantidades y

los plazos de devolución suelen ser mayores que en el caso anterior” (2005: 85).

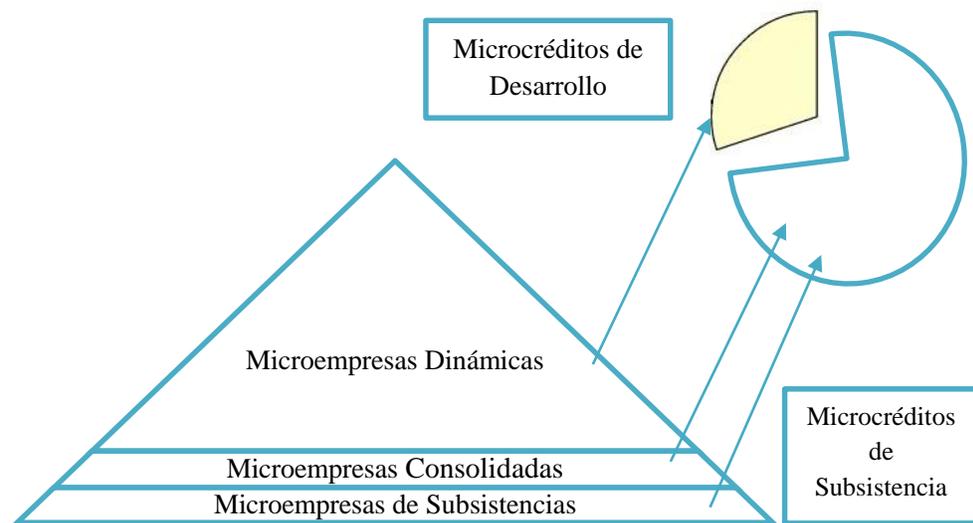


Figura 7: Tipos de Microempresas frente a tipos de microcréditos

Fuente: Adaptado de “Microcrédito contra la exclusión social - Experiencias de financiamiento alternativo en Europa y América Latina”, por Beluche, Giovanni et al. 2005, pág. 85.

2.3.6.3. **El Empresario – Arquetipo de Innovador.**

Ras, Norberto (1983: 23) “*el hombre dotado de aptitudes empresariales, cualquiera sea la estructura social y política con que deba manejarse, corporiza una aptitud especial para poner en marcha los procesos productivos con eficiencia creciente, organizando los insumos y elementos necesarios en la forma más conveniente económicamente.*

[...] distingue dentro de la función empresarial tres diferentes aspectos: El Capitalista, El Directivo y El Innovador – que es el empresario por excelencia –, estas tres funciones se superponen en las mismas personas, cuyos requerimientos básicos son: Capacidad para aceptar los riesgos y la incertidumbre, Aptitud para planear e innovar, Habilidad administrativa, de coordinación y control”. (Redlich, quien fue citado por B. F. Hoselitz como se citó en RAS, Nolberto, 1983).

Casanova, Fernando (2004: 56) quien expresa lo manifestado por Arturo Vázquez Barquero en “**Desarrollo de los recursos humanos**”, en

Política económica local (1997) *“La disponibilidad y calidad de los recursos humanos son factores clave para el desarrollo de una localidad [...] ya que los mismos tienen fuerte repercusión sobre la productividad del sistema empresarial, la competitividad territorial y el modelo cultural sobre el que se edifica el proceso de cambio y crecimiento económico. [...] los recursos humanos calificados se convierten en activos estratégicos para lograr mejoras en la competitividad territorial”.*

2.3.7. Gestión Empresarial.

Representa una herramienta que contribuye a perfeccionar un proyecto, no solamente en torno a un conjunto de teorías sino a conceptos aplicables a la realidad, y logra fortalecer la idea planificada, cristalizándola de forma efectiva; otorgando adicionalmente una dirección hacia la formalidad y posterior manejo tributario. Debemos denotar que una actividad económica tiene rasgos característicos particulares que la individualiza, cuyos resultados también presentan el mismo comportamiento, esto no significa que las situaciones de éxito o fracaso que atraviesen no sirvan como ejemplo y/o unidad de análisis respecto a los manejos y gestión que presentaron.

Pérez – Carballo, Juan (2013: 15 & 21) *“El control de gestión no solo ha de permitir valorar el comportamiento de las actividades y las actuaciones de sus respectivos gestores, sino que, además constituye un instrumento para modelar los procesos de coordinación y participación”.* La posibilidad de gestionar una empresa apertura múltiples oportunidades, permite el análisis de los factores del entorno, realizar una proyección a largo plazo que eleva las probabilidades de permanencia en el mercado. Así también, expone que *“Las funciones de planificar, organizar, ejecutar y controlar [...] están integradas porque se desarrollan en el ámbito de una misma unidad económica, se ejecutan por los mismos gestores y se influyen entre sí, y porque todas ellas exigen la toma de decisiones para ser operativas”.* Es por ello, que la gestión empresarial debería enfocarse en apuntar a establecer

estrategias que coadyuvan a encaminar estas fases integrantes del proceso de crecimiento en una actividad económica. Serra, Vicente; Vercher, Salvador & Zamorano, Vicente (2005) determinan que:

El actual grado de competitividad y el proceso de cambio continuo en el que se desenvuelve la actividad empresarial han conducido a las empresas a estructurarse y actuar bajo una serie de criterios fundamentales

- 1) La estructuración de sus unidades de negocio, con una decidida orientación al cliente.
- 2) La amplitud y profundidad de su oferta.
- 3) La innovación y capacidad de adaptación al cambio.
- 4) Las nuevas tecnologías.
- 5) La calidad como cultura.
- 6) El valor añadido.

Estos criterios han repercutido sobre la necesidad de una reasignación de recursos técnicos, económicos y humanos, y en general sobre la política empresarial. (2005: 23)

El modelo de aprendizaje debe ajustarse y adaptarse a las transformaciones del mundo actual, ceñirse a esta constante evolución; mostrando su efectividad al lograr que cada unidad productiva sea moldeada, basada en los criterios mencionados.

2.3.7.1. Capacidad Empresarial.

Este tipo especial de talento se refiere al potencial del empresario para manejar una empresa, el buscar y aprovechar oportunidades. Esta capacidad es innata o formada a través de las experiencias de vida, presentarla no significa contar con un exquisito nivel de conocimiento intelectual, por el contrario, representa aprovechar al máximo los recursos disponibles, sin aplicar necesariamente formulas y teoremas, o esperar respuestas exactas como si fueran situaciones calculadas. Al respecto Veciana, José (2003: 149) considera a la capacidad empresarial como una función, que actúa simulando un mecanismo basado en las

siguientes visiones “(i) *Por medio del cual la sociedad convierte la información técnica en productos o servicios* [Arrow (1962) como se citó en Veciana, José (2003)]; (ii) *a través del cual las ineficiencias temporales y espaciales en una economía son descubiertas y mitigadas* [Kirzner (1997) como se citó en Veciana, José (2003)], y (iii) *que permite materializar la innovación en productos y procesos como fuerza conductora de los procesos de cambio* [Schumpeter (1934), como se citó en Veciana, José, 2003]”.

Roig, Salvador; Ribeiro, Domingo; Torcal, Ramón; De La Torre, Amparo & Cerver, Elvira (2004: 358) “*La capacidad emprendedora se manifiesta mediante la concepción de un proyecto que contenga elementos innovadores y el grado en que se logra materializarlo, [...] en un plazo dado y con recursos definidos. El empresario [...] concibe proyectos innovadores y viables, los materializa y establece las condiciones que aseguren la sobrevivencia y el mejoramiento de su idea [...] la capacidad emprendedora supone una serie de atributos como la imaginación y creatividad*”. El carácter innovador que posee una persona, está en función a la formación adquirida durante el proceso de asesoría, la innovación surge como una característica especial o sello representativo que distingue a la actividad comercial, y es parte del paquete formativo empresarial, generalmente consentido por nuestro espíritu innovador.

2.3.8. Ingresos.

Representa la unidad económica, el recurso de intercambio en la sociedad, la respuesta en un proceso de negociación, cuyo nivel demuestra el grado de participación que tiene un individuo para satisfacer sus necesidades, es por ello, que si no cuenta con un margen aceptable, pues sencillamente no logrará superar sus límites de carencia. INEI (2000: 03) “*El ingreso comprende las remuneraciones por trabajo principal y secundario. También el ingreso en dinero o en especies, incluyendo el autoconsumo y*

autosuministro; así como las transferencias, donaciones y rentas de la propiedad. Incluye los ingresos extraordinarios y el valor imputado del alquiler de la vivienda". Así también, Garduño, León et al. (2005: 148) expresa que *"el ingreso permite a los individuos satisfacer necesidades básicas [...] generando bienestar en aquellas personas de recursos limitados que encuentran dificultades para satisfacerlas"* [Veenhoven R. (1991), como se citó en Garduño, León et al., 2005]

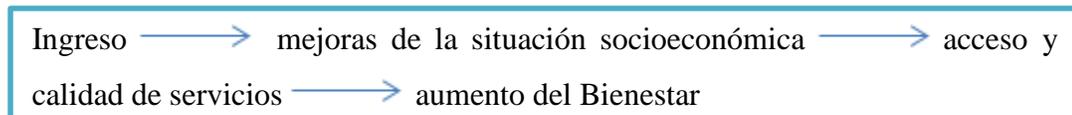


Figura 8: El camino que conduce al bienestar
Fuente: Elaboración propia

El comportamiento que adopta el individuo frente a los diferentes escenarios a los que se enfrenta demostrará que tan preparado está para dinamizar este proceso. La prosperidad material es actualmente uno de los objetivos más importantes; es por ello, que las políticas buscan generar crecimiento económico el cual está asociado al bienestar; es decir, cuan capaces estamos para incrementar el ingreso per cápita en los hogares (Garduño, León et al., 2005). Estas políticas deberían considerar empleos adecuados a aquellos que trabajan en forma dependiente, con condiciones laborales que los ampare, y en cuanto a los que generan su propio empleo, debe existir una reforma que logre uniformizar este sector, brindando el apoyo necesario hacia la formalización y mecanismos que consoliden la sostenibilidad de sus emprendimientos en el mercado, con un sistema de impuestos que se ajuste a los diferentes rubros empresariales; asimismo, crear programas de repotenciamiento productivo y fomento hacia la creación de empresas. Bravo, Rosa (2000) expresa:

Las fuentes de ingreso de los hogares son las remuneraciones del trabajo de sus miembros activos, los ingresos de la propiedad, las remuneraciones de los pasivos [...] El ingreso del trabajo es la principal fuente de ingreso de la gran mayoría de los hogares, por lo que las oportunidades de empleo y

monto de las remuneraciones afectan fuertemente el nivel de vida que logran las personas de distintas edades y sexo que integran un hogar. A su vez, el número de aportantes con relación al número de dependientes (relación de dependencia económica) es otra variable que interviene en el logro del bienestar (2000: 66)

Garduño, León et al. (2005: 93) *“El ingreso debe ser considerado como un instrumento para lograr el bienestar de las personas, y su eficiencia para generar bienestar no debe ser presumida, sino debe ser corroborada”*.

2.4. Definición de términos básicos

a) Pobreza de Capacidad

Es el resultado de la falta de oportunidades laborales; así también, de habilidades específicas. Aquellas personas no tienen los recursos suficientes o no les alcanza para obtener servicios básicos – educación o accesos de salud –.

b) Subempleo Estructural Crónico

Es un tipo de empleo que no se ajusta a las condiciones necesarias de vida, es generado en un contexto de necesidad, sin posibilidades de encontrar una inserción al mercado laboral o sistemas productivos.

c) Zonas

Son los grupos de beneficiarios que han sido sectorizados de acuerdo a la ubicación geográfica de sus hogares, con el objetivo de obtener resultados analíticos en forma objetiva y un mejor desempeño del equipo técnico del IINCAP – Jorge Basadre.

d) Líneas Socioeconómicas

Permite identificar las diferencias en el comportamiento entre aquel individuo que se favorece de un proyecto social y/o económico (el programa de microcrédito en este caso) de aquellos que no lo hacen, de

igual forma quienes aprovechan eficientemente estos beneficios de los que no. Esta herramienta resulta muy eficiente al momento de analizar categóricamente los grupos que pertenecen al objeto de estudio, en función a los objetivos empresariales e institucionales.

e) Emprendimientos

Son aquellas actividades comerciales de pequeña escala que la población de estudio posee, con los cuales iniciaron una etapa de desarrollo empresarial. En el presente estudio son considerados como tal porque literalmente son actividades que han ido creciendo con el financiamiento y asesoría empresarial, que fueron transformados de actividades de escasa solvencia (sin ningún potencial) a unidades productivas sostenibles.

f) Habilidades blandas

Representa una característica de aptitud proactiva hacia la vida, aquella capacidad para afrontar los obstáculos propios de quienes asumen desafíos medidos por su propio esfuerzo, decisión y deseo, generando soluciones prácticas y factibles con creatividad y responsabilidad; que incluye actitudes de perseverancia, autoconfianza, autonomía, optimismo y fe; asimismo, fortalece los sentimientos de empatía, traducidos en acciones solidarias. Por lo general, la sociedad no contempla el perfil que encierra estas habilidades, el objetivo es generar conocimiento y competitividad sin valores ni respeto hacia los demás.

g) Procesos de Valorización

Es el indicador observable utilizado como fuente de información proveniente de la percepción sobre experiencias presentadas por los beneficiarios, en las diferentes etapas del desarrollo de cada emprendimiento, así también la de su adaptación al entorno.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo, nivel, área y línea de investigación

3.1.1. Tipo de Investigación.

Investigación Aplicada, Activa o Dinámica de corte Longitudinal; debido a que, se observa los problemas generados por la pobreza en cada familia y se analiza la función del microcrédito como una alternativa de solución al permitir la ejecución e implementación de microemprendimientos, consolidando sus efectos a través de la asesoría empresarial, este ejercicio va más allá de sólo formular teorías; por lo que se examinan resultados inmediatos y prácticos a largo de un periodo de estudio (2010 – 2015).

3.1.2. Nivel de la Investigación.

Investigación Descriptiva – Correlacional; puesto que, se examina el comportamiento de los microcréditos otorgados, de la asesoría empresarial brindada y de los microemprendimientos a lo largo del periodo de estudio, además de responder a interrogantes que midan el grado de correspondencia y nivel de influencia que presentan las citadas variables.

3.1.3. Área de Investigación.

Economía de Empresas y Gestión; dado que, el desarrollo empresarial a nivel macro, mediano y micro, se convierte en una herramienta eficiente en la búsqueda de autosuperación; el papel del financiamiento es crucial para acelerar este proceso que ayuda a sus beneficiarios a alcanzar sus objetivos.

3.1.4. Línea de Investigación.

Gestión Financiera, Formación y Gestión de Pymes; esto es, la importancia del papel que desempeña el financiamiento en cada sueño de quienes favorece; así también, la asesoría empresarial que reciben, los cuales permiten que sus proyectos se cristalicen; convirtiendo a las micro, pequeña y medianas empresas en fuentes de solución para salir de la pobreza.

3.2. Objeto de estudio

En el presente trabajo el objeto de estudio es el rol de los microcréditos y la asesoría empresarial en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca.

3.3. Unidad de Análisis y de observación

En este estudio, el foco local son las familias beneficiarias del microcrédito otorgado por el IINCAP, cuyo objetivo fue el financiamiento de actividades económicas y que adicionalmente recibieron constante asesoramiento y capacitación empresarial, las cuales viven en las zonas rurales y urbano marginales de Cajamarca y Baños del Inca, de acuerdo al siguiente detalle:

(i) las zonas urbano marginales de la ciudad de Cajamarca: Samana Cruz, Vegas y Santa Bárbara y **(ii) las zonas rurales de Baños del Inca:** Moyococha, Puylucana y los caseríos de Baños del Inca (Baños Punta, Tartar Chico, Tartar grande, La Retama, Shaullo).

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población.

La tabla 5, muestra el N° de beneficiarios del IINCAP, a través de los años, población que ha presentado un ritmo ascendente de afiliación. Es decir, que con el transcurrir de los años, nuevos beneficiarios se han incorporado al programa, por lo que la población por año está compuesta, según detalle:

$$B_{(n)} = B_{(n-1)} + NB$$

Donde:

$B_{(n)}$ = Beneficiarios del año "N"

$B_{(n-1)}$ = Beneficiarios del año anterior

NB = Nuevos Beneficiarios

De acuerdo a la ecuación, la población de un determinado año es igual al número de beneficiarios del año anterior más un porcentaje de nuevos participantes

AÑOS	N° Beneficiarios del Microcrédito del IINCAP – JB
2010	169
2011	177
2012	189
2013	194
2014	197 (*)
2015	205

Tabla 5: Distribución de beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre por año (2010-2015)

(*) = Para el presente estudio se realiza un corte en el tiempo, considerando la población del año 2014 como referente, la cual representa a aquellos beneficiarios que tienen una experiencia cuantificable y cualificable (la mayoría de los beneficiarios vienen participando del proyecto desde el primer año de estudio – 2010).

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

La Tabla 6, muestra la población de beneficiarios del microcrédito del IINCAP – Jorge Basadre para el año 2014, sectorizados por zonas, según la distribución geográfica de sus hogares.

ZONAS	N° Beneficiarios del Microcrédito del IINCAP – JB
Baños del Inca	53
Moyococha	22
Santa Bárbara	57
Puylucana	16
Samana Cruz	19
Vegas	30
TOTAL	197

Tabla 6: Distribución de beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre por zonas (2014)

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

3.4.2. Muestra.

Este estudio presenta una población finita; es decir, conocemos el total de la población que integra el objeto de estudio y con el propósito de realizar un análisis aleatorio, es necesario definir el número de beneficiarios que constituirán parte de ese grupo objetivo. Por consiguiente utilizamos la siguiente formula.

$$n = \frac{k^2 N p q}{e^2 (N - 1) + k^2 p q}$$

Donde:

n = Muestra

k = Nivel de confianza [88% = 1.56]

N = Tamaño de la población del año 2014, de este modo podremos observar el efecto del microcrédito en los beneficiarios, de manera paulatina [197 beneficiarios]

p = Proporción de individuos que consideran que el microcrédito y la asesoría empresarial ha contribuido positivamente en el desarrollo de microemprendimientos, en sus respectivos casos. [50% = 0.5]

q = Proporción de individuos que consideran que el microcrédito y la asesoría empresarial no ha contribuido positivamente en el desarrollo de microemprendimientos, en sus respectivos casos. [50% = 0.5]

e = Límite aceptable de error muestral [6%]

Reemplazando:

$$n = \frac{1.56^2 * 197 * 0.5 * 0.5}{0.06^2 (197 - 1) + 1.56^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 91$$

Año	Distritos	Zonas	N° de Beneficiarios del Microcrédito	Tamaño de la Muestra	N° de Encuestas aplicadas a los participantes
2010 - 2014	Baños del Inca	Baños del Inca	53	91*(0.27)	25
		Moyococha	22	91*(0.112)	10
		Santa Bárbara	57	91*(0.289)	26
		Puylucana	16	91*(0.083)	08
	Cajamarca	Samana Cruz	19	91*(0.09)	08
		Vegas	30	91*(0.152)	14
	TOTAL			197	100%

Tabla 7: Distribución de encuestas, según el número de beneficiarios del microcrédito por zona – determinados en la muestra (2014)

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

3.5. Diseño de la Investigación

Se encuentra enmarcado en el diseño del **tipo no experimental**, debido a que examinamos la función de los microcréditos y la asesoría empresarial brindada en la ejecución e implementación de microemprendimientos, cuyos dueños son los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre, sin alterar la información abstraída o los resultados procedentes del escenario de estudio. No existirá una manipulación sobre ninguna de las variables. Así también, es un **estudio longitudinal**, porque se recolecta información para describir el microcrédito, la asesoría empresarial y los microemprendimientos, con el objetivo de examinar su comportamiento durante el periodo 2010 – 2015.

3.6. Métodos de la Investigación

El presente estudio utilizó el **Método Hipotético – Deductivo**, esencialmente porque permite conocer la efectividad del rol de los microcréditos y de la asesoría empresarial brindados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre en la ejecución e implementación de microemprendimientos, traducido en su relación causa – efecto; asimismo estudiar estas variables en una visión de estructura general, para posteriormente analizar los resultados obtenidos en cada caso particular (proceso de superación que presentaron las familias

beneficiarias). De igual forma el **Método Histórico**; debido a que, se examinó el proceso de evolución de las variables citadas para cada escenario en los que influyeron a lo largo de un periodo de estudio (2010 – 2015).

3.7. Técnicas e Instrumentos de investigación

3.7.1. Técnicas e Instrumentos de recolección de Información.

3.7.1.1. Fuentes Primarias.

- *Encuestas:* Los datos fueron obtenidos mediante la aplicación de un cuestionario; es decir, una encuesta dirigida a los beneficiarios de los microcréditos, la cual consiste en una serie de preguntas que buscan identificar la efectividad del microcrédito y la asesoría empresarial en cada involucrado, y cuyas respuestas son contestadas por escrito.

3.7.1.2. Fuentes Secundarias.

Para perfeccionar este trabajo se recurre al compendio estadístico presentado por el INEI, APCI y BCRP, las bases legales emitidas la Ley de Cooperación Técnica Internacional; y el epítome informático del IINCAP – Jorge Basadre.

3.7.2. Técnicas e instrumentos de procesamiento, análisis y discusión de los resultados.

3.7.2.1. Microsoft Office.

- *Microsoft Excel (Hoja de Cálculo):* El procesamiento y almacenamiento del análisis de datos fue elaborado mediante este programa; es decir, es necesario la incorporación de tablas y figuras en el contenido capitular, con el propósito de generar una mayor eficiencia respecto a la demostración y comprensión de los resultados presentados.
- *Microsoft Word (Procesador de Texto):* Como herramienta documentaria de redacción; es decir, representa un archivo de formato virtual en el cual es plasmado el presente trabajo de investigación.

3.8. Matriz de Consistencia Metodológica

Tipo de Investigación	Diseño de Investigación	Población	Muestra		Instrumentos De Investigación	Criterios De Validez	Criterios de Confiabilidad								
<p>Investigación Aplicada, Activa o Dinámica de corte Longitudinal</p> <p>Debido a que, se observa los problemas generados por la pobreza en cada familia y se analiza la función del microcrédito como una alternativa de solución al permitir la ejecución e implementación de microemprendimientos, cuyos dueños son los propios beneficiarios, consolidando sus efectos a través de la asesoría empresarial, este ejercicio va más allá de sólo formular teorías; por lo que se examinan resultados inmediatos y prácticos a largo de un periodo de estudio (2010 – 2015).</p>	<p>Diseño del Tipo no experimental</p> <p>Debido a que examinamos la función de los microcréditos y la asesoría empresarial brindada en la ejecución e implementación de microemprendimientos, cuyos dueños son los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre sin alterar la información abstraída o los resultados procedentes del escenario de estudio. No existirá una manipulación sobre ninguna de las variables.</p> <p>Estudio longitudinal</p> <p>Porque se recolecta información para describir el microcrédito, la asesoría empresarial y los microemprendimientos, con el objetivo de examinar su comportamiento durante el periodo 2010 – 2015.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="653 737 821 769">Año</th> <th data-bbox="825 737 911 769">2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="653 773 821 964">Beneficiarios del Microcrédito de la ONG IINCAP – Jorge Basadre</td> <td data-bbox="825 773 911 964">197</td> </tr> </tbody> </table>	Año	2014	Beneficiarios del Microcrédito de la ONG IINCAP – Jorge Basadre	197	Nombre de la zona	Beneficiarios	<p>FUENTES PRIMARIAS</p> <p>Encuestas Los datos fueron obtenidos mediante la aplicación de un cuestionario a través de una encuesta dirigida a las familias beneficiarias de los microcréditos, el cual consiste en una serie de preguntas o ítems que buscan identificar la efectividad del microcrédito y la asesoría empresarial en cada involucrado, y cuyas respuestas son contestadas por escrito.</p> <p>FUENTES SECUNDARIAS Para perfeccionar este trabajo se recurre al compendio estadístico presentado por el INEI, APCI y BCRP, las bases legales emitidas por la Ley de Cooperación Técnica Internacional; así también, el epítome informático de la ONG IINCAP – Jorge Basadre.</p>	<p>Validez de Contenido Según el grado en que las encuestas reflejan el dominio específico de contenido teórico y práctico de lo que se mide.</p> <p>Validez de Criterio Esto es, al validar las encuestas como instrumento de medición al compararlas con un criterio externo – La Línea de Base Inicial – que pretenden evaluar lo mismo.</p> <p>Validez de Constructo Muestra que las encuestas deben explicar el modelo teórico empírico que subyace a las variables de interés: Los microcréditos, la asesoría empresarial y los microemprendimientos.</p>	<p>Nivel de Confianza Representada por un 99%, cuya base está sustentada en las fuentes oficiales de la ONG IINCAP – Jorge Basadre; así también por el manejo eficiente de la información y el prestigio que esta institución posee.</p>				
			Año	2014											
Beneficiarios del Microcrédito de la ONG IINCAP – Jorge Basadre	197														
<table border="1"> <tbody> <tr> <td data-bbox="926 737 1068 789">Baños del Inca</td> <td data-bbox="1073 737 1236 789">25</td> </tr> <tr> <td data-bbox="926 792 1068 818">Moyococha</td> <td data-bbox="1073 792 1236 818">10</td> </tr> <tr> <td data-bbox="926 821 1068 873">Santa Bárbara</td> <td data-bbox="1073 821 1236 873">26</td> </tr> <tr> <td data-bbox="926 876 1068 902">Puyucana</td> <td data-bbox="1073 876 1236 902">08</td> </tr> <tr> <td data-bbox="926 906 1068 958">Samana Cruz</td> <td data-bbox="1073 906 1236 958">08</td> </tr> <tr> <td data-bbox="926 961 1068 987">Vegas</td> <td data-bbox="1073 961 1236 987">14</td> </tr> <tr> <td data-bbox="926 990 1068 1019">TOTAL</td> <td data-bbox="1073 990 1236 1019">91</td> </tr> </tbody> </table>	Baños del Inca	25	Moyococha	10	Santa Bárbara	26	Puyucana	08	Samana Cruz	08	Vegas	14	TOTAL	91	
Baños del Inca	25														
Moyococha	10														
Santa Bárbara	26														
Puyucana	08														
Samana Cruz	08														
Vegas	14														
TOTAL	91														

Tabla 8: Matriz de Consistencia Metodológica
Elaboración: Propia

CAPÍTULO IV: ONG IINCAP – JORGE BASADRE: DISEÑO Y MODALIDADES DEL SERVICIO DE FINANCIAMIENTO Y ASESORÍA EMPRESARIAL

4.1. ONG IINCAP – Jorge Basadre

La asociación se denomina Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción (IINCAP) – "Jorge Basadre". Es una asociación sin fines de lucro, con Personería Jurídica de Derecho Privado, se rige por el Código Civil y Leyes vigentes competentes. Tiene una posición de autonomía y compromiso con el bienestar y prosperidad de la región y del país, en el marco del Desarrollo humano sustentable.

El Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción – Jorge Basadre (IINCAP – JB) tuvo sus orígenes en la década de los ochenta, fundada con un objetivo principal que estaba fundamentado en erradicar aquellos problemas situacionales graves que nuestro País sigue enfrentando y que Cajamarca presenta los mayores índices; es decir, la pobreza, pobreza extrema y el trabajo infantil (este último siendo el resultado de los dos que anteceden); problemas que el gobierno no ha podido solucionar y que por el mal manejo de políticas públicas generan un estancamiento de orden económico y social que imposibilita en las familias pobres conseguir soluciones para salir de la pobreza, incluso a pesar de sus esfuerzos a través de una búsqueda personal.

4.2. Misión

Presenta la siguiente misión ONG IINCAP – Jorge Basadre (2010, 04) *“Nuestro compromiso es contribuir al desarrollo de capacidades cognitivas, emocionales, sociales y productivas de los líderes y ciudadanos del país, a través de la educación, investigación e innovación tecnológica para el logro de los objetivos de desarrollo del milenio, en el marco del desarrollo humano sustentable”.*

4.3. Visión

Presenta la siguiente visión ONG IINCAP – Jorge Basadre (2010, 03)
“Consolidar al IINCAP como institución referente en la formación de líderes y ciudadanos para el desarrollo humano sustentable, con capacidades y experiencias innovativas en educación, investigación e innovación tecnológica y gestión pública alternativa y gobernabilidad en el país”.

4.4. Objetivos estratégicos de la ONG IINCAP – Jorge Basadre

1. Desarrollar capacidades sociales y emocionales en la población infantil y adolescente vulnerable para la promoción, provisión y participación de sus derechos. Asistiéndolos de forma gratuita.
2. Promover la investigación social, tecnológica y productiva para generar valor agregado y capital social en forma sostenida.
3. Promover programas de educación para el desarrollo humano sostenido.
4. Promover programas de desarrollo en gestión pública local, incidencia política y gobernabilidad. Impartidos de manera gratuita.
5. Promover y consolidar el capital humano institucional de manera de gratuita.

4.5. Proyecto de financiamiento y asesoría empresarial: “Desarrollo de Competencias y Fortalecimiento de Mecanismos de Protección Social para reducir el Trabajo Infantil”

Las familias de las zonas rurales y urbano marginales cambian de actividad económica debido a que no existen suficientes empleos permanentes ni estabilidad laboral, esta situación afecta la permanencia de los ingresos en la familia, determinando que los niños/as y adolescentes trabajen para cubrir las carencias producidas por la inestabilidad de los ingresos de los padres. Por esta razón el IINCAP – Jorge Basadre abordó el problema con un enfoque de prevención, interviniendo y comprometiendo a la familia, a fin de disminuir el trabajo infantil

Para lo cual, se creó el proyecto **Desarrollo de Competencias y Fortalecimiento de Mecanismos de Protección Social para Reducir el Trabajo Infantil**” con la finalidad de: 1) apoyar, facilitar y dinamizar actividades educativas que permita a los niños mantenerse en la escuela de manera satisfactoria, 2) otorgar préstamos a través del Fondo Rotatorio a los padres y/o madres de familia para financiar sus microemprendimientos a fin de generar auto empleo y mejorar sus niveles de ingresos para cubrir las necesidades de su familia y evitar que los niños/as trabajen, y 3) capacitación y asesoramiento empresarial para lograr la sostenibilidad de estos microemprendimientos.

El financiamiento en capital de trabajo o activo fijo y asesoría empresarial a los padres cuyos hijos están inmersos en el trabajo infantil, plantea como objetivo financiar microemprendimientos, a fin de generar ingresos que permitan retirar al niño y adolescente del trabajo infantil; y lograr la gestión eficiente de los mismos, para que en el mediano plazo sean sostenibles. Casanova, Fernando (2004: 29) **Considera lo escrito por Michael Porter, “La Ventaja Competitiva de las Naciones” (1991) “las empresas no surgen en forma independiente sino que su desarrollo obedece a un entorno nacional que apoya y cultiva la competitividad”**; para cumplir este propósito el IINCAP – JB, exige como requisitos que los padres sean los que realicen el esfuerzo suficiente y necesario para generar un nivel de ingresos, que logre convertirlos en los únicos motores de sustento en su hogar, evitando que sus menores hijos retornen al trabajo infantil, como una alternativa de apoyo.

Asimismo, las actividades de reforzamiento académico a sus menores hijos en asignaturas primordiales, tales como: Lógico Matemática, Comunicación Integral y Arte, buscan mejorar el avance en su nivel educativo; logrando que abandonen el trabajo infantil e inviertan ese tiempo en sus estudios. Este proceso finalmente terminará por traducirse como inclusión y equidad social, valorando a la familia y apostando por su desarrollo.

El proyecto presenta como área de intervención las zonas urbano marginales de la ciudad de Cajamarca y rural de Baños del Inca por presentar mayores casos en torno a esta problemática. El sector urbano marginal el cual presenta una población proveniente de la zona rural, resultado de la migración de estas familias a la ciudad, quienes en busca de mejores oportunidades económicas migran a la capital, sin analizar que los obstáculos a los cuales se pueden enfrentar terminaran por excluirlos del sistema social, obligándolos a que intenten insertarse productivamente mediante actividades de subsistencia (esto es catalogado como subempleo estructural crónico) – cuyos ingresos son insuficientes para cubrir sus necesidades básicas –; motivo por el cual sus hijos sin presentar una condición física o mental para trabajar resultan sumergidos en algún tipo de trabajo, arriesgando su bienestar físico – emocional e intelectual (abandono de sus estudios).

El IINCAP – Jorge Basadre consideró para una mejor intervención realizar sectorizaciones a las que denominó “ZONAS” según la ubicación geográfica del hogar de los beneficiarios:

- **Distrito de Baños del Inca:** Moyococha, Puyucana y los caseríos de Baños del Inca (Baños Punta, Tartar Chico, Tartar grande, La Retama y Shaullo).

- **Distrito de Cajamarca:** Samana Cruz, Vegas y Santa Bárbara

4.5.1. Objetivos del proyecto.

4.5.1.1. Objetivo General.

- ✚ Disminuir la población de niños y niñas menores de 14 años de edad que se encuentran trabajando en las peores formas, de los sectores de Samana Cruz, Puyucana, Vegas, Santa Bárbara, Baños del Inca y Moyococha, a través del financiamiento de microemprendimientos a sus padres.

4.5.1.2. Objetivos Específicos.

- ✚ Consolidar la base de prestatarios del Fondo de crédito y la capacidad de gestión del comité de créditos, para prevenir y erradicar el trabajo infantil.

- ✚ Consolidar la gestión de los emprendimientos económicos de las familias prestatarias para prevenir y erradicar el trabajo infantil.

- ✚ Fortalecer el programa de desarrollo educativo, personal y habilidades sociales de los niños, niñas y adolescentes.

4.5.2. Diseño.

La acción del proyecto presenta 4 ejes estructurales, siendo las siguientes: i) El financiamiento de emprendimientos, ii) los talleres de capacitación financiera, productivo – empresarial y motivacional, iii) acompañamiento, asesoramiento personalizado y monitoreo continuo (los cuales en forma integrada permiten obtener resultados observables en favor del prestatario; es decir, los citados ejes no limitan a la Institución, encuadrándola en una labor netamente financiera – referente a la concesión de créditos –, por el contrario conceden la posibilidad de poder acompañar a cada beneficiario durante todo el proceso de ejecución y gestión de los emprendimientos económicos que desean plasmar, en función a su crecimiento, consolidación y sostenibilidad; y por ende, a mejorar la calidad de vida de los usuarios); y iv) el reforzamiento académico cuyo objetivo es lograr que sus hijos se reinseren escolarmente en sus instituciones educativas, mejorando sus logros de aprendizaje; por lo que, el diseño de este objetivo institucional, actúa de forma paralela a la misión de los tres primeros ejes, alcanzando el fin máximo del proyecto, para el cual fue instituido; es decir, la erradicación del trabajo infantil.

De acuerdo con la figura 9, el microcrédito – el cual representa un financiamiento de fácil acceso – es la mejor elección para obtener recursos económicos que favorecen la gestión del emprendimiento (es justamente esta característica que convierte al microcrédito en un ejemplo de fomento al desarrollo no discriminatorio). Vásquez, Enrique et al. (2003: 135) *“las actividades microfinancieras pueden convertirse en una herramienta para erradicar la pobreza [...] las microfinanzas promueven un mayor poder económico en los más pobres, mediante el desarrollo de microempresas, y ayudan a la disminución del desempleo”*.

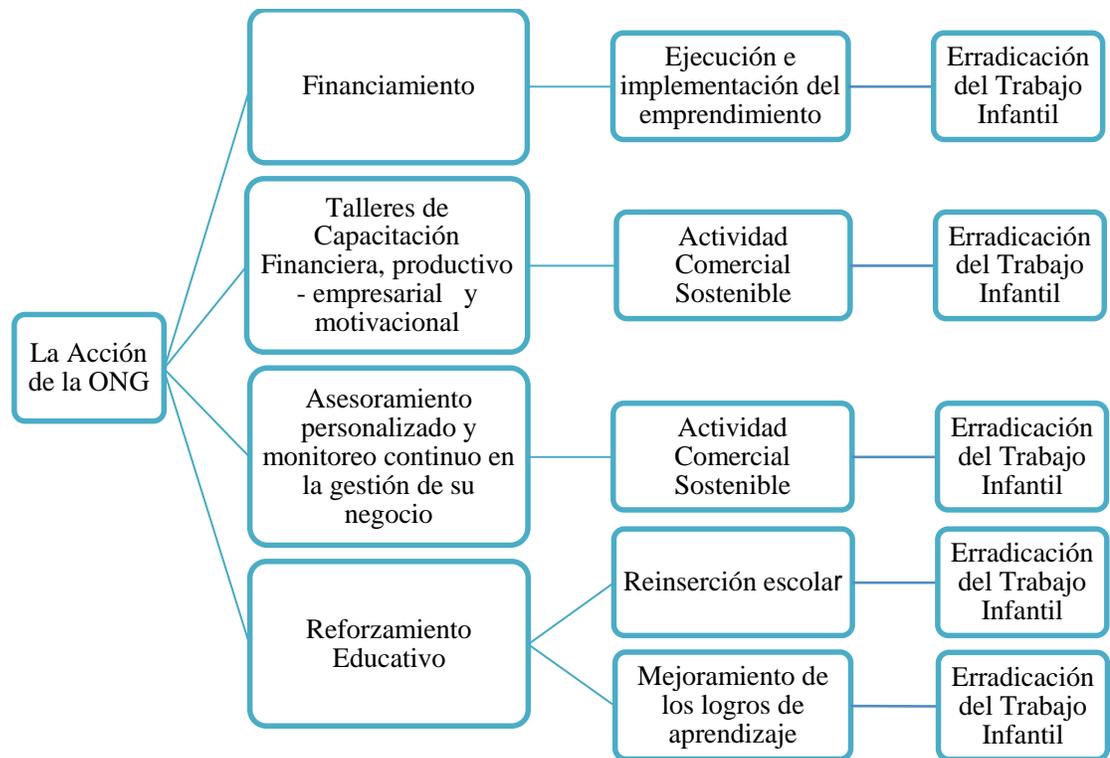


Figura 9: Ejes de acción

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

No obstante para obtener estos anhelados resultados, el microcrédito es necesario pero no suficiente. Es por ello que, mediante los talleres en capacitación financiera, productivo – empresarial y motivacional; sumado al asesoramiento (acompañamiento) y monitoreo continuo, generan

habilidades prácticas en manejo y gestión empresarial –, convirtiendo al emprendimiento en una actividad rentable y sostenible; cabe mencionar que estos resultados alcanzados sólo pueden observarse en el mediano y largo plazo. El éxito de las microempresas genera utilidades favorables (los beneficiarios asumen responsablemente el manejo económico de su hogar, satisfaciendo las necesidades del mismo); que a su vez, logra erradicar el trabajo infantil en cada unidad familiar, cuyos niños – quienes participaron del reforzamiento educativo brindado –, consiguen reinsertarse escolarmente como resultado del incremento en su nivel escolar. Es decir, la intervención del IINCAP – Jorge Basadre, a través de este proyecto genera una reacción en cadena de consecuencias favorables.

4.5.3. Modalidades del Servicio.

4.5.3.1. *El Financiamiento de Emprendimientos.*

4.5.3.1.1. *Implementación.*

La ONG IINCAP – Jorge Basadre centró sus esfuerzos en consolidar la mejor vía que permita un impacto en aquellos que formarían parte de su sistema. Para ello estableció un mecanismo de rotación al cual denominó “**Fondo Rotatorio**” (ver figura 10), el cual es financiado por las organizaciones Terre Des Hommes y Kindernothilfe, entidades que respaldan el proyecto que la institución realiza.

La estructura de este fondo permite que los capitales invertidos se encuentren en constante circulación, de tal manera que a corto o mediano plazo se multipliquen y el fondo presente un ritmo de crecimiento paulatino, estableciendo un circuito financiero perdurable (créditos iniciales representados por un contrato que incluyen el reembolso de cuotas mensuales y una tasa de interés, siendo un proceso de negociación que traslada los recursos de uno al otro sector de este mercado, canalizándolos en fuentes de inversión).

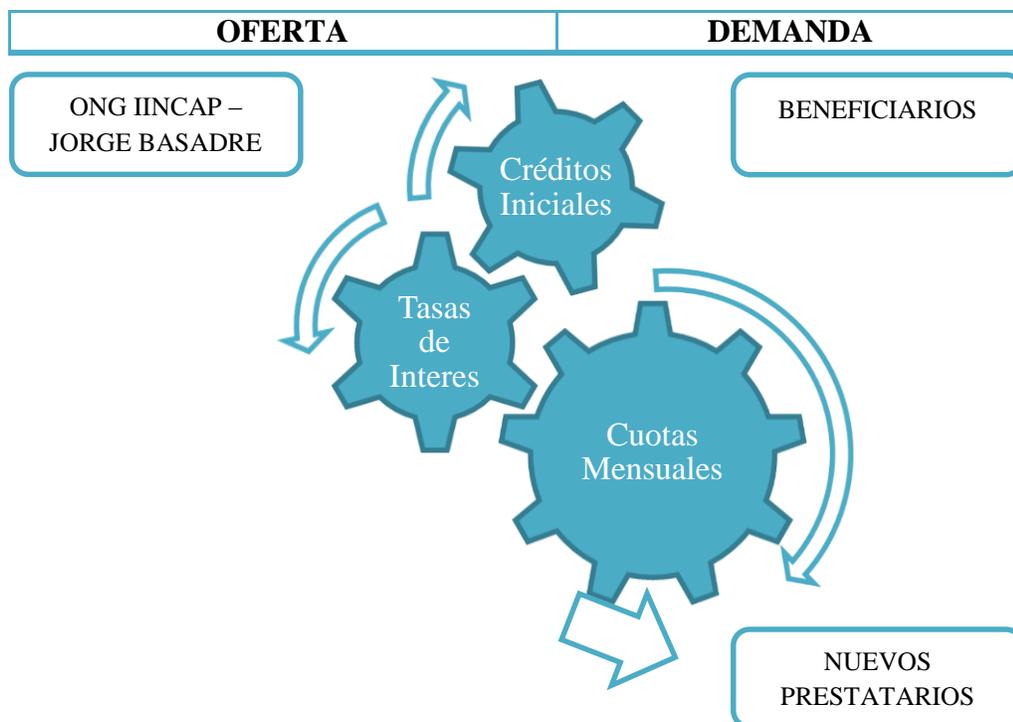


Figura 10: Proceso del fondo rotatorio

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

A través de este fondo rotatorio el IINCAP busca revalorizar la figura de sus beneficiarios (personas excluidas del sistema social), otorgándoles el protagonismo en su proceso a favor de la mejora de bienestar, considerándolos como el personaje más relevante; es por ello, que no sólo se limita a otorgar un crédito y esperar los reembolsos del mismo, sino que busca explotar sus habilidades y potencialidades – las mismas que la necesidad económica terminaron por descubrir en cada prestatario –. Foschiatto, Paola & Stumpo, Giovanni (2006: 22) *“Esta visión, centrada en las necesidades y los derechos de los individuos, apunta a que en los procesos de desarrollo y de crecimiento económico se intervenga más a favor del capital humano [...]. Por consiguiente, es necesario reflexionar acerca de las potencialidades que tiene la promoción de un determinado sistema de producción para la puesta en marcha de procesos de crecimiento participativo, distributivo y socialmente sostenible”*.

Por su parte Vásquez, Enrique et al. (2003: 136) “*para que las microfinanzas sean realmente un instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza, será necesario mejorar el capital humano de los pobres y el funcionamiento e integración de los mercados, así como promover un entorno macroeconómico estable para multiplicar las oportunidades productivas* [González Vega como se citó en Vásquez, Enrique et al., 2003]”. El perfeccionamiento de las unidades de producción es la vía alternativa más favorable para mejorar las condiciones de vida de un pueblo, aunque si bien la actividad emprendedora surge como sólo una necesidad obligatoria en algunos casos (dado que suele ser la única opción para generar ingresos), el papel de los emprendimientos es un garante en la mejora de bienestar, si son correctamente conducidos.

4.5.3.1.2. Estructura y Condiciones Financieras.

La familia pobre al presentar restricciones para su integración en la sociedad, se enfrenta a una barrera en torno al financiamiento (como se encuentra sustentado en el marco teórico), la cual imposibilita a considerar esta opción como una alternativa para su crecimiento. Las garantías, tasa de interés, avales representan trabas legales “formales” que, si bien son necesarias para proteger la seguridad económica de la Entidad Bancaria, restringe al pobre; puesto que, finalmente el patrimonio que posee no configura suficientemente un sustento seguro como para constituir un respaldo al financiamiento requerido (presentando un alto índice de riesgo y poca confiabilidad).

La ONG para tales efectos brinda financiamiento sólo con requisitos mínimos, los cuales están enfocados en mejorar la condición de vida del beneficiario:

- i. **Microcréditos**, los préstamos concedidos deberán ser superiores a S/ 300.00, y dependiendo de la capacidad económica de

reembolso que posee el interesado, siguiendo este lineamiento es posible otorgar importes por hasta S/3,000.00.

- ii. **Plazos:** máximo de 10 meses, entregado en moneda nacional.
- iii. **Tasa de interés:** 2% al rebatir (deducida de los saldos de capital), el interés más la amortización de capital será la cuota mensual que pagará el beneficiario.
- iv. **Garantías:** a) *garantías mobiliarias*, una factura, boleta o declaración jurada de un artefacto con existencia real, cuyo monto sea igual o mayor al solicitado, b) *garantías inmobiliarias*, escritura de un bien inmueble propio, de familiares cercanos o amigos – original o copia según la evaluación del antecedente crediticio –. Lo descrito tiene efectos preponderantes; debido a que, el sustentar los créditos otorgados con un “papel representativo” genera en los beneficiarios un compromiso y respeto por la Institución y hacia la deuda adquirida, significa que existe seriedad en la negociación, pero ajustándose a su condición de vida y a las necesidades que presentan.
- v. **Avales:** Esta posibilidad establece una cadena adicional en el proceso de financiamiento, que favorece al usuario (aval) y a nuevos acreedores – cuyas situaciones de vida, por lo general, son de conocimiento del primer agente –; puesto que, los interesados asumen dos compromisos: (a) con la ONG y (b) con sus garantes; y por intentar no defraudar a ninguna de las partes – principalmente porque existe la probabilidad de perjudicar a estos últimos, hecho que causaría un quiebre en sus lazos familiares y amicales –, se encuentran en la obligación de cumplir con sus pagos de manera puntual, reduciéndose así el capital de riesgo.

4.5.3.2. Talleres de Capacitación.

En este caso la ONG IINCAP – JB, contempló dentro de su diseño la ejecución de talleres de capacitación en tres pilares: (i) financiero, (ii) productivo – empresarial y (iii) motivacional, organizados por módulos y dictados en forma conjunta (dos sesiones por mes) con el objetivo de que cada beneficiario adquiriera conocimientos y habilidades a nivel teórico – práctico (figura 11), que logre instituir en ellos una alfabetización y cultura para su mejor desenvolvimiento como empresarios.



Figura 11: Pilares de Formación

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

La estructura de esta estrategia ambiciosa que las capacitaciones se enmarquen en un sistema de aprendizaje receptivo y según la problemática de cada emprendimiento, enfocadas no sólo a cultivar saberes y dilucidar sus dudas; sino que además, busca medir sus procesos de aprendizaje (evaluaciones orales: preguntas a los participantes sobre los temas tratados; y textuales: **fichas de evaluación** y **planes de trabajo**). Para lograr este objetivo el IINCAP consideró como estrategias realizar escenificaciones teatrales de tipo interactivo,

dinámicas lúdicas y conferencias motivacionales por cada tópico, que se observan en la figura 11, en las cuales la participación de todos los asistentes juega un rol preponderante, utilizando además un lenguaje claro y sencillo para un fácil aprendizaje y posterior aplicación en cada contexto cotidiano, tanto en el emprendimiento como en el ámbito familiar.

Asimismo, los componentes implementados por el IINCAP han consolidado principios (esquela de valores y actitudes morales) en sus beneficiarios, preocupados porque el fondo rotatorio no pierda rentabilidad y termine por dilapidarse – derivado de casos en los cuales no fue posible completar el reembolso de las cuotas, a causa del fallecimiento de algunos beneficiarios –, la solidaridad de los grupos sólidos que se constituyeron en las zonas de acción a través de los años, concibieron alternativas para recuperar estos préstamos y cuidar de esta forma el fondo rotatorio (actividades pro fondos). Tsubota, Kunio (2000: 61) *“La comunicación entre los participantes aumenta enormemente las posibilidades de una acción colectiva eficaz”*.

4.5.3.3. Asesoramiento personalizado y monitoreo continuo.

Este eje complementa los objetivos contemplados en los talleres de capacitación, es en esta etapa donde se observa la aplicación de las teorías, la conducción del crédito y por ende el nivel de desempeño e interés de cada beneficiario; es decir, aquí logran demostrar lo aprendido. La visión que se presenta en este proceso pretende: (i) que los empresarios continúen enfocados en su visión empresarial y (ii) encaminar a aquellos que por diferentes circunstancias no están cumpliendo su compromiso con el IINCAP, analizando aquellos factores que influyeron en estos resultados negativos.

El asesoramiento al presentar como característica el ser de tipo personalizado, implica que cada caso sea tratado de forma particular e

íntima con cada beneficiario (acompañamiento técnico), enfatizando el análisis y discusión de los aspectos relacionados a su emprendimiento (la matriz FODA); así también, los problemas emocionales a los que se enfrentan, situación que reduce los sentimientos de vergüenza o desconfianza hacia el equipo técnico responsable, de los cuales es posible abstraer ejemplos tipificados que sirvan como asuntos temáticos para las posteriores capacitaciones. Es por ello, que tanto los talleres de capacitación como el asesoramiento personalizado y monitoreo continuo son cruciales; puesto que, fortalecen los efectos del microcrédito al influir directamente en los emprendimientos; garantizando el éxito empresarial de sus prestatarios.

Las razones de la implementación de estos ejes fueron y siguen siendo fundamentales para la institución; dado que, estos servicios no permiten que el crédito termine por alejarse del objetivo para el cual fue otorgado (exclusivamente financiar los emprendimientos). Además permiten que el equipo técnico se involucre con los beneficiarios, posean un contacto directo, existan lazos amicales y prevalezca un ambiente de confianza. Foschiatto, Paola & Stumpo, Giovanni (2006: 25) “[E]l “microcrédito” puede incluir actividades tanto de intermediación financiera como sociales [...] pueden brindar también servicios de asistencia. [...] el microcrédito no es una actividad simplemente bancaria, sino que tiene un elevado potencial como herramienta de desarrollo económico y social”. Estos servicios de capacitación y asesoramiento son estrategias que posibilitan la sostenibilidad del microemprendimiento; por lo tanto, la generación de ingresos y la recuperación del crédito concedido.

4.5.3.4. Reforzamiento Académico.

La ONG brinda este beneficio con el propósito de lograr una adecuada reinserción escolar de los hijos de cada prestatario, enfocándose en repotenciar sus habilidades cognitivas y emocionales para lograr una

reinserción escolar exitosa – no debemos olvidar que el escenario de pobreza y necesidad, que los obligó a trabajar, generó situaciones emocionales difíciles, que terminaron por convertirlos en niños psicológicamente frágiles (presentan un bajo nivel de atención, un comportamiento antisocial y son más vulnerables a sufrir de acoso físico y psíquico); es por tal motivo, que el equipo técnico busca responsablemente eliminar estos factores mediante sus programas de aprendizaje –. Este eje estructural trasciende el hecho mismo de dictar cursos e imponer tareas escolares, su visión contempla educar didácticamente a los niños, midiendo su desempeño, fortaleciendo su autoestima y proporcionando tutoría.

Asimismo, busca instituir en los niños aquellos pensamientos que expresan ***“la formación educativa es el correcto camino para la superación personal, es la única actividad acorde a de su edad, el papel de alumnos es aquel que les corresponde”***, de tal manera que modifiquen su conducta, eliminen sus confusiones y recuperen la motivación por los estudios. Estos factores contribuyen a fortalecer las relaciones entre los miembros en cada unidad familiar, cumplimiento el rol que les concierne (los padres al cuidado del hogar, trabajando por el bienestar de los suyos y los hijos en dedicación exclusiva a sus estudios) lo que acentúa el desarrollo integral de cada integrante, en los aspectos sociales y emocionales.

4.5.3.5. Otros Beneficios.

En esta sección se encuentran aquellas acciones que mitigan de alguna forma la figura del trabajo infantil en aquella población no beneficiaria del microcrédito, los cuales son brindados no solo a los participantes del fondo rotatorio sino además a aquel foco de atención con los mismos problemas, que por diferentes circunstancias se conserva renuente a ingresar al programa de financiamiento. Estos beneficios son los

siguientes: (a) pagos de matrícula, los cuales se efectúan en los centros educativos donde los menores se encuentran estudiando, (b) donación anual de útiles escolares – que son realizadas en temporadas específicas del año escolar, distribuidos según las zonas en estudio –, (c) reforzamiento académico para sus hijos, (d) clases de panadería, repostería, cocina peruana y costura, capacitaciones que son dictadas, no sólo a los receptores del microcrédito; sino además, a la población que logra ser beneficiaria de la institución a través de los servicios brindados a sus hijos, las cuales sirvieron además como ideas de negocio para aquellos que ingresaron al programa y no contaban con una actividad comercial inicial, siendo los beneficiarios que trabajaban para terceros; y (e) financiamiento de carreras técnicas para sus hijos “becas estudiantiles” – este beneficio es factible en aquellos casos especiales en los cuales se evidencia un rendimiento académico excepcional, que presentaron durante su época escolar –.

Los beneficios citados tienen como objetivo justamente afiliar a esta población a pesar del poco interés o temor que presentan hacia el sistema de financiamiento; y apoyarlos e incentivarlos en el proceso con el fin de evitar que sus menores hijos sigan exponiéndose a las consecuencias explícitas del denominado trabajo infantil, principalmente si no están preparados para tal actividad.

El objetivo de apoyar de una u otra manera a esta población es lograr que recapaciten respecto a la situación en la que se encuentran, así también cada uno de los miembros en su familia, buscando demostrar a través de la interacción con los prestatarios – quienes viven cerca de sus hogares – y el equipo técnico, resultados visibles de superación a través del micro financiamiento productivo, logrando captar su interés y conseguir que forjen su propio camino empresarial, optimizando su nivel de empleabilidad.

CAPÍTULO V: LOS BENEFICIARIOS, VOLÚMENES DE MICROCRÉDITO Y ACTIVIDADES ECONÓMICAS FINANCIADAS

5.1. Los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre

Todo individuo desde el primer instante que pertenece a una sociedad busca el anhelado bienestar, que si bien en muchos casos, no existen factores favorables que faciliten alcanzar este derecho, no significa que se encuentren limitados respecto a su capacidad para aprovechar las dificultades y convertirlas en soluciones asertivas; asimismo, el tipo de apoyo que perciba de los diferentes actores responsables de brindar esta condición en un determinado sistema demostrará que tan eficientes y responsables son. Bravo, Rosa (2000: 54) *“Hay un consenso entre los actores sociales en cuanto a que el objetivo del desarrollo es proporcionar oportunidades a toda la población para que alcancen su realización como seres humanos, lo que implica satisfacer plenamente [...] sus necesidades básicas de educación, salud, nutrición y vivienda, y participar libre y activamente en la construcción de la sociedad”*. Es en este entorno socio – económico que la familia de escasos recursos, se transforma en una unidad productiva, cuyo máximo objetivo es lograr un equilibrio entre sus ingresos, gastos, consumo y nivel de producción.

La búsqueda de un mejor bienestar de aquellos carentes de recursos, quienes toman conciencia de su condición y analizan el escenario socioeconómico que afrontan, genera una motivación para salir adelante, esta fortaleza les permite considerar aquellas alternativas proactivas hacia una auto superación, dentro de las cuales el apoyo de una ONG es relevante – puesto que cuentan con el respaldo de una Institución que conoce sus problemas situacionales (si bien diferenciados), pero que poseen una sola matriz “el entorno de pobreza” –, y principalmente por que recurren al microcrédito ofrecido por esta, para financiar sus actividades económicas, solidificando sus posibilidades para fortalecerlas (consolidación y sostenibilidad) o de ser el caso emprender una.

La población beneficiaria está constituida por aquellos padres cuyos hijos se encontraron inmersos en el trabajo infantil, los cuales presentaron dos tipos de comportamiento respecto a la acción que ejerce la ONG, enfocada directamente con el micro financiamiento; es decir, quienes aceptaron ingresar al programa crediticio y quienes no (véase la tabla 9)

<i>Financiamiento</i>	ZONAS						TOTAL
	Samana Cruz	Puyucana	Vegas	Santa Bárbara	Baños del Inca	Moyococha	
<i>Beneficiarios del microcrédito</i>	18	16	29	54	49	21	187
<i>Beneficiarios que no desean el microcrédito</i>	1	0	1	3	4	1	10
TOTAL	19	16	30	57	53	22	197

Tabla 9: Beneficiarios del Microcrédito del IINCAP – Jorge Basadre

Fuente: Línea de Base Inicial Institucional – Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

5.1.1. Los Beneficiarios del microcrédito.

La ONG centra sus esfuerzos en indagar las características situacionales que presentan las familias expuestas al trabajo infantil, para filtrar en la forma más eficiente la población a la que pretende atender; según este lineamiento, se observa que las particularidades sociales que enmarcaron el contexto de pobreza y necesidad, están basadas en torno a: la representatividad en el hogar (tabla 10) y los niveles educativos (tabla 11)

<i>Representante económico en el hogar</i>	ZONAS						TOTAL
	Samana Cruz	Puyucana	Vegas	Santa Bárbara	Baños del Inca	Moyococha	
<i>Padre de Familia</i>	0	0	0	2	5	1	8
<i>Madre de Familia</i>	18	16	29	52	44	20	179
TOTAL	18	16	29	54	49	21	187

Tabla 10: Representatividad económica en el hogar de los beneficiarios del IINCAP – JB

Fuente: Línea de Base Inicial Institucional – Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

Según la información proporcionada por la ONG, existe una población beneficiaria del microcrédito constituida predominantemente por mujeres

(179 madres de familia) respecto a la proporción de varones (8 padres). Asimismo, la población mayoritariamente la integraban madres abandonadas que cumplían el rol como jefe de hogar y por ende quienes representaban el único motor de sustento económico, estado que acentuó su situación de pobreza y obligaba a sus menores hijos a trabajar. La condición de jefe de hogar de la madre guarda una especial relación con: (i) la ausencia o abandono del cónyuge, (ii) divorcio o separación; o (iii) alguna enfermedad que discapacita a la figura paterna en el cumplimiento de sus funciones. Al respecto Beluche, Giovanni et al. (2005: 52) sostiene *“La mujer, teniendo que hacerse cargo de la casa y de la familia, está mentalmente más predispuesta a planear y organizarse; esto la hace más apta a gestionar los recursos obtenidos como préstamo [...] ella es un sujeto particularmente adecuado para disfrutar de los programas de microcrédito”*. Es necesario especificar que si bien las probabilidades de presentarse hogares monoparentales, es más recurrente en el caso de mujeres, ello no implica que los hombres no se encuentren en una situación similar.

Respecto a los niveles educativos alcanzados (tabla 11), se observa que: (a) 45 beneficiarios no han realizado ningún tipo de estudios, es iletrado, pero gracias a la mecánica de su emprendimiento y capacitaciones brindadas por el IINCAP, han logrado adquirir destrezas que favorecen sus condiciones de vida según su entorno social, por ejemplo: tienen la capacidad de realizar operaciones básicas de lógico matemática, que les permite calcular los niveles de ingresos y egresos de su emprendimiento, (b) 41 beneficiarios tienen estudios completos del nivel primario y 37 beneficiarios, incompletos, aquí denotamos que este grupo tiene una calificación educativa un poco mejor respecto a la población anterior (ejercen la lecto – escritura y la capacidad de razonar problemas matemáticos elementales). Por otro lado, 29 beneficiarios lograron completar un nivel secundario, en tanto que 33 beneficiarios cuentan con estudios secundarios incompletos. Sólo 2

alcanzaron grados superiores (secretariado ejecutivo y computación e informática a nivel técnico).

Nivel Educativo	ZONAS						TOTAL
	Samana Cruz	Puyucana	Vegas	Santa Bárbara	Baños del Inca	Moyococha	
<i>Sin estudios</i>	6	4	12	9	8	7	46
<i>Primaria incompleta</i>	2	1	5	21	4	5	38
<i>Primaria completa</i>	5	6	6	4	16	4	41
<i>Secundaria incompleta</i>	2	4	5	13	7	2	33
<i>Secundaria completa</i>	3	1	1	6	13	2	25
<i>Estudios superiores*</i>	0	0	0	1	1	0	2
Total de Beneficiarios	18	16	29	54	49	21	187

Tabla 11: Nivel educativo de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre

(*) = Un beneficiario realizó estudios de secretariado ejecutivo y otro en computación e informática a nivel técnico

Fuente: Línea de Base Inicial Institucional – Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

Según la información que se visualiza en la tabla 12, 122 beneficiarios optaron como una alternativa de ingresos, el autoempleo; es decir, generaron su propio emprendimientos, cuyas características fueron: (i) ser de subsistencia, por los bajos niveles de ingresos percibidos e (ii) informales, derivada de la inopia en conocimientos técnicos o financiamiento necesarios para ingresar al sector formal. Al respecto el Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (2013: 44) sostiene que, *“existe una gran cantidad de individuos que eligen constituir empresas no tanto por explotar una oportunidad de mercado sino por la falta de una oportunidad de trabajo asalariado. Estos empresarios de subsistencia establecen negocios muy pequeños de baja productividad (bajo nivel de ingresos)”*, en tanto que 65 prefirieron prestar sus servicios a terceros, actividades que por lo general se encontraban: (a) bajo la modalidad de subempleo y (b) una débil estabilidad laboral.

Inserción al Mercado Laboral	N° de Beneficiarios
Emprendimientos	122
Servicios a Terceros	65
TOTAL	187

Tabla 12: Tipo de inserción al mercado laboral de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre

Fuente: Línea de Base Inicial Institucional - Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

De acuerdo a la línea base de la ONG se establece los tipos de emprendimientos que los padres optaron por realizar, así como los servicios prestados, los cuales se plasman en la tabla 13, donde se denota que el negocio de comida rápida fue la actividad que concentraba al mayor número de beneficiarios (52 casos), seguido del rubro tejidos, ropa y accesorios (32 casos) y la compra – venta de animales (28 casos). Las actividades que concentraron menor cantidad de beneficiarios fueron: la agrícola (7 casos) y reciclaje (3 casos), esta última presenta factores con altos potenciales de riesgo para la salud, por el constante manejo de residuos sólidos. Respecto a los servicios, se observa que: 30 beneficiarios laboraron como ayudante en negocio de terceros, 20 fueron empleadas domésticas, 8 se dedicaron a lavar ropa y finalmente 7 trabajaron como obreros.

Actividades Económicas	ZONAS						TOTAL
	Samana Cruz	Puyucana	Vegas	Santa Bárbara	Baños del Inca	Moyococha	
Emprendimientos							
Comida Rápida	7	4	9	16	13	3	52
Compra y venta de animales	2	2	5	11	6	2	28
Tejidos, ropa y accesorios	4	5	4	7	9	3	32
Actividad agrícola *	0	0	0	4	2	1	7
Reciclaje *	0	0	1	2	0	0	3
Servicios a Terceros							
Empleada doméstica	2	0	3	5	9	1	20
Lavado de ropa	0	2	0	1	1	4	8
Ayudante en negocio de terceros	2	3	5	7	7	6	30
Obreros	1	0	2	1	2	1	7
Total de Beneficiarios	18	16	29	54	49	21	187

Tabla 13: Tipo de trabajo inicial de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre

(*) = Emprendimientos que no figuran como actividades económicas actuales

Fuente: Línea de Base Inicial Institucional – Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

De acuerdo con la información de la línea base que recogió la ONG, 59 beneficiarios generaban recursos económicos comprendidos en el intervalo de S/. 301.00 – S/. 400.00 – proporción más sustancial –, seguido de aquellos cuyo nivel de retribuciones percibidas oscilaban entre S/. 201.00 – S/.300.00

(50 beneficiarios), y S/. 401.00 – S/. 650.00 (34 beneficiarios). Por otro lado, existían aquellos que obtenían ingresos notablemente exigüos, como los casos: de S/. 101.00 a S/. 200.00 (38 beneficiarios) y S/. 51.00 – S/. 100.00 (6 beneficiarios). En cualquiera de los escenarios – sobre todo en aquellos cuyos niveles estaban por debajo de S/. 400.00 –, se experimentaron situaciones de subsistencia, por la improbable y muy carente satisfacción de necesidades, debido a que la canasta básica de alimentos per cápita mensual para el año 2010 era de S/134.00 (Anexo N° 04); esta situación obligó a sus menores hijos a trabajar con el propósito de apoyar a su padres (véase la tabla 14).

Nivel de Ingresos Inicial	ZONAS						TOTAL
	Samana Cruz	Puyucana	Vegas	Santa Bárbara	Baños del Inca	Moyococha	
S/. 51.00 – S/. 100.00	0	1	1	2	1	1	6
S/. 101.00 – S/. 200.00	5	4	7	10	8	4	38
S/. 201.00 – S/. 300.00	6	5	8	14	9	8	50
S/. 301.00 – S/. 400.00	5	1	5	23	20	5	59
S/. 401.00 – S/. 650.00	2	5	8	5	11	3	34
Total de Beneficiarios	18	16	29	54	49	21	187

Tabla 14: Ingresos iniciales mensuales de los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre
Fuente: Línea Base Inicial Institucional – Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015
Elaboración: Propia

De la tabla 15 se puede determinar que, los beneficiarios que decidieron emprender actividades productivas generaron mayores ingresos en contraste con aquellos que trabajaron en forma dependiente (servicios a terceros); de lo que se deduce también, que ésta población al ser mano de obra no calificada tiene mayores probabilidades de incrementar su bienestar mediante la generación de ingresos, conseguidos como resultado de la conducción de un negocio propio; puesto que, el éxito del mismo permite alcanzar ingresos cada vez mayores – a medida que el negocio se solidifica

en el mercado, el empresario explota sus habilidades de gestión, adquiere nuevos conocimientos y defiende sus aspiraciones –. Lo que no ocurre si se encuentra, por ejemplo, prestando sus servicios a terceros (empleos subordinados), situación en la cual es muy poco probable que consigan un incremento salarial, una retribución por su desempeño o beneficios laborales; considerando que los empleos a los que pueden acceder, son de carácter informal, existen sobrecargas laborales, explotación de sus derechos, maltrato físico y/o psicológico o algún tipo de discriminación; además este servicio es de carácter selectivo – estereotipos restrictivos en relación a la población pobre, principalmente por algunos factores coyunturales negativos arraigados en nuestra sociedad –, elementos que terminan por generar un terrible desamino y desaliento para que prosigan con sus propósitos empresariales. Beluche, Giovanni et al. (2005: 207) *“En un mercado de trabajo competitivo, una persona con escaso nivel de instrucción tiene menos posibilidades de obtener un empleo que otra más educada (aunque esta última no ocupe un puesto a la altura de su nivel de calificación.) La falta de empleo o la realización de tareas mal remuneradas o inestables, como las changas y el servicio doméstico, perpetúan la situación de pobreza. Al mismo tiempo, los niños de hogares pobres abandonan la escuela debido a la necesidad de trabajar y a la pérdida de motivación para estudiar”*.

ACTIVIDAD ECONÓMICA	S/. 51 - S/.100	S/. 101 - S/.200	S/. 201 - S/.300	S/. 301 - S/.400	S/. 401 - S/. 650.00	TOTAL
Emprendimientos						
Comida Rápida	0	6	15	10	21	52
Compra y venta de animales	0	3	5	12	8	28
Tejidos, ropa y accesorios	0	2	7	19	4	32
Actividad agrícola	0	2	2	3	0	7
Reciclaje	0	2	1	0	0	3
Servicios a Terceros						
Empleada doméstica	0	5	11	4	0	20
Lavado de ropa	6	1	1	0	0	8
Ayudante en negocio de terceros	0	15	6	8	1	30
Obreros	0	2	2	3	0	7
Total de Beneficiarios	6	38	50	59	34	187

Tabla 15: Escalas de ingreso en promedio por tipo de actividad comercial inicial

Fuente: Tabla 13 y Tabla 14

Elaboración: Propia

En consideración con lo expresado en la tabulación presente y según la información recabada proveniente de la línea base inicial del IINCAP, la figura 12, refleja los diferentes niveles de retribución inicial en promedio según cada fuente de ingreso, destacando que:

- a) En emprendimientos, los rubros comida rápida generó S/.369.00 de ingresos en promedio, la compra y venta de animales obtuvo S/.361.00; siendo estos los más preponderantes, seguido del rubro tejidos, ropa y accesorios que generó S/.338.00; actividades en las cuales se concentraron la mayor proporción de beneficiarios del crédito (ver tabla 15), por otro lado la actividad agrícola generó S/.264.00 y reciclaje S/.183.00 en promedio, actividades con los menores niveles de remuneración; situación que no representó un obstáculo, para que esta población, gracias al financiamiento otorgado, logre reinsertarse productivamente al sistema económico a través de otras alternativas productivas.

- b) En lo concerniente al sector servicios: quienes fueron obreros obtuvieron S/.264.00 en promedio, con el nivel de ingresos más representativo, seguido de la proporción de beneficiarios que trabajaron como: i) empleada doméstica, con remuneraciones que alcanzaron los S/.245.00 en promedio y ii) ayudante en negocio de terceros con S/.236.00, alcanzando estándares mayores en comparación con quienes realizaron lavado de ropa, cuya retribución fue de S/. 106.00 en promedio, salarios que lastimosamente se ajustaron a sus condiciones de subcalificación educativa. Estos servicios presentaron además factores negativos, tales como: la explotación, degradación, acoso o ausencia de beneficios laborales, y respecto al lavado de ropa y obreros, existieron aspectos perjudiciales adicionales relacionados a: (i) para el primer caso, elevadas probabilidades de sufrir enfermedades del tipo reumático y respiratorio; y (ii) para el segundo, las comisiones de obra, en su mayoría, no cuentan con ningún tipo de seguro laboral.

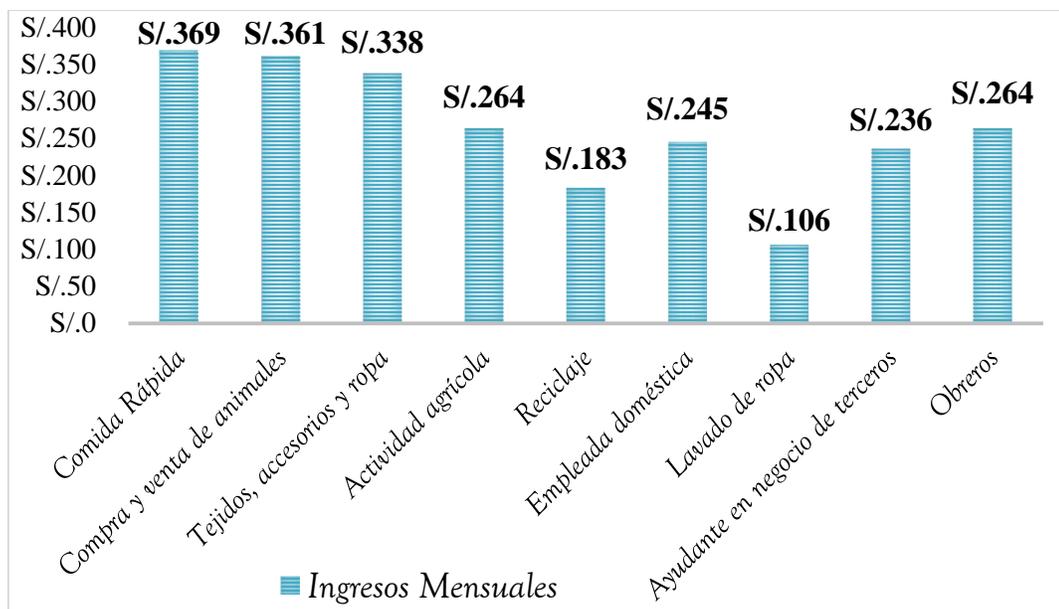


Figura 12: Ingresos mensuales en promedio según tipo de actividad económica inicial

Fuente: Tabla 15

Elaboración: Propia

5.1.2. Los Beneficiarios que no desean el microcrédito.

La ONG tiene como principal objetivo: reducir el trabajo infantil de aquellas familias en condición de pobreza y pobreza extrema, cuyas capacidades y posibilidades económicas no son lo suficientemente estables y sostenibles como para evitar el citado efecto, como se indicó en el capítulo anterior; es por ello, que a pesar de que un individuo no necesite o desee acceder al microcrédito, puede ser partícipe de la acciones y beneficios que realiza el IINCAP – Jorge Basadre.

El objetivo de apoyar a esta población con beneficios diferentes al microcrédito es lograr concientizar respecto a los riesgos que están expuestos sus menores hijos inmersos en el trabajo infantil. Enfatizando la importancia de cumplir a cabalidad su rol protector y generador de ingresos que contribuya al presupuesto familiar; en ese sentido, los promotores de la ONG analizan las habilidades y competencias de estos beneficiarios y a través de contactos con empresas locales sea posible insertarlos economicamente en el mercado laboral a fin de optimizar su nivel de empleabilidad.

5.2. Los Microcréditos Concedidos

Cisneros, Héctor & Mujica, Elías (2003, Pág. 12) *“Es muy importante no confundir problemas de dinero, que todos tenemos, [...] con necesidad de crédito”*. En el momento que la población objeto de estudio presentó la oportunidad de convertirse en beneficiaria de la ONG IINCAP – Jorge Basadre y participar de su programa de financiamiento, poseía algún auto emprendimiento o prestaba sus servicios a terceros, situaciones que surgieron de la necesidad innata de generar ingresos, los cuales retribuían monetariamente de forma exigua; es decir, estos recursos económicos, inferiores a S/. 650.00 mensuales (ver tabla 14), cubrían en primera instancia sus gastos familiares diarios, no logrando satisfacer eficientemente las necesidades básicas personales y por lo tanto presentaban limitantes para lograr un correcto estado de bienestar. En este sentido la ONG IINCAP – JB encuentra un foco local en la cual establece su gestión, otorgando un servicio micro crediticio, no como un salvavidas de corto alcance sino que represente una variedad innumerable de expectativas pro desarrollo, fortaleciendo los proyectos productivos de cada prestatario para establecer una visión empresarial cuyo objetivo final sea mejorar su condición de vida y lograr el objetivo de retirar al niño o adolescente del trabajo infantil. Es por ese motivo que aquella población de escasos recursos económicos se convierte en el principal usuario del microcrédito.

El financiamiento del micro emprendimiento a través de los microcréditos viene siendo otorgado desde el año 2007, tiempo en el cual se establece el diseño y mecanismos, aunque todavía en forma limitada, de la visión institucional que el IINCAP pretendía alcanzar. Ya en el año 2009 se consolida el Fondo Rotatorio como instrumento de gestión para lograr sus objetivos institucionales, en este año el fondo asciende a S/.80,530.00 (figura 13), logrando para el 2014 incrementarse a S/.148,981.50 (representando el 54% de ampliación).

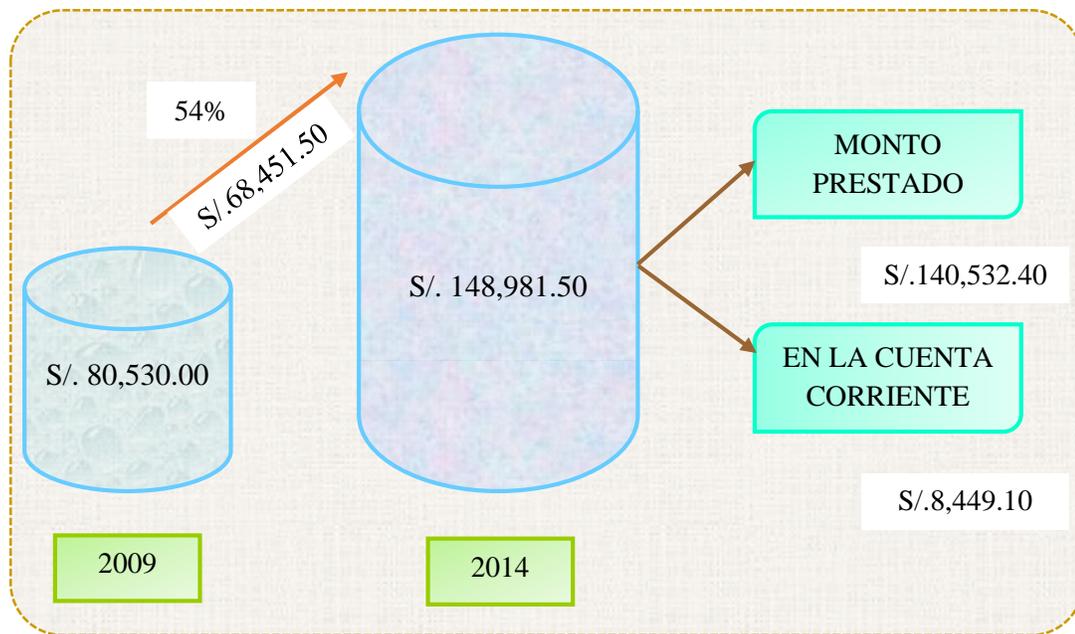


Figura 13: Crecimiento del Fondo Rotatorio (2009 – 2014)

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Según la información obtenida de la data administrativa del IINCAP, los créditos iniciales se categorizan en función a: (i) la capacidad de pago que poseen los interesados del microcrédito, (ii) la evaluación respectiva del proyecto empresarial, reflejado en su “plan de negocio” y (iii) la actitud pro desarrollo proyectado en su comportamiento. Los dos primeros factores que constituyen la evaluación financiera del emprendimiento.

El contexto inicial que favorece el apoyo hacia los padres procedente de la ONG, configura la disponibilidad presupuestal para cada prestatario; es por ello, que los préstamos para beneficiarios nuevos constituyen cantidades pequeñas y condicionadas a los factores antes descritos, de tal forma que el proceso de financiamiento requiera de fases que permitan despertar el interés del beneficiario hacia la cobertura crediticia; es decir, motivar su confianza respecto a esta alternativa como un recurso de respaldo en la inversión productiva, razón por la cual se financian proyectos económicos cuyas solicitudes de crédito corresponden al intervalo entre S/. 200.00 – S/.800.00, es necesario recalcar que éste lineamiento, el cual se utilizó al

inicio del programa, se maneja actualmente en los requerimientos de los nuevos usuarios. No obstante ciertos prestatarios ingresaron al programa de financiamiento, requiriendo créditos mayores a los citados líneas arriba, en estos casos el equipo técnico de la ONG realiza la evaluación correspondiente para determinar la viabilidad del crédito.

La tabla 16, contiene la información concerniente a la población objeto de estudio interesada en el microcrédito, observándose 3 rangos que oscilan entre: S/.200.00 – S/.400.00 (155 prestatarios), S/. 401.00 – S/. 600.00 (23 prestatarios) o S/. 601.00 – S/. 800.00 (9 prestatarios), el otorgamiento de microcréditos en los dos últimos casos presentó niveles de solvencia basados en el respaldo derivado de un presupuesto familiar factible; es decir, existían fuentes de ingresos adicionales; y el apoyo incondicional por parte de estos agentes económicos dentro del hogar para asumir este desafío.

<i>Créditos Iniciales otorgados según capacidad de reembolso</i>	ZONAS						TOTAL
	Samana Cruz	Puyucana	Vegas	Santa Bárbara	Baños del Inca	Moyococha	
<i>S/.200.00 – S/. 400.00</i>	14	11	25	45	41	19	155
<i>S/.401.00 – S/.600.00</i>	3	5	2	7	5	1	23
<i>S/.601.00 – S/.800.00</i>	1	0	2	2	3	1	9
<i>Total de Beneficiarios</i>	18	16	29	54	49	21	187

Tabla 16: Créditos iniciales otorgados a la población beneficiaria (2007 – 2014)

Fuente: Línea Base Inicial Institucional – Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: Propia

Dentro de las consideraciones planteadas, es posible observar que los préstamos iniciales no son superiores a S/1,000.00, condiciones que permiten su definición y aplicación como microcréditos (herramienta en la lucha contra la pobreza), asimismo representan importes que a través de una adecuada gestión crediticia permiten el acceso de esta población al sistema financiero.

Los créditos están supeditados a plazos, los cuales se sujetan a las coordinaciones internas que cada prestatario realiza con el equipo técnico, basado en la inversión proyectada de cada microemprendimiento. En tal sentido los plazos oscilan entre tres y diez meses, cuyos niveles de financiamiento pueden ser incrementados en base a: [a] la capacidad para amortizar por parte de los que acceden a los préstamos y [b] los índices potenciales de crecimiento empresarial, factores que efectivizan las posibilidades de obtener incrementos, y según el reglamento de créditos, se operativizan después de transcurrido el primer o segundo año de ingresar al programa; así también, se clasificó los tipos de cartera, para establecer la conducta de los usuarios según su comportamiento de pago, notificándolos documentadamente en cada permuta de cartera, con el objetivo de incentivar su permanencia dentro de la cartera vigente (véase la tabla 17).

Cartera Vigente.	Monto total de créditos que tienen sus amortizaciones de capital e intereses al día, conforme al plan de pagos establecido en el cronograma entregado a los beneficiarios.
Cartera vencida.	Todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento, Nota: En la base de datos la letra vencida se contabiliza a partir de 5to día de atraso, presentando una prórroga de 5 días para clasificarlos como vencidos (esto se estableció por el tema de sábados, domingos y feriados)
Cartera morosa.	Todos los créditos en los que han transcurrido, 30 días hábiles desde el primer día del vencimiento de la cuota.
Cartera perdida.	Todos aquellos créditos que son irrecuperables, ya sea por fallecimiento del prestatario, o por ser un cliente inubicable y no existe garante alguno que asuma la cancelación de la deuda impaga.

Tabla 17: Categorización de las carteras de crédito

Fuente: Adaptado de “Reglamento de préstamos del fondo rotatorio” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015, pág. 12.

Los prestatarios que figuran en la cartera vencida y morosa, conservan la opción de adquirir nuevos préstamos, cuya apertura requiere de condiciones más estrictas respecto a los que conforman la cartera vigente. ONG IINCAP – Jorge Basadre (2007: 12) *“A los prestatarios que hayan presentado vencimiento en la cancelación de sus cuotas o [...] indicadores de morosidad, para la otorgación de un nuevo crédito se hará una evaluación y el consejo*

directivo podrá sancionar disminuyendo el monto del siguiente préstamo o suspender su atención por un periodo". Esta decisión se fundamenta básicamente porque existen elevadas probabilidades de convertirse en cartera perdida.

Esta forma de actuar por parte del IINCAP demuestra lo importante de no sólo otorgar dinero, muy al margen de las cantidades; tal como señala Alarco, Germán; Avolio, Beatrice; Caravedo, Baltazar & Otros (2010) *"Repartir algo de dinero a algunos grupos sociales pobres no constituye una redistribución de activos económicos, ni tampoco crea ciudadanía"*; es por ello, que el diseño institucional de la ONG se concentra en generar un impacto en su población objetivo a través de talleres de capacitación, asesoramiento personalizado en gestión empresarial y concientizando sobre la importancia de gestionar adecuadamente estos créditos concedidos a la inversión productiva.

5.3. Actividades económicas en las que han invertido el microcrédito

La población beneficiaria del microcrédito, previa su participación dentro del programa generaba bajos niveles de ingresos económicos, a través de auto emprendimientos o prestando sus servicios a terceros, situación que habría sido modificada al recibir un respaldo financiero por parte de una ONG, quien preocupada por el desarrollo integral de estos hogares brindó talleres de capacitación y asesoramiento en gestión empresarial logrando como resultado actividades económicas mejor gestionadas. Al respecto el Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (2013: 45) menciona: *"En economías pobres, con bajo stock de capital y acceso a la tecnología, las oportunidades de empleo y salario que perciben los trabajadores son relativamente escasas, y esto tiene mayor impacto sobre los trabajadores con bajas habilidades. Ante esta situación, estos individuos pueden preferir una ocupación como autoempleados que, si bien les otorga bajos ingresos (similares a los que obtendrían como asalariados), puede brindarles otros beneficios no*

pecuniarios (flexibilidad horaria, autonomía, entre otros)”. En muchos casos, la opción de comercializar brinda una independencia necesaria que cubre la inconmensurable cuota como padres y jefes del hogar, es decir, al ser los propietarios otorga una flexibilización en los tiempos; es así, que existe un horario el cual permite atender las necesidades del hogar, generando entonces un punto de equilibrio entre sus múltiples actividades (procesos de valorización), beneficio que es difícil de obtener si se encuentran sujetos a empleos asalariados, en el que tienen que cumplir un horario establecido.

Lo expuesto en el párrafo precedente es integrado con los resultados plasmados en la figura 14, derivados de la encuesta realizada a los beneficiarios interesados en el microcrédito, es decir a 76 mujeres y 15 varones (Apéndice N° 02 – Pregunta N° 01), en la cual es factible apreciar las diferentes actividades comerciales que fueron financiadas con el microcrédito, siendo el rubro compra y venta de animales [animales menores, ovejas y pequeño ganado vacuno], el que ocupa el primer lugar (27%); la producción en este rubro es rápida y constante, cuyo centro productivo se localiza en el patio de sus hogares y el proceso de mercantilización está en función a los días en los que son instaladas las diferentes paradas en la ciudad.

El rubro de comida rápida ocupa el segundo lugar con 22%, y presenta un punto favorable respecto a su comercialización: no tiene ninguna restricción de horario, por lo general se encuentran ubicados en un lugar estratégico de su zona; dentro de los factores en contra denotamos: el alto porcentaje de costos hundidos y un mayor riesgo de pérdidas (no se puede almacenar el excedente no vendido sin que sufra ninguna alteración, cambios en su sabor y composición); esta situación los obliga a producir en base al historial de ventas, por lo que, cuentan con una producción diaria definida y finita. Situaciones similares enfrentan aquellos padres que venden frutas, verduras y legumbres cocidas (14%); sin embargo, a pesar de los factores negativos,

el mercado para estos sectores es lo suficientemente amplio, lo que permite generar una competitividad justa, equitativa y sin restricciones. Por otro lado, Tejidos, ropa y accesorios ocupa el tercer lugar (19%), en este rubro los empresarios trabajan en base a pedidos y la fidelización de clientes es resultado de la atención y estilo único que cada empresario presenta, según su capacidad y perfil empresarial (ventajas competitivas), que posibilita la ampliación del mercado a través de la publicidad denominada “de boca en boca” entre los consumidores y las personas cercanas a estos; así también, la búsqueda de nuevos compradores exige la oferta de sus productos en forma ambulatória. Finalmente, las tiendas o bodegas (11%) que se implementan en el hogar de cada padre es la actividad en la cual existe un intercambio comercial de productos que no son elaborados por ellos – bienes netamente fabriles –; y el rubro panadería, pastelería y dulces (7%), cuyos productos a comercializar son preparados a base a harina, leche, miel, entre otros; cuya producción es netamente artesanal, (perfeccionados en las clases de panadería – talleres de capacitación productivo empresarial); dentro de este rubro la venta de algunos bienes presenta estacionalidad variada y al cesar su producción no generan ningún estancamiento económico dentro del negocio, por ejemplo: rosca de reyes, panetones, y tortas para motivos especiales.

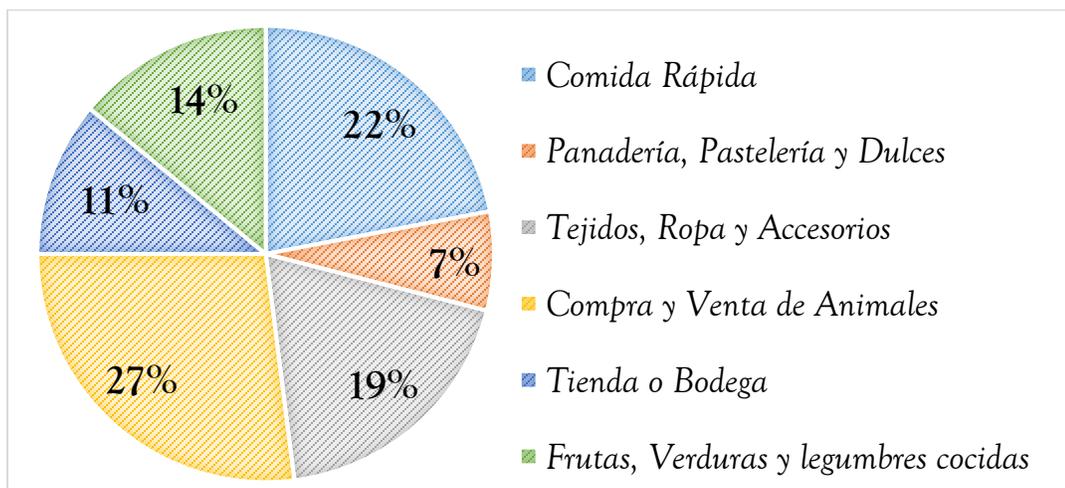


Figura 14: Actividades económicas financiadas con el microcrédito

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 02

Elaboración: Propia

En la figura 15, se observa los objetivos de la inversión, es decir la factibilidad del contrato financiero, que depende de la exactitud respecto al destino final de este capital, el cual está presentado en el plan de negocio. Siguiendo esta directriz, la información revelada de las encuestas manifiesta que del 100% de beneficiarios que marcaron capital de trabajo, 96% invirtieron en este rubro y el 4% no lo hizo; asimismo, del 100% de encuestados que optaron por la opción maquinaria y/o equipos, el 54% invirtió en ello y el 46% no; finalmente, del 100% de prestatarios que eligieron marcar infraestructura, el 40% invirtió en esta alternativa de financiamiento y el 60% no lo hizo.

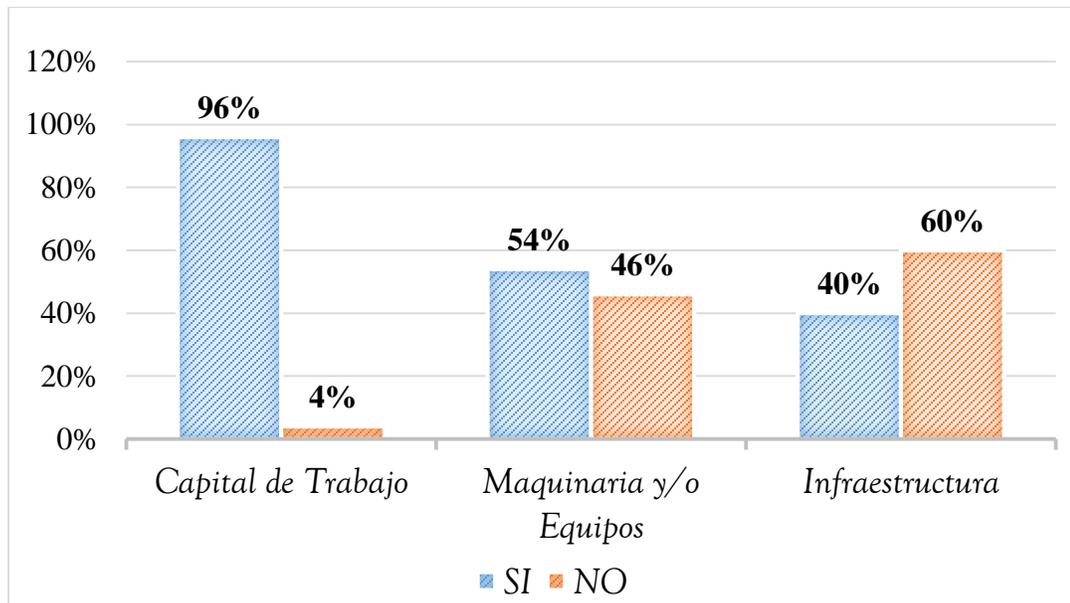


Figura 15: Inversión productiva realizada con los créditos otorgados
Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 03
Elaboración: Propia

El capital de trabajo representó el rubro en el cual la mayor proporción de beneficiarios invirtió, connotación objetiva puesto que, es imprescindible contar con una fuente de recursos económicos que defina la operatividad de cada proyecto empresarial, por otro lado, maquinaria y/o equipos e infraestructura, constituyen inversiones que permiten fortalecer los emprendimientos, con mejoras enfocadas a repotenciar las áreas más débiles del mismo, por ejemplo: carritos sandwicheros, salchipaperos y

emolienteros; artefactos electrodomésticos o mecánicos; espacios productivos o de crianza mejorados; anaqueles y estantes, etc.

Según lo abstraído de las encuestas, la población objeto de estudio manifestó presentar las siguientes mejoras: (i) reducciones en el nivel de costos (77%), (ii) incrementos en los márgenes de ganancias (59%), (iii) incrementos en el nivel del volumen de ventas (52%), e (iv) incrementos en la escala de ingresos (44%); cómo es posible apreciar existen opiniones positivas en torno al financiamiento; es decir, si los beneficiarios consolidan económicamente sus actividades empresariales, generarán ventas favorables y en consecuencia optimizarán su estándar de ingresos; conllevando a reducir los costos asociados a los procesos productivos (véase la figura 16).

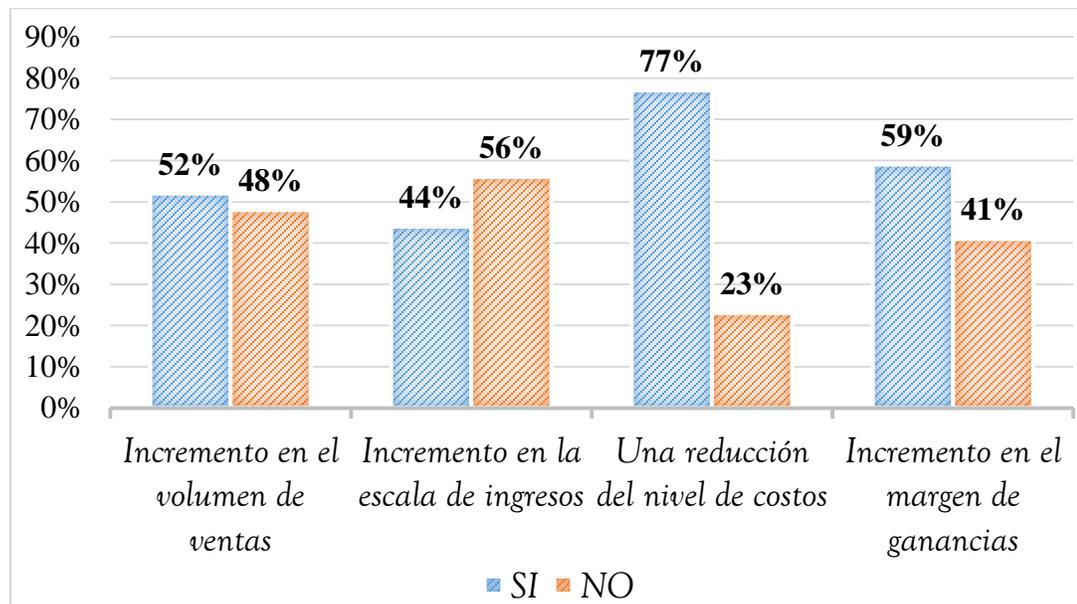


Figura 16: Mejoras percibidas en los microemprendimientos

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 04

Elaboración: Propia

CAPÍTULO VI: CONTRIBUCIÓN DEL MICROCRÉDITO Y LA ASESORÍA EMPRESARIAL EN LA EJECUCIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROEMPRESARIOS

Beluche, Giovanni et al. (2005: 82) manifiesta: “*La relación del microcrédito con las gentes más necesitadas es, pues, directa, permitiéndoles la posibilidad de participar en el sistema económico, algo que nunca han tenido al alcance de sus manos*”. Las actividades comerciales juegan un rol básico en la vida de los beneficiarios, representando la principal fuente de ingresos, para aquellos padres que son el sustento económico en su familia, coberturando las necesidades de la canasta básica. Los beneficiarios encuestados consideran que el microcrédito otorgado por el Fondo Rotatorio de la ONG IINCAP – Jorge Basadre les ha beneficiado positivamente, lo que se refleja en las siguientes manifestaciones: ingresos, incremento del nivel de microcréditos, participación en la banca formal, ahorro, contribución con el presupuesto familiar, generación de autoempleo, desarrollo de habilidades en gestión empresarial, independencia económica, responsabilidad y cultura crediticia, alta autoestima, empoderamiento social y familiar, erradicación del trabajo infantil e incremento del bienestar familiar. Estas manifestaciones se desarrollan a continuación:

6.1. Ingresos

Los beneficiarios del microcrédito expresaron haber percibido un incremento en el nivel de ingresos (ver figuras 18 y 19), derivado del éxito empresarial obtenido; es decir, la correcta conducción del emprendimiento (el descubrimiento de sus potencialidades, dentro de un marco de necesidad, que los obligó a salir adelante mediante la generación de ingresos autónomos). Tsubota, Kunio (2000: 59) “*A medida que aumenta el ingreso, se producen cambios secundarios en la cantidad, composición y cronología del consumo, ahorro y activos disponibles*”. La generación de ingresos consolida el efecto multiplicador del microcrédito; debido principalmente a, que, el prestatario logra situarse en un nuevo escenario, en el cual posee la posibilidad de mejorar sus condiciones de vida gracias a un mayor poder

adquisitivo, razón por la cual microcrédito se convierte en una herramienta garante de bienestar. Tal como se observa en la figura 17, el 42% de beneficiarios manifiesta recabar ingresos entre S/. 801.00 a S/1,000.00, el 24% expresó percibir ingresos que oscilan el intervalo S/. 400.00 a S/. 600.00, el 19% de emprendedores declara recibir ingresos de S/. 601.00 a S/. 800.00, el 10% indicó obtener ingresos entre S/. 1,001.00 a 1,200.00 y el 5% mencionó que sus ingresos se encuentran sobre S/. 1,201.00 a más.

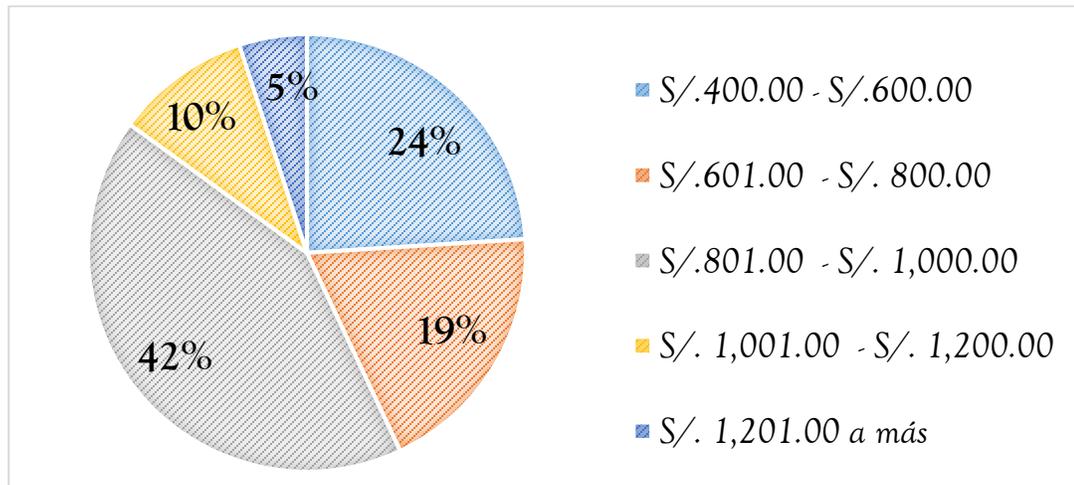


Figura 17: Nivel de ingresos promedio mensual derivados de la actividad financiada

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 05

Elaboración: Propia

En consideración con la información precedente, la tabla 18 expone los niveles de ingreso actual obtenido por beneficiario en función a los emprendimientos financiados a través del microcrédito

ACTIVIDAD ECONÓMICA	S/. 400 - S/. 600	S/. 601 - S/. 800	S/. 801 - S/. 1,000	S/. 1,001 - S/. 1,200	S/. 1,201 - MÁS	TOTAL
Comida rápida	4	4	7	5	0	20
Panadería, pastelería y dulces	0	0	3	1	2	6
Tejidos, ropa y accesorios	5	4	7	1	0	17
Compra y venta de animales	5	9	10	0	1	25
Tienda o bodega	0	0	6	2	2	10
Frutas, verduras y legumbres cocidas	8	0	5	0	0	13
Total de Beneficiarios	22	17	38	9	5	91

Tabla 18: Escalas de ingreso en promedio por tipo de actividad comercial financiada

Fuente: Apéndice N° 02 – Preguntas N° 02 y 05

Elaboración: Propia

Según la información recogida de las encuestas, los ingresos actuales en promedio que perciben los emprendedores oscilan entre S/ 654.00 y S/. 1, 067.00 (ver figura 18). La población objeto de estudio que refiere obtener niveles de retribución económica equivalentes o superiores a S/. 1,000.00 se ubica en los rubros: a) panadería, pastelería y dulces y b) tienda o bodega, con ingresos promedio de S/. 1,067.00 y S/. 1,020.00 respectivamente, representando las actividades que generan mayores niveles de ingresos.

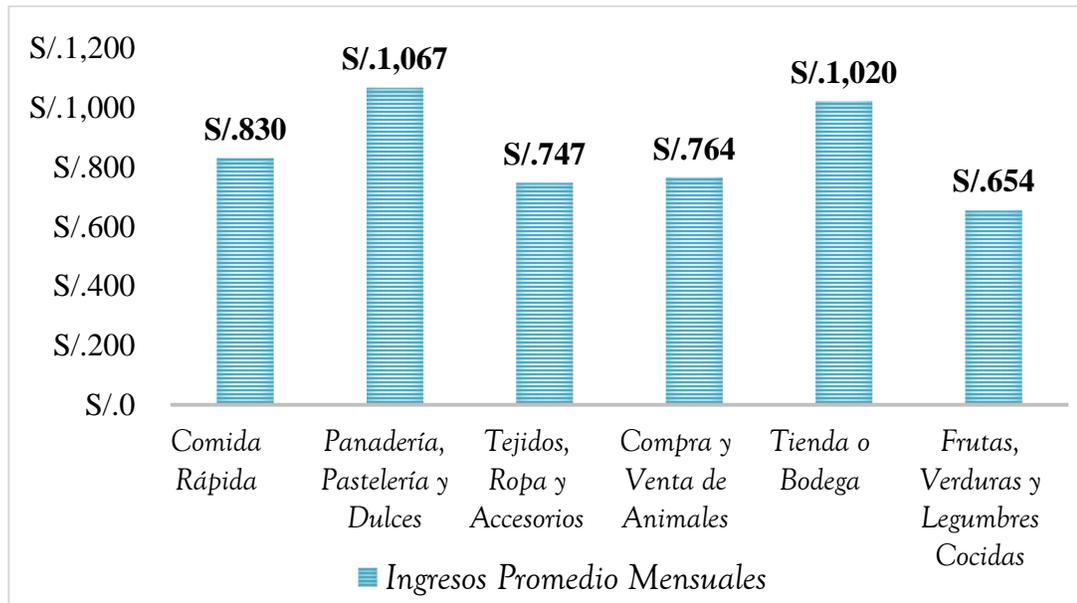


Figura 18: Ingresos promedio mensuales según tipo de actividad económica actual

Fuente: Tabla 18

Elaboración: Propia

Por otro lado, respecto a la proporción de padres que obtienen ingresos mensuales en promedio inferiores a S/. 1,000.00, información obtenida de la encuesta (ingresos actuales en promedio) y la Línea Base Inicial Institucional (ingresos iniciales en promedio), se observa lo siguiente:

1. Las actividades comerciales: a) Comida Rápida, b) Compra y Venta de Animales y c) Tejidos, Ropa y Accesorios, alcanzan en promedio los S/. 830.00, S/. 764.00 y S/. 747.00 respectivamente, estos niveles representan incrementos sustanciales respecto a los ingresos promedios iniciales, tal como se muestra en la figura 19.

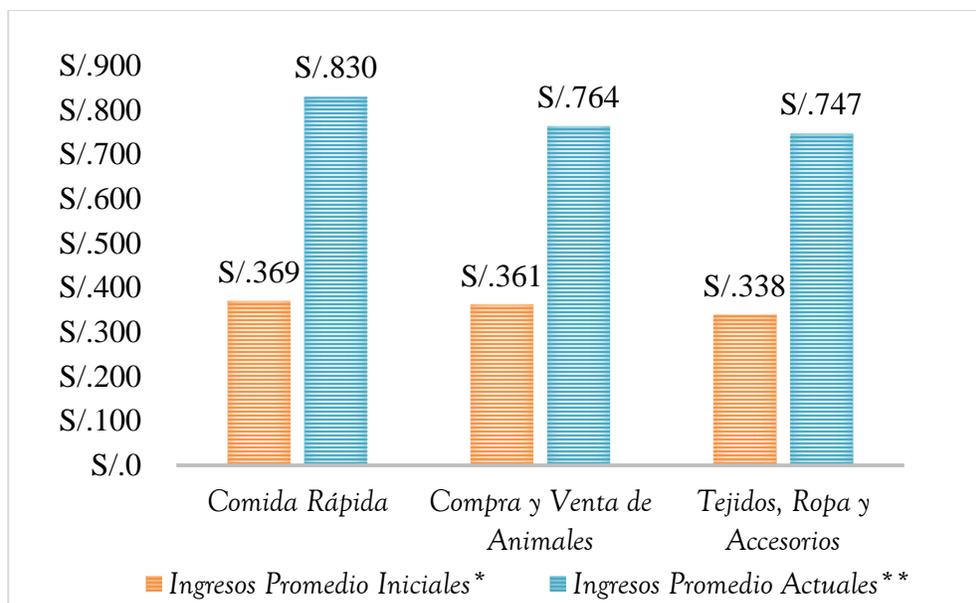


Figura 19: Nivel comparativo de ingresos en promedio entre las actividades iniciales y actuales

Fuente: (*) = Línea Base Inicial Institucional – Figura 12

(**) = Figura 18

Elaboración: Propia

2. Los rubros: a) Panadería, Pastelería y dulces, b) Tienda o Bodega y c) Frutas, Verduras y Legumbres Cocidas; son emprendimientos nuevos, es decir no figuraron en la Línea de Base Institucional, sin embargo, es importante resaltar que los ingresos obtenidos en estos rubros superan los niveles de ingresos en promedio de las actividades económicas iniciales, cuyo nivel máximo alcanzado corresponde a comida rápida con S/ 369.00 (ver figura 12).

Con lo expuesto líneas arriba y según los datos procedentes de la encuesta, la figura 20 muestra la percepción de los beneficiarios respecto a la mejora en los niveles de ingreso, derivados de la actividad económica implementada con el microcrédito otorgado del Fondo Rotatorio, en tal sentido el 92% de la población objeto de estudio manifiesta haber mejorado sus ingresos y el 8% expresó no mejorarlos.

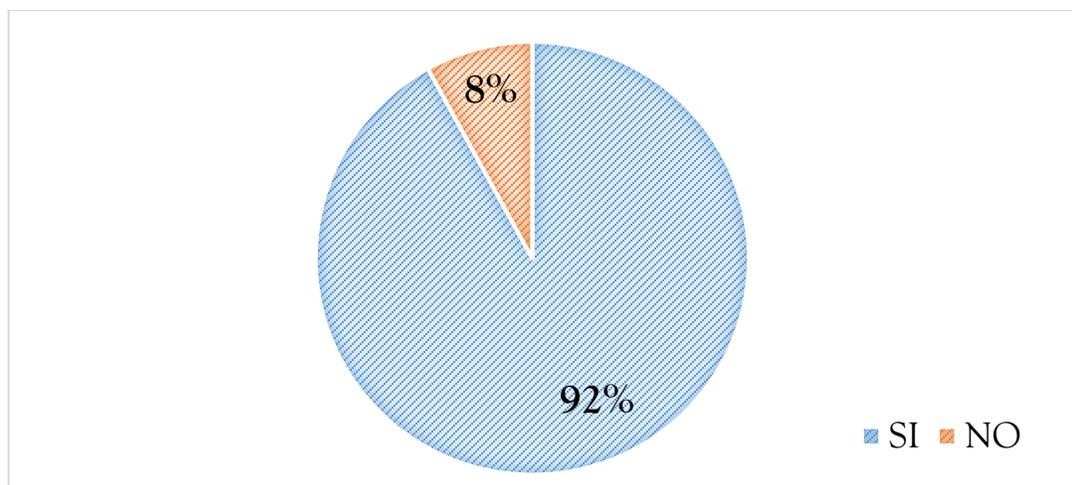


Figura 20: Mejora en el nivel de ingresos como resultado de la actividad económica financiada con el microcrédito

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 06

Elaboración: Propia

El 92% de encuestados que manifestaron haber mejorado sus ingresos, consideraron que este incremento fue resultado de los factores indicados en la figura 21, siendo los siguientes:

- i. Talleres de capacitación: (a) Productivo – empresarial, del 100% de la población encuestada el 94% optaron por esta opción, respecto al 6% que no lo hizo, (b) Financiera, del 100% de la población encuestada el 76% eligió este factor y el 24% no; y (c) Motivacional del 100% de la población encuestada el 56% marcó esta alternativa frente al 44% que no lo hizo. Estos talleres incluyen un registro de asistencia y evaluaciones dirigidas, basadas en la incidencia respecto a cada participación durante el desarrollo de los mismos, estableciéndose relaciones interpersonales entre el equipo técnico y los beneficiarios en un ambiente de enseñanza que tiene como objetivos: [a] potencializar sus capacidades, acentuando las facultades hacia una alfabetización del sistema en los enfoques citados, [b] forjar una conducta competitiva (consolidando su espíritu emprendedor), [c] ayudarlos en su desenvolvimiento y adaptación frente a cada cambio que se presente (administración de riesgo); y [d] generar una base sólida de autoestima, habilidades blandas y empoderamiento socio –

familiar, necesarios para su formación como agentes económico – productivos (procesos de valorización). Escenarios que permiten adquirir mayores conocimientos en gestión financiera, empresarial y motivacional; que a nivel práctico, los resultados son apreciados en cada emprendimiento.

- ii. El asesoramiento personalizado y monitoreo continuo: del 100% de encuestados el 85% consideró percibir este beneficio, en contraste con el 15% que no lo señaló. El asesoramiento es la dirección individual que permite un análisis diferenciado tanto en el manejo del crédito como en la proyección de los emprendimientos; es decir, es una guía que refuerza o redirecciona las decisiones y expectativas económicas del usuario en favor de perfeccionar sus microempresas. Por otro lado, el monitoreo o seguimiento está orientado a verificar el destino de los microcréditos, acción que otorga al equipo técnico la facultad de analizar el comportamiento del beneficiario en relación a la efectividad de los objetivos contemplados en los planes de negocio.

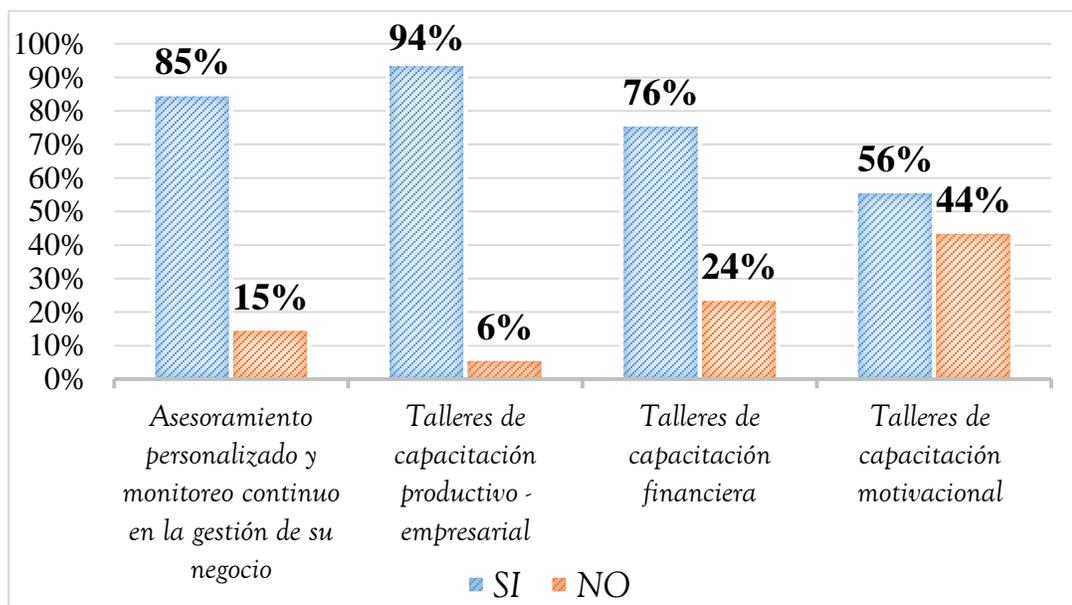


Figura 21: Factores que contribuyen en la gestión del negocio, que conllevó a incrementar sus ingresos

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 08

Elaboración: Propia

En conclusión, este grupo ha manifestado tener la posibilidad de percibir un incremento en el nivel de ingresos, obtenido como resultado de: (i) el financiamiento orientado a mejorar productivamente sus emprendimientos – requisito indispensable en la generación de dividendos –, (ii) presentar un registro correcto de asistencia a los talleres de capacitación y (iii) seguir las recomendaciones planteadas por el equipo técnico durante las sesiones de asesoramiento personalizado y monitoreo continuo en la gestión de sus negocios); es decir, poseen un comportamiento disciplinado el cual se encuentra regido según el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial. Este escenario representa un aliciente para su permanencia dentro del programa y permite que su participación prosiga de manera proactiva en miras de fortalecer ese grado de superación.

Respecto al 8% de encuestados que manifestaron no haber mejorado sus ingresos, fue resultado, según refieren, a problemas mencionados en la figura 22, del cual según la información obtenida, la población encuestada reconoce que un factor negativo para no generar ingresos fue la inasistencia a los talleres de capacitación (86%), que presenta diseños a nivel técnico, y se traduce en un aprendizaje práctico, de fácil y rápida aplicación en la realidad. Talleres que fortalecen los esfuerzos empresariales, orientan y promueven la actividad productiva, garantizando la efectividad del proyecto; por lo que, el interés hacia este beneficio fue de vital importancia.

La escasa y ambivalente participación a los talleres de capacitación ocasionó, según refirió el 71% de encuestados, un manejo ineficiente del emprendimiento; esto podría ocasionar el quiebre del emprendimiento; ello significaría la supresión de la única fuente de financiamiento en su hogar, así también, la oportunidad de seguir dentro del programa.

Para el 14% de encuestados la falta de constancia y motivación representó un problema, y sus consecuencias son altamente peligrosas (en un escenario

donde el empresario atraviesa la ausencia de estas condiciones emocionales, es más vulnerable a sufrir las secuelas derivadas de cada predicamento que enfrenta, eliminando su potestad hacia la búsqueda proactiva de soluciones y por ende debilitando su nivel de perseverancia).

Finalmente, el 57% de encuestados consideró que el sobreendeudamiento constituyó un problema; situación que habitualmente genera incrementos en los compromisos destinados a cubrir los pagos del crédito más los intereses del mismo, los gastos propios del hogar y aquellos pequeños préstamos a familiares, amigos o usureros (para refinanciarlos), conduciendo a la pérdida del patrimonio y disminución del capital de trabajo.

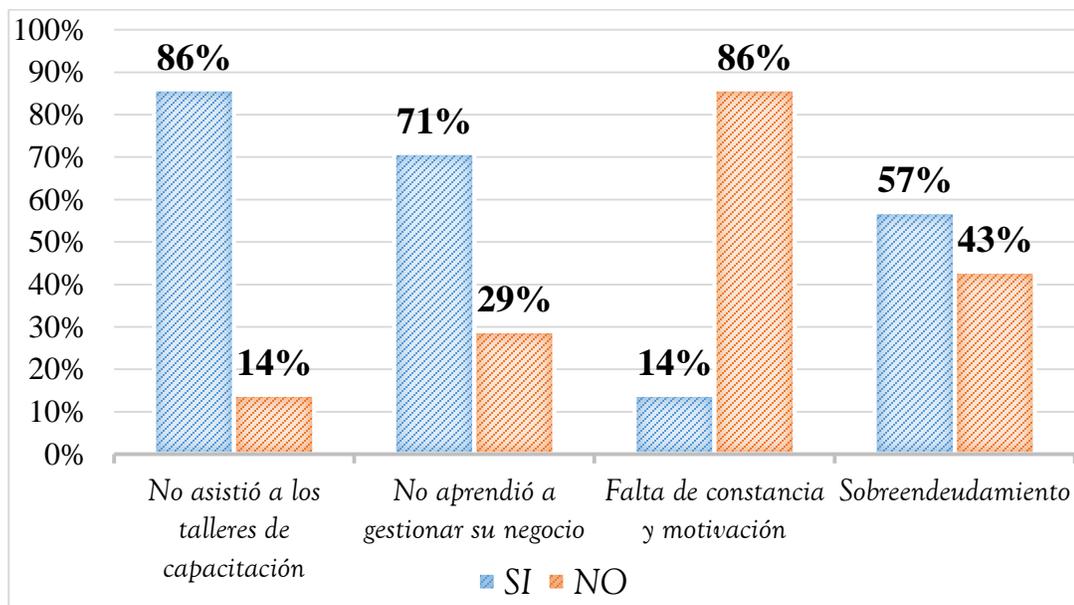


Figura 22: Problemas asociados a una débil generación de ingresos

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 07

Elaboración: Propia

6.2. Incremento del nivel de microcréditos

Respecto al nivel de microcréditos, tal como se aprecia en la figura 23, existen dos grupos de prestatarios, aquellos que refieren haber incrementado los montos de microcréditos solicitados (87%), y quienes no lo hicieron (13%).

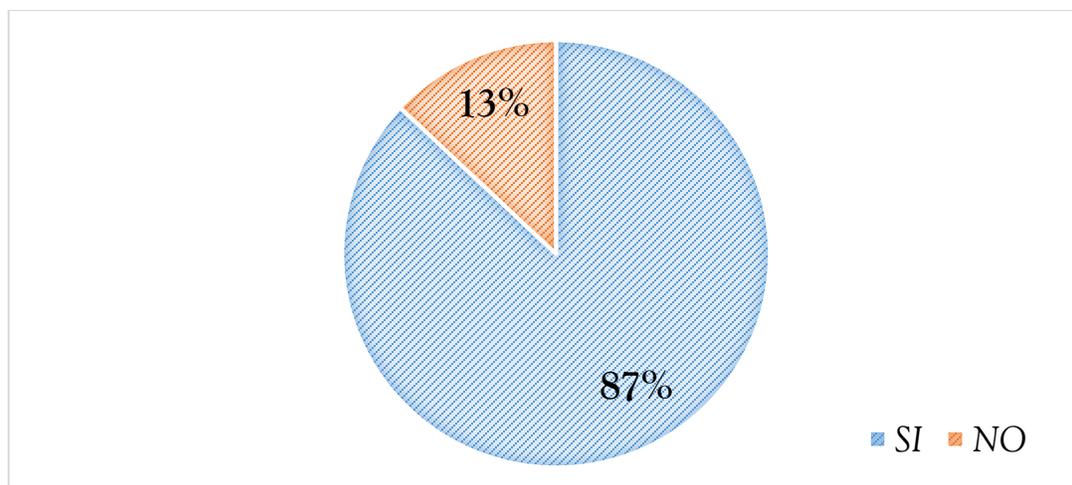


Figura 23: Incremento del nivel de crédito otorgado a los beneficiarios del IINCAP

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 11

Elaboración: Propia

El incremento en el nivel de microcrédito, según manifestó el 87% de beneficiarios, se debió a los siguientes factores (ver figura 24): (i) Crecimiento de su negocio (73%) representando el de mayor relevancia, (ii) Incremento de su capacidad de pago (68%); y (iii) Puntualidad de pago (53%), en función al cumplimiento de sus cuotas según cronograma otorgado por la ONG – Jorge Basadre.

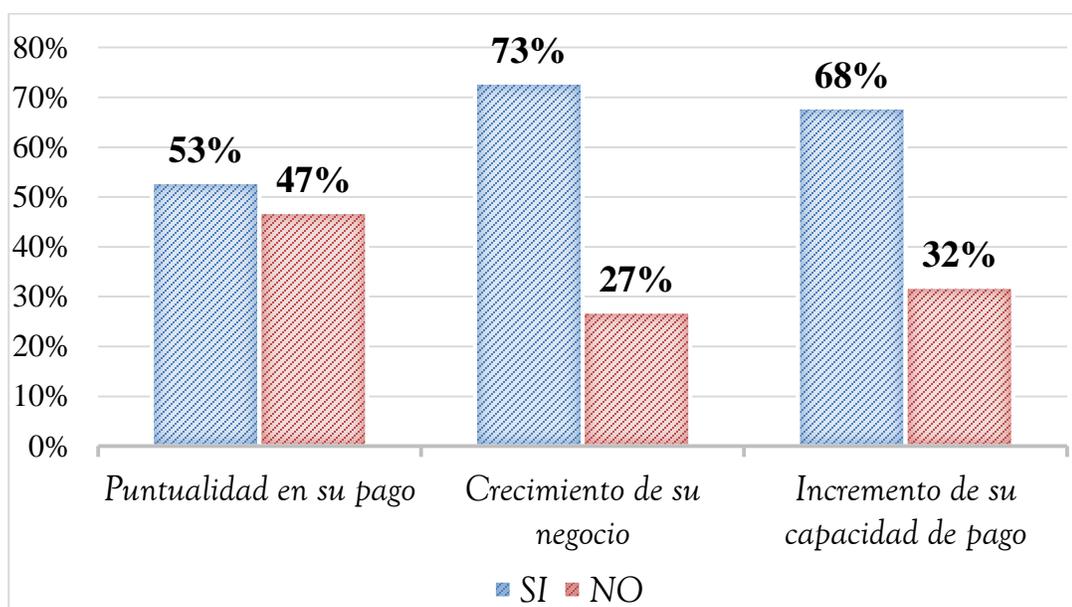


Figura 24: Factores que han permitido incrementar el monto de sus microcréditos

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 14

Elaboración: Propia

Los factores mencionados en la figura 24 contribuyen al incremento del nivel de financiamiento otorgado a cada prestatario, y guardan una relación lógica de causa – efecto, que finalmente genera un círculo virtuoso (véase figura 25).

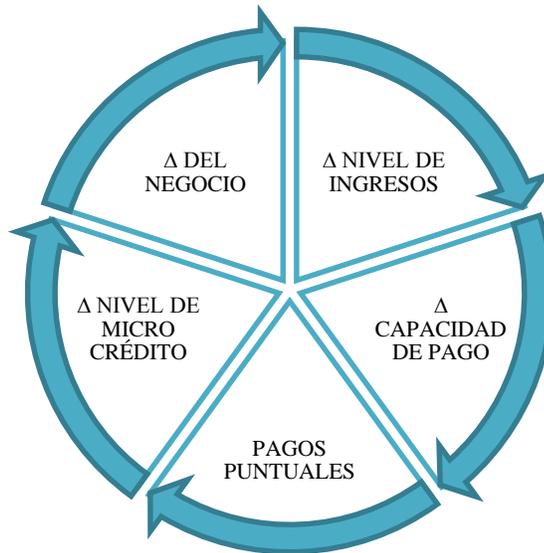


Figura 25: Círculo virtuoso del financiamiento

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

Elaboración: propia

Asimismo, cabe precisar que los beneficiarios son concientizados para actuar responsablemente dentro del sistema de financiamiento, a fin de consolidar su cultura crediticia, sensibilizándolos a cumplir diligentemente el reembolso de cada préstamo, evitando generar gastos adicionales relacionados a los intereses moratorios.

Del otro lado, las razones por las cuales el 13% de encuestados, indicó no haber incrementado el nivel de microcrédito, fueron las siguientes: (i) no mejoró su nivel de ingresos derivado de su actividad comercial (67%), (ii) problemas por impuntualidad (58%), situación que categoriza a los prestatarios en tres tipos de cartera: vigente, morosa y perdida (ver tabla 17), clasificación que el IINCAP – Jorge Basadre ha establecido para determinar el riesgo financiero; y (iii) No era necesario (25%) esta proporción de

encuestados consideró no solicitar préstamos más elevados, al no significar una necesidad (véase la figura 26).

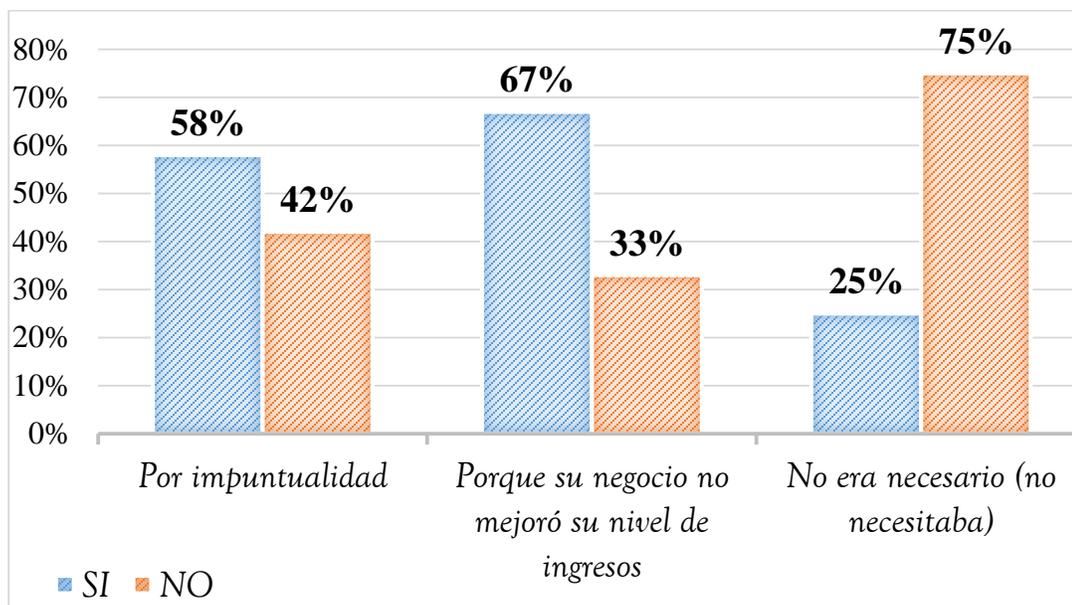


Figura 26: Razones por las cuales no incrementó el nivel de microcrédito

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 12

Elaboración: Propia

De la figura 27, es posible observar el incremento promedio del nivel de microcréditos a los cuales la población beneficiaria tuvo acceso, siendo los más predominantes, aquellos montos que oscilaron entre S/. 601.00 – S/. 900.00 (35%), seguido de S/. 300.00 – S/. 600.00 (29%), valores que demuestran el empeño de esta proporción de padres por seguir adelante, financiando sus emprendimientos con niveles de préstamo acorde con sus necesidades crediticias, comportamiento que es valorado por el IINCAP – Jorge Basadre; puesto que, demuestra el crecimiento empresarial de los participantes al solicitar montos mayores en comparación a las realizadas inicialmente, cantidades que son significativas e instituyen responsabilidad, no sólo respecto a los reembolsos a los que se sujetan. De igual forma, existe una proporción de padres que lograron alcanzar valores más elevados como por ejemplo, aquellos que están comprendidos entre S/. 901.00 – S/. 1,200.00 (23%), S/. 1,201.00 – S/. 1,500.00 (10%) y S/. 1,501.00 a más (3%).

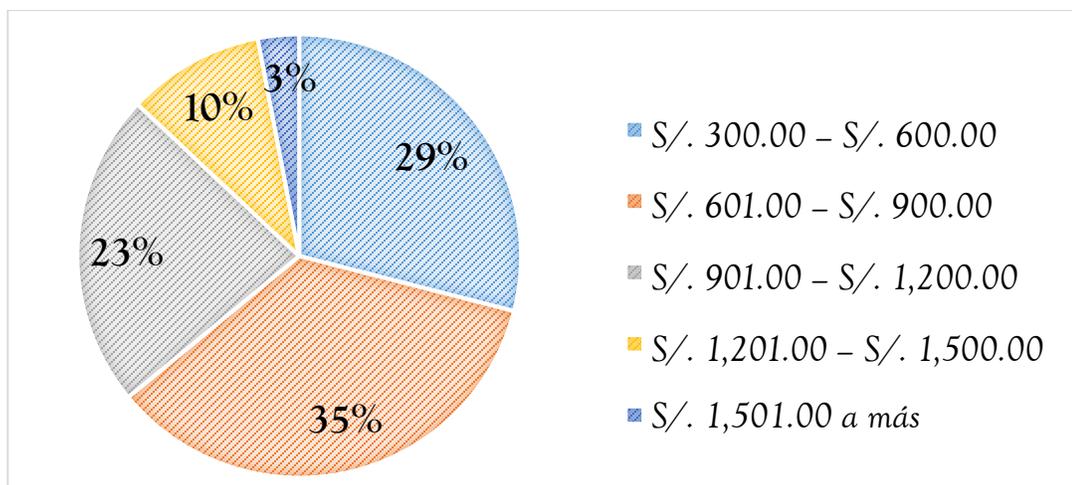


Figura 27: Incremento promedio del crédito otorgado a los beneficiarios del IINCAP

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 13

Elaboración: Propia

Por su parte, la tabla 19 expone, los intervalos en los cuales oscilan los incrementos del nivel de créditos, en relación a las actividades comerciales financiadas.

ACTIVIDAD ECONÓMICA	S/.300 - S/.600	S/.601 - S/.900	S/.901 - S/.1,200	S/.1,201 - S/.1,500	S/.1,501 - más	TOTAL
<i>Comida rápida</i>	7	4	6	3	0	20
<i>Panadería, pastelería y dulces</i>	0	3	0	1	1	5
<i>Tejidos, ropa y accesorios</i>	4	8	4	0	0	16
<i>Compra y venta de animales</i>	10	4	5	3	0	22
<i>Tienda o bodega</i>	0	5	3	1	1	10
<i>Frutas, verduras y legumbres cocidas</i>	2	4	0	0	0	6
Total de Beneficiarios	23	28	18	8	2	79

Tabla 19: Escalas de microcrédito promedio por tipo de actividad comercial financiada

Fuente: Apéndice N° 02 – Preguntas N° 02 y 13

Elaboración: Propia

De la data se colige que, la población cuyos emprendimientos pertenecen a los rubros: (i) panadería, pastelería y dulces, y (ii) tiendas o bodegas, han logrado recibir préstamos en promedio que ascienden a S/. 1,051.00 y S/. 991.00 respectivamente, actividades comerciales en las que figuran historiales crediticios mayores; seguidos de aquella proporción de encuestados que poseen negocios de los sectores: (a) comida rápida, (b) compra y venta de animales, y (c) tejidos, ropa y accesorios, que alcanzan niveles de crédito en promedio equivalentes a S/. 825.00, S/. 764.00 y S/.

750.00 respectivamente. El grupo que accedió a montos más pequeños, en comparación con los primeros, posee la actividad económica frutas, verduras y legumbres cocidas, con S/. 650.00 en promedio. Esta información, corrobora lo que manifiesta Beluche, Giovanni et al. (2005), en **Experiencias de Financiamiento Alternativo en Europa y América Latina**, tópico que se desarrolla en la presente tesis (Capítulo II: Marco Teórico, sección Bases Teóricas, páginas 60 – 62), quienes revelan que dentro del sistema de financiamiento existen dos escenarios: (a) el primero que involucra: a un padre, una actividad por necesidad (microempresa de supervivencia) y un microcrédito de subsistencia y (b) en el cual estos agentes son transformados en un empresario, una actividad por oportunidad (microempresa consolidada o dinámica) y un microcrédito de desarrollo.

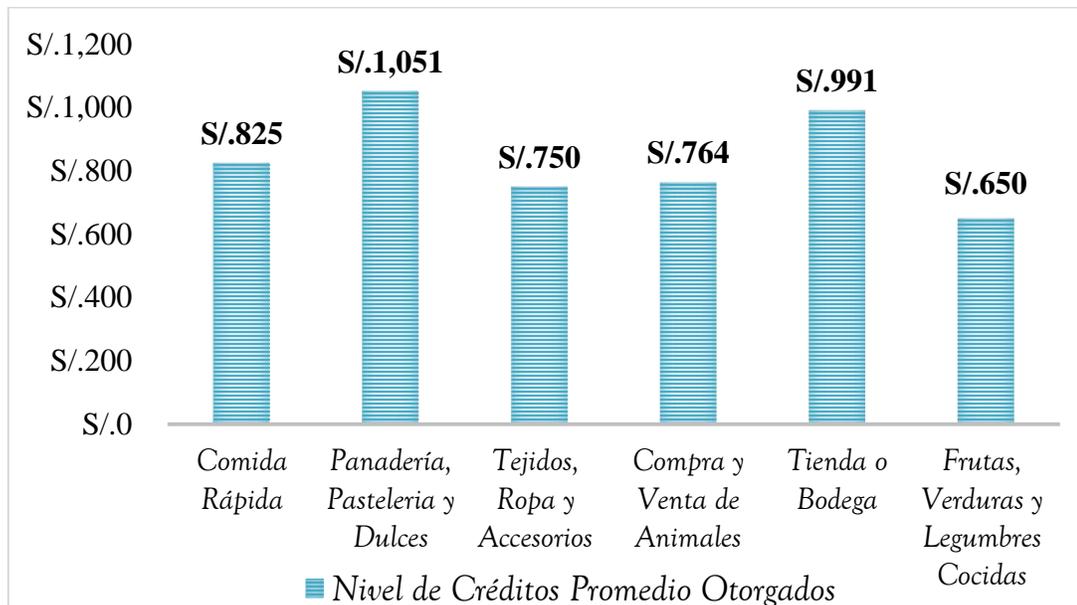


Figura 28: Nivel de Créditos promedio otorgados según actividad financiada

Fuente: Tabla 19

Elaboración: Propia

6.2.1. Participación en la banca Formal.

El 14% de los encuestados manifestó acceder a la banca formal, frente al 86% que expresó lo contrario (ver figura 29), esto debido a las restricciones que perciben en torno a la constante exclusión a los cuales son sometidos, relacionado con por el trámite burocrático en lo que respecta a: la solicitud

de garantías, garantes, títulos de propiedad, elevadas tasa de interés, antigüedad del negocio (mayor o igual a 6 meses) y según el monto solicitado (exigen experiencia crediticia), situación que dificulta el acceso por parte de esta población a créditos en las instituciones bancarias; presentando un perfil de riesgo derivado del débil resguardo patrimonial que poseen, lo que puede conllevar a altos índices de morosidad; en ese sentido León, Janina & Jopén, Guillermo (2011) expresan:

Al comparar las carteras y clientes entre instituciones reguladas que ofrecen servicios micro financieros, se detecta que [...] el tamaño promedio del microcrédito otorgado están directamente asociadas al carácter comercial y al tamaño de la institución financiera [...] los microcréditos colocados en el mercado financiero formal son altamente heterogéneos, y al parecer varían principalmente según el tipo de institución financiera.

Tal heterogeneidad del microcrédito otorgado en el sector regulado de las micro finanzas ha sido poco documentada, y menos aún explicada en la literatura para el caso peruano. [...]

La poca información disponible sobre ingresos y pobreza en el país muestra que la mayoría de la población pobre ha continuado siendo poco atendida en sus requerimientos financieros. Los cambios institucionales y la expansión de servicios micro financieros ofrecidos en los segmentos regulados no parecen alcanzar a la mayor parte de esta población rural. (2011: 292 & 308)

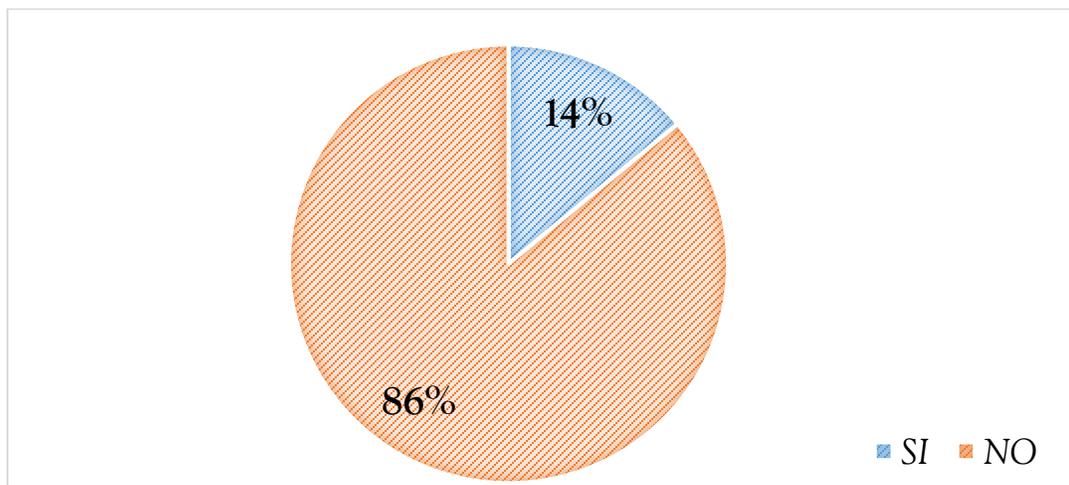


Figura 29: Beneficiarios que han accedido a créditos en la banca formal

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 15

Elaboración: Propia

Asimismo, tal como se aprecia en la figura 30, (i) el 92% de encuestados manifestó no haber accedido al crédito formal, bajo ninguna modalidad, por ser éste muy complicado (requisitos y tramitaciones engorrosas, tarifas y promociones poco atractivas); (ii) el 73% expresó tener temor para solicitar un crédito; (iii) el 58% no lo hizo por experiencias crediticias negativas de familiares y amigos, motivo que refuerza sus decisiones auto restrictivas hacia esta opción, (iv) el 51% manifestó no acceder a la banca formal por escasa información, los encuestados refirieron que manejan de forma deficiente las plataformas informáticas virtuales, por el bajo nivel educativo que presentan, y la difusión de los productos crediticios a través del merchandising, no proporciona información suficiente y no está acorde con su cultura financiera, (v) el 32% se quejó del lenguaje muy técnico, por lo general el personal administrativo de estas instituciones aun no regula su vocabulario profesional, causando confusiones en los interesados, quienes en muchos casos no absuelven sus interrogantes; y finalmente (vi) el 6% contestó la opción “otros” (quienes especificaron confiar en el IINCAP como única institución que les otorga con facilidad los créditos que requieren).

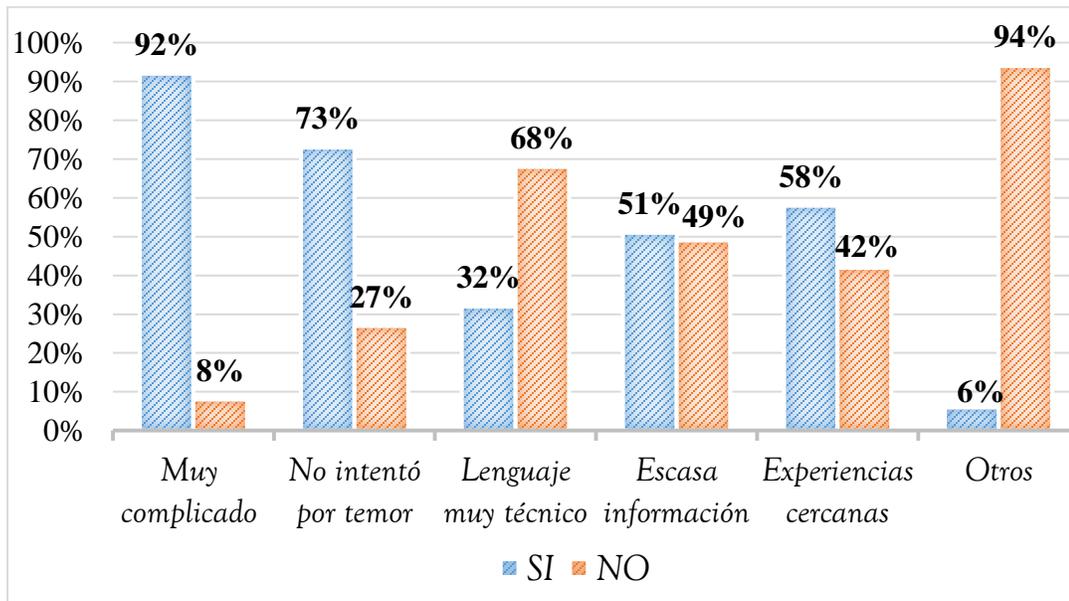


Figura 30: Razones por las cuales no han accedido a créditos en la banca formal

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 16

Elaboración: Propia

6.3. Ahorro

El ahorro es una manifestación que se convierte en un agente potencializador de ingresos, en cuya base está centrada la capacidad de redistribución financiera según los fines a los que es establecido; y pese a que, las personas de escasos recursos económicos no presentan un contexto favorable hacia este principio, las facultades para empezar a generarlo sólo requiere de un análisis de simple enfoque; es decir, existe la posibilidad de ahorrar si tenemos la suficiente capacidad de conocer cuáles son nuestras necesidades, priorizarlas y cubrirlas correctamente. A medida que se interioriza este sencillo mecanismo, podremos observar que en efecto si es posible separar una parte de nuestros ingresos.

El proceso de generación de recursos financieros mediante el sistema del ahorro, para este estudio, es generado como consecuencia de utilizar un préstamo (principalmente si se encuentra orientado a la inversión productiva); puesto que, permite al beneficiario obtener, no sólo el resultado positivo y explícito de generar ingresos, sino también el de poder distribuirlos en factores como: reinversión, reembolso crediticio y satisfacción de las necesidades básicas, así mismo en este escenario se presenta la oportunidad de separar “ahorrar” algún excedente que no se requiera para coberturar lo antes mencionado, y ello conlleve a una práctica que a mediano y largo plazo permita generar un “hábito hacia este principio”. Es por ello, que el ahorro termina por convertirse en un activo de refugio, que salvaguarda las futuras necesidades económicas de quienes son beneficiarios.

Cisneros, Héctor & Mujica, Elías (2003: 15) *“El ahorro es el instrumento y la herramienta de acumulación patrimonial [...] es más que un simple stock monetario, es un factor de desarrollo personal y el servicio financiero local es la base de la acumulación financiera. Los patrimonios propios son instrumentos de inclusión ciudadana. No hay ningún Servicio Financiero que no esté basado en el ahorro o el dinero propio”*. El beneficiario tiene el poder

de administrar mejor su dinero, si realiza una cobertura de sus gastos y logra esquematizarse presupuestalmente, reduciendo en gran medida los problemas de liquidez y aperturando su portafolio hacia la adquisición de bienes de inversión o patrimoniales, lo antes mencionado es factible sólo si se encuentra bajo el parámetro explícito de no incurrir en gastos que superen sus ingresos.

En la figura 31 es posible observar tres tipos de conducta presentadas por parte de la población encuestada, respecto a la periodicidad en la generación de ahorro: (a) aquel grupo que realiza el ejercicio hacia este principio en forma frecuente “siempre” (37%), (b) los que canalizan una proporción de sus fondos para esta motivación de manera regular (51%), y finalmente (c) quienes efectúan con poca frecuencia esta práctica (12%).

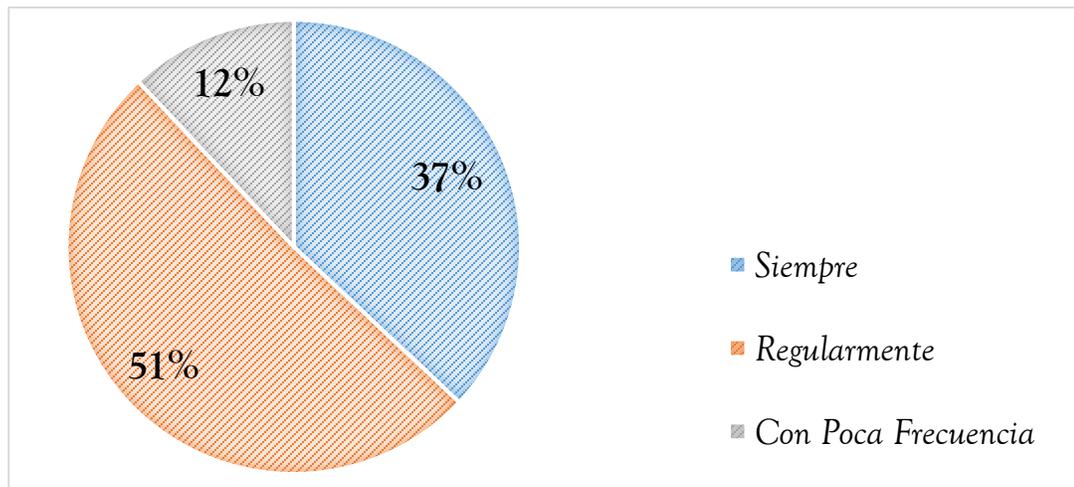


Figura 31: El ahorro según la rentabilidad del emprendimiento financiado

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 09

Elaboración: Propia

Cisneros, Héctor & Mujica, Elías (2003: 10) *“El ahorro es la base de la generación de activos. Los pobres no dejarán de serlo si no pueden acumular capital y activos. El planteamiento central es la importancia estratégica de la movilización del ahorro del lado de la demanda, y de la eficiencia del lado de la oferta”*. Considerando lo expreso por los citados autores, podemos denotar que, en este caso el papel de la ONG (sector de la oferta) es el de un

integrador social, el cual busca que sus usuarios continúen dentro del sistema financiero: mediante el crédito, el asesoramiento personalizado y monitoreo continuo, las capacitaciones y el reforzamiento académico para sus hijos; asimismo, los padres beneficiarios (sector de la demanda) aprovechando estas oportunidades que se presentan en el citado sistema, a través de la generación de ingresos derivado de la gestión eficiente de sus emprendimientos económicos, lograrán una reinserción en la sociedad e incrementan su bienestar. Esta interacción favorece el comportamiento de ambas partes.

En relación a los usos que el ahorro suele presentar, según la figura 32, (a) el 77% de la población encuestada indicó que el destino de sus ahorros está dirigido a la educación, la inclinación por esta elección puede ser fácilmente comprendida, pues la educación proveerá de capacidades y habilidades a los niños para lograr mejores oportunidades en el ámbito laboral, (b) el 52% consideró canalizar sus ahorros en la opción salud, que representa una inversión desde cualquier punto de vista y nunca será objetable, (c) el 44% refirió que dirigen sus niveles de ahorro hacia la reinversión en sus emprendimientos económicos; es decir, la implementación de equipos y materiales que mejoren y potencien la gestión de sus negocios, (d) el 18% manifestaron que su objetivo para generar ahorro, se enmarca en la cobertura de gastos imprevistos; puesto que, la probabilidad de atravesar por dificultades (sobretudo problemas graves o accidentes) en esta población, es demasiado probable, no solo en el seno del hogar, sino también en el de personas cercanas, y finalmente (e) el 11% que marcaron la alternativa “otros”, quienes especificaron que la motivación hacia el ahorro tiene como resultado concretizar algunos gustos familiares, por ejemplo: paseos, degustar alimentos fuera de casa o regalos para sus hijos u otros familiares en caso de celebraciones.

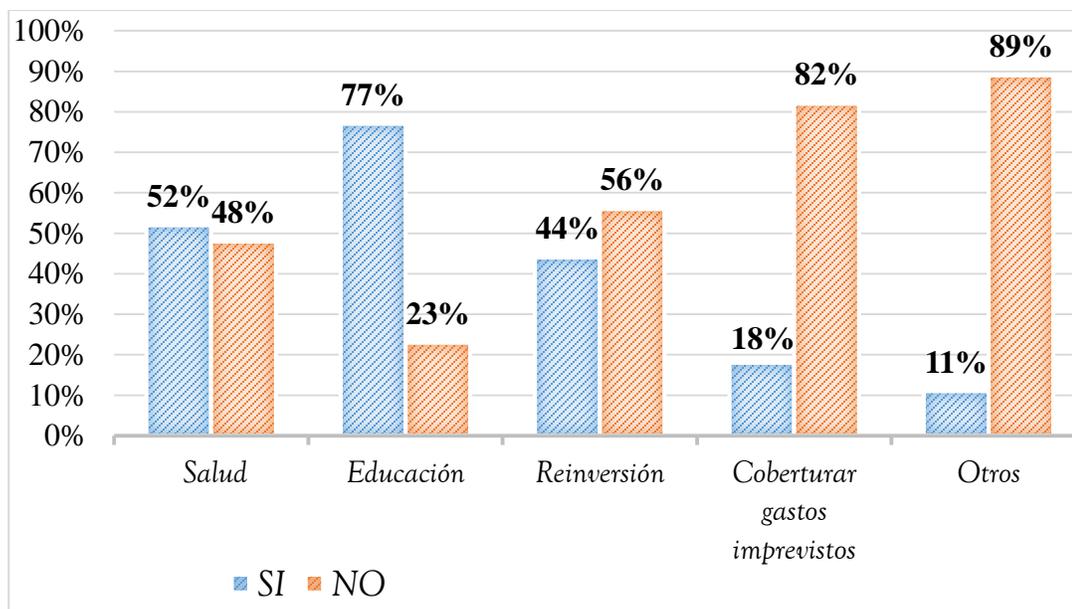


Figura 32: Destino del nivel de ahorros generados por los prestatarios

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 10

Elaboración: Propia

6.4. Satisfacciones personales

La mejora del nivel de ingresos y la posibilidad de ahorrar son resultados relacionados al financiamiento productivo, y por ende al emprendimiento económico, y según lo referido por la población beneficiaria conlleva a satisfacciones personales, que refuerzan su participación hacia una conducta empresarial; las cuales se detallan a continuación:

6.4.1. Contribución con el presupuesto familiar.

Tal como se aprecia en la figura 33, para el 89% de encuestados la generación de ingresos a través del emprendimiento económico que han implementado, contribuye al presupuesto familiar en sus hogares, permitiendo que sea posible la satisfacción en forma más correcta de sus necesidades básicas. Lo cual constituye una manifestación importante del microcrédito. Beluche, Giovanni et al. (2005: 165) *“En el plano económico, desde que se vinculan a la organización y fundamentalmente después de ser favorecidas por el proyecto, poseen un papel protagónico en sus hogares, no dependiendo ya de los ingresos de los restantes miembros de la familia, siendo en muchos de los casos su soporte económico”*, por lo abstraído de

las encuestas y de la referencia indicada, es posible apreciar el impacto del microcrédito a través de esta manifestación. La población que refirió presentar como resultado este beneficio, representa aquellos hogares cuya base familiar tiene una composición más estructurada (nucleares o extensos), y el papel del beneficiario constituye un aporte al presupuesto constituido por los recursos económicos obtenidos por la pareja (en el caso de las mujeres) o algún otro miembro del hogar que cumpla el rol de agente generador de ingresos; por lo que, al iniciar un emprendimiento y participar del programa de financiamiento proporcionó una fuente de ingresos adicional, interpretado no sólo como una colaboración; sino por el contrario, fortificación en conjunto los objetivos de bienestar con los aportes monetarios existentes.

6.4.2. Generación de autoempleo.

El 81% de los encuestados consideraron que una de las manifestaciones favorables del microcrédito fue la generación de autoempleo (ver figura 33), puesto que decidieron establecer un emprendimiento, inicialmente en función a la necesidad innata de generar ingresos que les permita afrontar su contexto de pobreza, en condiciones poco estables, para posteriormente lograr convertir este negocio en una alternativa de progreso.

La generación de autoempleo es, en la actualidad, la forma en que ciertos sectores sociales logran “insertarse” a la PEA, categoría que no define de forma efectiva su posición, puesto que, las actividades que desarrollan no efectivizan los requerimientos básicos establecidos en la sociedad para que integren eficientemente el sistema social y económico, la pobreza en el seno del hogar, la informalidad y precariedad de sus negocios, no coadyuvan a lograr dicha inclusión, sin embargo ha logrado posibilitar una mejora sustancial en sus nivel de ingresos. Foschiatto, Paola & Stumpo, Giovanni (2006: 22 & 25) *“A pesar de los numerosos problemas que afectan a las unidades productivas de menor tamaño – entre los que se cuentan la falta de conocimientos tecnológicos y la escasa disponibilidad de recursos*

materiales, humanos y financieros – ya no cabe duda alguna acerca de la relevancia de dicho segmento productivo en términos de su capacidad para generar empleo y mejorar los ingresos de las personas [...] los países de escasos recursos han aumentado las oportunidades de empleo como resultado de la expansión del sector informal y de las microempresas [...] la producción del sector informal ha conseguido demostrar su propia capacidad en cuanto a generación de empleo y de ingresos para millones de personas, así como para ofrecer, a la vez, un vasto conjunto de bienes y servicios necesarios para mejorar la calidad de vida de esa misma población [PNUD (1996), como se citó en Foschiatto, Paola & Stumpo, Giovanni, 2006]”; es decir, la generación de autoempleo no sólo permite obtener beneficios monetarios, sino además no monetarios según refiere el Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (2013: 116) “la opción del autoempleo, la cual tiene el atractivo de combinar ciertos beneficios monetarios (ingresos por venta de bienes o servicios) con otros no monetarios (flexibilidad de horarios y combinación de tareas de mercado con tareas del hogar, lo que facilita la autoproducción doméstica)”.

6.4.3. Desarrollo de habilidades en gestión empresarial.

Esta manifestación ha sido elegida por el 78% de los beneficiarios, según la figura 33. El desarrollo de habilidades empresariales busca que los padres se desenvuelvan como empresarios en la forma más eficiente posible; es decir, que posean una cultura empresarial obteniendo perfiles de creatividad, innovación y talento, necesarios para adquirir autenticidad; con una administración cuyo objetivo se enmarque en la transformación de sus negocios en unidades productivas que representen la “única fuente de financiamiento” del hogar, a través de su sostenibilidad en el tiempo e índices de rentabilidad objetivos. Como refiere Tsubota, Kunio (2000: 60) “**Efectos en la producción.** El crédito ofrece la oportunidad de comenzar o ampliar nuevas actividades [...]. Puede cambiar también los métodos de producción [...], mediante la utilización de insumos que aumentan los rendimientos.

Estos cambios en la producción dan lugar a oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo". Es por ello, que si los beneficiarios adquieren una cultura empresarial, sus dimensiones podrían ser perceptibles incluso después de terminada su participación dentro del programa, considerando además que un adecuado manejo empresarial permite: (i) reducir los niveles de pérdidas económicas y/o endeudamiento, (ii) repotenciar el éxito de la microempresa (descubriendo y forjando sus conocimientos y habilidades, contribuyendo a reducir la pobreza de capacidad y económica) y (iii) fortalecer los lazos fraternales y familiares, evitando cualquier tipo de reincidencia en el trabajo infantil que incluyen factores como: vulnerabilidad de la integridad física y mental de los niños, y descuidos educativos).

6.4.4. Independencia económica.

El 64% de encuestados manifestaron que la administración de un emprendimiento productivo ha contribuido en su independencia económica (ver figura 33), manifestación que posibilita en gran medida una autosuficiencia económica y la capacidad para autofinanciar sus proyectos empresariales, a través de un estado de solvencia directamente ligado a la generación de ingresos derivados del emprendimiento, la independencia económica está ligada además a la facultad que posee el beneficiario para desenvolverse financieramente en forma personal sin intervenciones familiares. En tal sentido, Serrano, Claudia (2005: 34) manifiesta, *"La independencia o autonomía refuerza el yo a nivel personal y el nosotros a nivel familiar, grupal o comunitario [...]"*

La expansión de esta capacidad se vincula con la participación social de los sujetos, la posibilidad de tomar decisiones respecto a lo que se quiere".

Asimismo, Roberts, Andrés (2003: 17) expresa los beneficios adicionales que presenta el trabajo independiente, que para tales efectos y según las características presentadas en la población objeto de estudio, está estrechamente relacionado a la independencia económica *"el trabajo*

independiente le permite a una persona pobre y aislada recuperar progresivamente la confianza en sí misma, [...] ofrece la posibilidad de escapar a la dependencia de las ayudas sociales, abrir una tienda o un pequeño taller [...] los horarios son flexibles y pueden adaptarse a la situación familiar [Yunus, Muhammad (1999), como se citó en Roberts, Andrés, 2003]”. Estos hogares están constituidos por padres que trabajaban en forma dependiente y que ahora figuran como empresarios, ya no se encuentran sujetos a órdenes, un sueldo fijo o explotación laboral, ellos son los generadores de ingresos y ajustan sus condiciones de vida según la actividad comercial establecida. La integración de los lazos familiares en el hogar mediante la acción conjunta de sus miembros quienes juegan un rol individual y específico dentro del proceso de cambio, establece la unicidad e independencia en su contribución hacia el bienestar (siendo este el objetivo común de cada unidad familiar): los padres dedicados a obtener recursos económicos y los hijos concentrados en los estudios.

6.4.5. Responsabilidad y cultura crediticia.

El 55% de la población encuestada eligió esta alternativa, en la cual se adquieren conocimientos relacionados al sistema financiero, no limitándose a la transacción económica del proceso crediticio; sino que, además logren aprender sobre los reglamentos y políticas que la sustentan, planificación presupuestaria, manejo y gestión del crédito (tasa de interés, garantías, tasa de morosidad, sanciones, etc.) –, capacitaciones que brinda el IINCAP con ejemplos interactivos, dejando de lado tecnicismos propios de aquellos expertos que manejan el mundo de las finanzas, para aterrizar con definiciones claras y escenificaciones teatrales cotidianas, con el propósito de lograr un aprendizaje sin dificultades.

Esta condición permite literalmente conectar a los beneficiarios – indistintamente del perfil financiero que posean –, al mercado bancario; debido a que, las modalidades de pago se efectúan a través de depósitos en

la cuenta de la ONG, cuyos Boucher servirán en el Área de Financiamiento como unidades de control y seguimiento a las amortizaciones correspondientes a cada deuda crediticia. Situación que conllevaría a diseminar los temores y prejuicios que presentan esta población. Este objetivo busca que los prestatarios se desenvuelvan en el citado sistema (gozando de una participación más dinámica, estableciendo negociaciones transparentes, disfrutando de una libertad plena para expresar sus opiniones y reduciendo las probabilidades de estafa); tomando decisiones correctamente orientadas, responsables y asertivas al adquirir un microcrédito, analizando su capacidad de pago de acuerdo a los ingresos obtenidos según el negocio en los que están inmersos. Asimismo, esta manifestación otorga un realce a la madre beneficiaria, según lo indicado por Tsubota, Kunio (2000: 60) “**Potenciamiento de la mujer:** *Las OMF, en su conjunto, conceden prioridad al reclutamiento y concesión de crédito a las mujeres [...] Las mujeres tienen tasas de reembolso más elevadas y se supone que representan un riesgo menor para los prestamistas, son más disciplinadas y están más dispuestas a utilizar el ingreso que controlan para mejorar la nutrición y educación de los hijos, y tienen mayor capacidad empresarial no desarrollada*”.

6.4.6. Alta Autoestima.

Los talleres de liderazgo y apoyo motivacional que otorga la ONG está dirigido a generar una revalidación personal respecto a su imagen por cada rol relacionado a sus vidas. Talleres que enseñan y permiten reflexionar sobre las oportunidades de superación, logro de metas y reconocimiento dentro de la sociedad como ejemplos de éxito. En tal sentido, el 48% de encuestados expresó tener una alta autoestima a partir de su participación en el programa de financiamiento y asesoría empresarial (ver figura 33).

La alta autoestima genera un reconocimiento de sus capacidades, destrezas, talentos, dones y virtudes; así también, sus debilidades y defectos, escenario

que permite afrontar obstáculos, fortalecer sus perspectivas hacia el desarrollo, y generar una base sólida de estabilidad anímica que incrementa su vitalidad, alcanzando un modelo auténtico e ideal de vida. Beluche, Giovanni et al. (2005: 226) indica, *“Los microcréditos son utilizados exclusivamente para posibilitar microemprendimientos que aumenten los ingresos de las personas. Paralelamente, la confianza depositada en ellas, tanto en su honestidad como en su capacidad emprendedora, y la evolución de sus microemprendimientos, desarrollan su potencial de crecimiento y elevan su alicaída autoestima”*. Por su parte, Gutiérrez, Jorge (2009: 27) refiere específicamente lo que sucede en el enfoque de lucha contra la pobreza *“El enfoque confía en la capacidad de las personas más pobres para mejorar su situación a partir del crédito y la asistencia técnica, y resalta las mejoras no únicamente económicas sino también de autoestima o situación social”*. Finalmente Gulli, Hege (1999: 04) indica *“las oportunidades proporcionadas por el acceso a servicios financieros podrían aumentar la autoestima, la dignidad y el poder de decisión de los integrantes de la familia”*.

6.4.7. Empoderamiento social y familiar.

6.4.7.1. Empoderamiento familiar.

El 32% de la población encuestada considera que el diseño del servicio de financiamiento y asesoría empresarial de la ONG ha logrado satisfacciones que se traducen en un empoderamiento social y familiar (ver figura 33); con una perspectiva diferente a la que se tenía del hombre y la mujer en una sociedad subdesarrollada con pautas culturales establecidas: a la mujer, considerada como madre rural, esposa sometida, dependiente, de un limitado ejercicio de opinión, etc.; y al hombre, como padre pobre, rural, analfabeto, etc.; es por ello, que a través de este resultado, se colige la revalorización de la población beneficiaria en sus múltiples roles.

A. *Rol como Empresarios:* Reflexionan sobre el trabajo, el cual compensa sus límites educacionales, al respecto, Ballesteros, Carlos

et al. (2004: 07) *“En las regiones desfavorecidas, independientemente del nivel de desarrollo del país, los microcréditos han demostrado ser una alternativa válida de inserción laboral y autoempleo para muchas familias que subsisten bajo el umbral de pobreza. Una oportunidad de ingresos para personas con escasez de recursos y cualificación profesional mínima”*. En tal sentido, los beneficiarios del microcrédito del IINCAP, poseen un emprendimiento, el cual surgió de una idea propia, sujeto a una necesidad o por asesoramiento técnico, el cual representa una gama de oportunidades para luchar contra la pobreza, a través del manejo personal y direccionamiento de sus vehículos de progreso. Los emprendimientos posibilitan la generación de autoempleo y estabilidad laboral, y ofrecen las mismas posibilidades de superación frente aquellos que se encuentran trabajando en forma dependiente, superando los estereotipos de la sociedad.

B. Rol como Esposa: En este papel, el convertirse en un respaldo para sus parejas reestructura la visión que proyectan, el cual comprende no sólo el arte de atender las necesidades del hogar; sino, además demuestran que poseen las capacidades para asumir responsabilidades de carácter empresarial y social. Estas mujeres se convierten en un ejemplo a seguir en su entorno, representan un modelo de vida, que configura la existencia objetiva de aquella posibilidad innata para surgir; por lo que, su comportamiento simboliza una importante influencia.

6.4.7.2. Empoderamiento social.

El objetivo primordial es la integración de la población pobre a la sociedad. García, Saúl (2012: 15) cita lo expresado por **Joan Subirats** en **Pobreza y exclusión social (2004)** *“la plena integración social pasa por la participación de las personas en tres ejes básicos: el mercado y/o la*

utilidad social aportada por cada persona, como mecanismo de intercambio y de vinculación a la contribución colectiva de creación de valor; la redistribución, que básicamente llevan a cabo los poderes y administraciones públicas; y finalmente, las relaciones de reciprocidad que se despliegan en el marco de la familia y las redes sociales”. Bajo los criterios citados, la población beneficiaria, se integra socialmente a través de sus emprendimientos, pues generan utilidad personal y social con creación de valor colectiva, situación que los retribuye a través del reconocimiento y reivindicación de tipo social (el fortalecimiento del papel de la familia beneficiaria en su entorno); esto es reflejado en: (i) una mayor participación en el mercado como unidades económico – empresariales y (ii) una mejor representatividad en la vida política y cultural. Lo expuesto representa en la sociedad la supresión de los actos discriminatorios, subordinación y segregación.

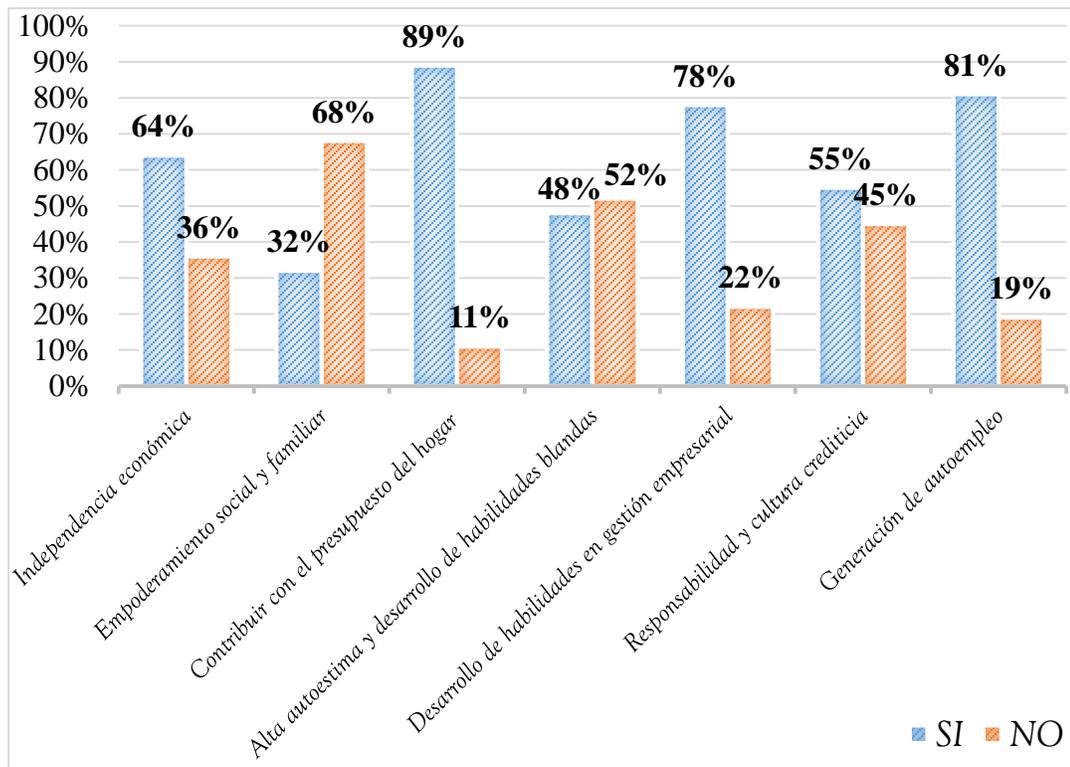


Figura 33: Principales contribuciones del correcto manejo del microcrédito y la asesoría empresarial

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 17

Elaboración: Propia

6.5. Erradicación del trabajo infantil

El 91% de encuestados manifestó que sus menores hijos abandonaron el trabajo infantil, en el que se encontraban inmersos por su situación de pobreza, frente al 9% que indicaron lo contrario (ver figura 34), situación que se traduce en reinserción escolar, rendimiento académico – mejora en sus logros de aprendizaje – y revaloración personal, factores que permitieron eliminar los riesgos explícitos asociados; es decir, la trasgresión de su integridad como personas y el notable retroceso en relación a sus estudios. Al respecto Beluche, Giovanni et al. (2005: 219) manifestó, *“Aumentar la educación. Al mejorar la situación económica de la familia, los niños concurrirán a la escuela y no tendrán que salir a mendigar o trabajar”*. Este escenario les permitirá contar con múltiples opciones ocupacionales para integrar eficientemente el sistema social – a través de la educación de tipo formativo o continuando con la tradición mercantil –.

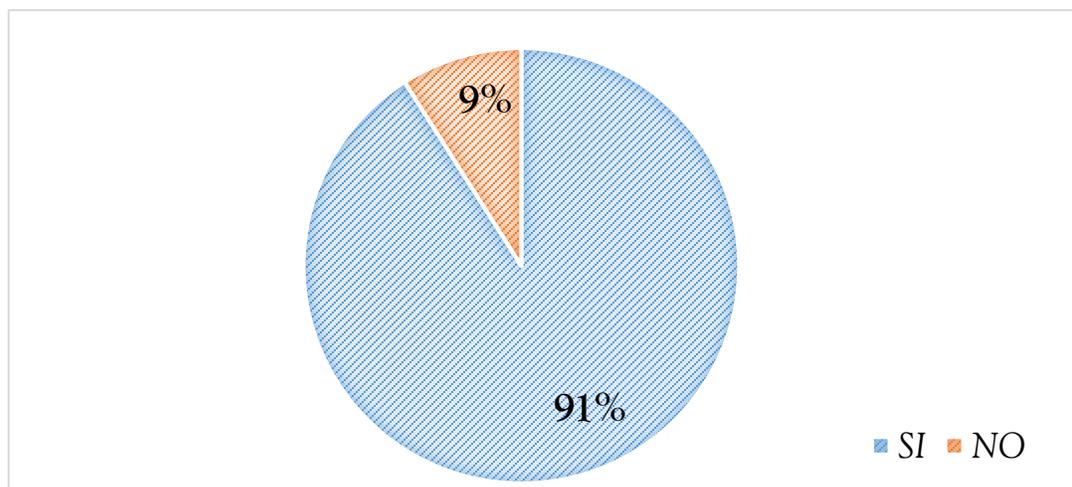


Figura 34: Erradicación del trabajo infantil en los hogares de la población beneficiaria

Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 18

Elaboración: Propia

Del 91% de los encuestados, quienes refirieron que sus menores hijos abandonaron el trabajo infantil (ver figura 34), expresaron que ello es una manifestación positiva; puesto que, para el 96% de esta población, sus hijos lograron mejorar su rendimiento académico, para el 65% consiguieron

reinsertarse satisfactoriamente al sistema escolar y para el 42% sus hijos se han revalorizado personalmente (véase figura 35).

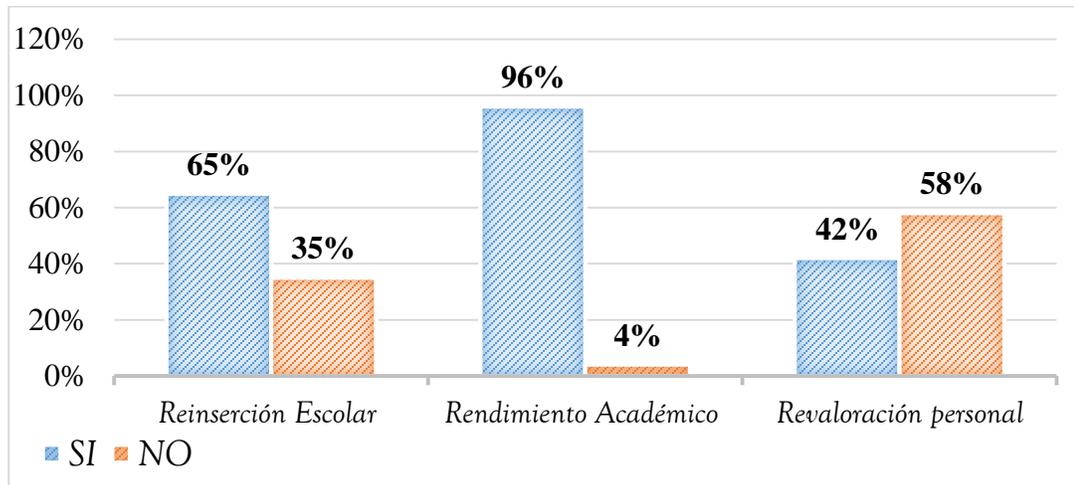


Figura 35: Resultados de no tener a su hijo sometido en el trabajo infantil

Fuente: Apéndice N° 03 – Pregunta N° 19

Elaboración: Propia

6.6. Bienestar familiar

Cuando incrementa el ingreso, este lo hace progresivamente, y el grado de percepción de las necesidades insatisfechas, del mismo modo, considerando que el nivel de ingresos tiene como objetivo cubrir las prioridades de consumo de la forma más correcta posible. Por tal motivo la felicidad está en función del máximo de necesidades que podemos cubrir con nuestro nivel de ingresos. (Garduño, León et al. 2005). Por su parte Bravo, Rosa (2000: 55) refiere *“Las condiciones y niveles de vida de las familias y personas están asociadas principalmente a su disponibilidad de recursos y a las oportunidades de utilizarlos para generar ingresos”*. La percepción que la población encuestada presenta respecto a la satisfacción de sus necesidades básicas elementales se aprecia en la figura 36; en la cual el 85% considera que las compensan eficientemente, en tanto que sólo el 15% no logra cumplir con este propósito; percepción que guarda relación con la perspectiva que tienen sobre su bienestar. El financiamiento obtenido del fondo de crédito destinado a la inversión productiva, posibilitó incrementar los ingresos de la familia y, por tanto, cubrir las necesidades del hogar,

contribuyendo a su vez, a mejorar el bienestar familiar, razón por la cual el microcrédito representa una alternativa de progreso.

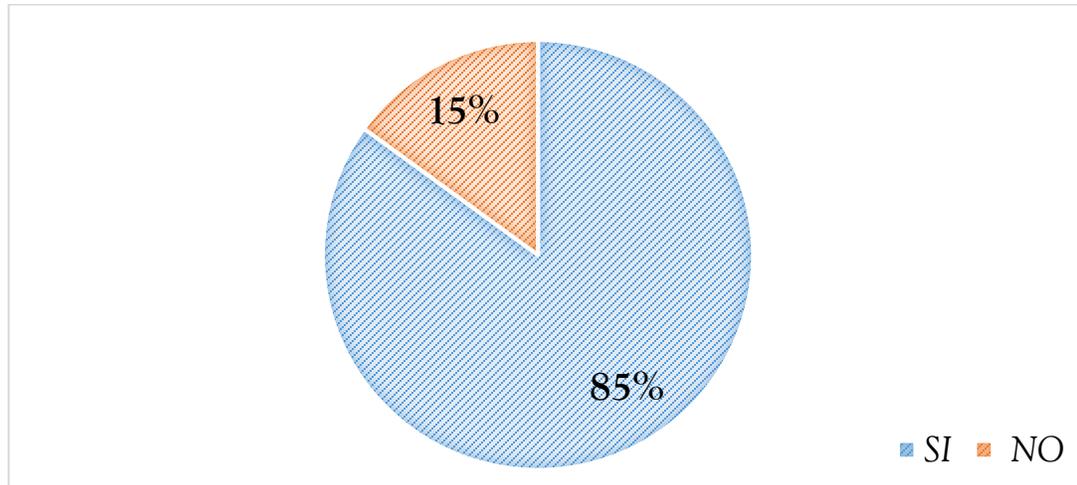


Figura 36: Percepción respecto a la satisfacción eficiente de necesidades básicas
Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 20
Elaboración: Propia

Es por ello, que la figura 37 identifica el estado de bienestar familiar actual del grupo encuestado, en el cual se observa que el 52% disfruta de un nivel bueno, seguido del 33% quienes afirman que esta condición es excelente, el 11% manifiesta que se encuentran en una situación regular y el 4% declaró presentar un bienestar malo.

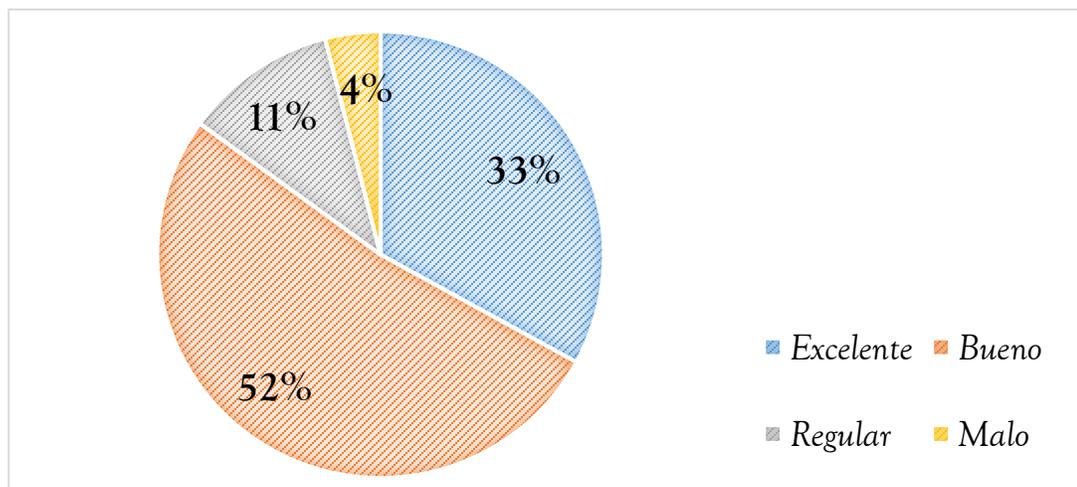


Figura 37: Bienestar familiar actual de las familias participantes
Fuente: Apéndice N° 02 – Pregunta N° 21
Elaboración: Propia

6.7. Matriz de Consistencia Integral de la Tesis

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	ESTRUCTURA CAPITULAR
<p>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</p> <p>¿Cómo han influido los microcréditos y la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015?</p> <p>PREGUNTAS AUXILIARES</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿Cuál es el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y de la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, para la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015? ✓ ¿Quiénes son los beneficiarios y cuales los volúmenes de microcrédito concedidos por la ONG IINCAP – Jorge Basadre y en qué actividades económicas han invertido el microcrédito otorgado? ✓ ¿Cuáles son los principales resultados que el microcrédito y la asesoría empresarial han generado en los prestatarios derivados de la ejecución e implementación de sus microemprendimientos? 	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Analizar cómo han influido los microcréditos y la asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial otorgados por la ONG IINCAP – JB, para la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015. ✓ Identificar los beneficiarios, determinar los volúmenes de microcrédito concedidos por la ONG IINCAP – JB y establecer las actividades económicas en las que han invertido el microcrédito otorgado. ✓ Identificar los principales resultados que el microcrédito y la asesoría empresarial han generado en los prestatarios derivados de la ejecución e implementación de sus microemprendimientos. 	<p>HIPÓTESIS GENERAL</p> <p>Los microcréditos y la asesoría empresarial han influido positivamente en la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015, contribuyendo a mejorar los ingresos económicos de padres de familia, en hogares de niños, niñas y adolescentes que estuvieron inmersos en el denominado trabajo infantil.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ El diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial están basados en políticas de repotenciamiento empresarial que permiten la ejecución e implementación de microemprendimientos en los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, durante el período 2010 – 2015. ▪ Los beneficiarios del IINCAP – Jorge Basadre son personas de escasos recursos económicos, de las zonas urbano marginal y rural de los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, quienes reciben microcréditos para repotenciar financiera y productivamente sus emprendimientos. ▪ Los microcréditos y la asesoría empresarial brindados han favorecido en la ejecución e implementación de microemprendimientos; cuyos resultados son: aumento del ingreso familiar, empoderamiento económico y social, capacidad de ahorro, generación de empleo y una considerable disminución del trabajo infantil. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ CAPÍTULO I: El Problema Científico de la Investigación ✓ CAPÍTULO II: Marco Teórico ✓ CAPÍTULO III: Marco Metodológico ✓ CAPÍTULO IV: ONG IINCAP – Jorge Basadre: Diseño y Modalidades del Servicio de Financiamiento y Asesoría Empresarial ✓ CAPÍTULO V: Los Beneficiarios, Volúmenes de Microcrédito y Actividades Económicas Financiadas ✓ CAPÍTULO VI: Contribución del Microcrédito y la Asesoría empresarial en la Ejecución e Implementación de Microemprendimientos

Tabla 20: Matriz de Consistencia integral de la Tesis

Elaboración: Propia

CONCLUSIONES

1. La ONG IINCAP – Jorge Basadre se caracteriza por presentar un diseño no discriminatorio con enfoque hacia el desarrollo endógeno, otorgando micro financiamiento productivo y asesoría empresarial a personas de escasos recursos cuyos hijos estuvieron expuestos a los riesgos del trabajo infantil.
2. El diseño de financiamiento presentado por la ONG IINCAP – Jorge Basadre, no la limita a una labor estrictamente financiera; sino que por el contrario, brinda a los prestatarios asesoramiento en gestión empresarial, monitoreo continuo y talleres de capacitación financiero, productivo – empresarial y motivacional, durante la concepción, ejecución y gestión de cada emprendimiento económico.
3. Los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en su mayoría constituida por mujeres, pertenecen a aquella población de escasos recursos económicos, que viven en el sector rural y urbano marginal de los distritos de Cajamarca y Baños del Inca, quienes presentan mano de obra no calificada, nivel educativo incompleto, poseían actividades económicas poco rentables y menores hijos inmersos en el trabajo infantil.
4. Los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, destinaron el microcrédito obtenido al financiamiento en capital de trabajo, maquinaria y/o equipos e infraestructura; y según refieren, les permitió incrementar los volúmenes de ventas y márgenes de ingresos, traducidos en aumentos en la proporción de ganancias, posibilitando una mejor satisfacción de sus necesidades básicas.
5. El nivel de influencia de los microcréditos y de la asesoría empresarial para el desarrollo de microemprendimientos, de acuerdo a la percepción de los beneficiarios, es positiva y se traduce en las siguientes manifestaciones: (i)

facultad de contribuir con el presupuesto del hogar – planificación y distribución del gasto familiar, (ii) generación de autoempleo, (iii) desarrollo de habilidades en gestión empresarial, (iv) independencia económica, (v) cultura crediticia, (vi) alta autoestima y desarrollo de habilidades blandas, (vii) empoderamiento social y familiar, y (viii) una considerable disminución del trabajo infantil.

6. Los hijos de los beneficiarios, que se encontraban inmersos en trabajo infantil, recibieron reforzamiento académico, situación que permitió su reinsertión académica en el sistema escolar; y según refieren sus padres, incrementó su rendimiento académico, consiguieron revaloraciones personales, y paralelamente forjó en estos menores: autoconciencia educativa, emocional y familiar.

SUGERENCIAS

1. Dirigida a la ONG – IINCAP Jorge Basadre

La ONG IINCAP – Jorge Basadre, debería establecer relaciones estratégicas con otras instituciones (estatales, privadas y no gubernamentales) que compartan la visión de desarrollo endógeno, con el objetivo de dirigir sus esfuerzos hacia la reducción de la pobreza y pobreza extrema, a través de un sistema de financiamiento dirigido a microemprendimientos, consolidando sus efectos mediante capacitaciones empresariales y técnico – productivas, asesoramientos y monitoreo permanente. Cuyos planes de acción estén estructurados al diseño y mecanismos que esta institución aplica, seleccionando un personal que presente sensibilidad social y esté comprometido con el fin último de los objetivos sociales “un correcto estado de bienestar”.

2. Dirigida a los beneficiarios

Los beneficiarios del microcrédito que presentaron un comportamiento asertivo en el sistema de financiamiento, deberían actuar como promotores proactivos en cada zona a la que pertenecen, apoyando al equipo técnico de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, en el logro de sus objetivos, concientizando no sólo a aquellos que presentaron problemas para alcanzar los resultados esperados dentro del diseño de financiamiento, sino también, a otros pobladores en similares condiciones de pobreza y pobreza extrema.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alarco, Germán; Avolio, Beatrice; Caravedo, Baltazar & Otros (2010) Rutas para un Perú mejor. Qué hacer y cómo lograrlo - Editorial AGUILAR - GRUPO SANTILLANA. Lima – Perú.
- Alburquerque, Francisco (2004) El Enfoque del Desarrollo Económico Local (1ª ed.). Organización Internacional del Trabajo. Buenos Aires – Argentina.
- Agencia Peruana de Cooperación Internacional (2016). Situación y tendencias de la Cooperación Internacional en el Perú 2011 – 2014 (1ª ed.) Lima – Perú: APCI.
- Agencia Peruana de Cooperación Internacional (Sin fecha). Registros de proyectos [2010 – 2015] Lima – Perú: apci.gob.pe. Recuperado de <http://www.apci.gob.pe/index.php/component/k2/item/449>
- Ballesteros, Carlos; Durán, Jaime; Lacalle, Maricruz & Rico, Silvia (2004) Los Microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España. Fundación Nantik Lum. Editorial Gráficas Afanias. Madrid – España.
- Banco Central de Reserva del Perú (Sin fecha) Cajamarca: Síntesis de Actividad Económica [Enero 2010 a Diciembre 2013]. Trujillo – Perú: Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/estadisticas/informacion-regional/trujillo/cajamarca.html>
- Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (2013) Emprendimientos en América Latina: Desde la Subsistencia hacia la Transformación productiva. Bogotá – Colombia.

- Beluche, Giovanni; Camino, David; Ciravegna, Daniele; Lara, Juan; Del Castillo, Luis; Giletti, Silvia; Etel Gineste, Luciana; Kleiman Norberto; Kruijt, Dirk; Lomoro, Horacio; Peinetti, Elisa; Sojo, Carlos; Villar, Lidia & Zaldívar Marta (2005) Microcrédito contra La Exclusión Social - Experiencias de Financiamiento Alternativo en Europa y América Latina (1ª ed.). Editorial Américo Ochoa. San José – Costa Rica.
- Bravo, Rosa (2000) Condiciones de vida y Desigualdad Social – Una propuesta para la selección de indicadores. Buenos Aires – Argentina: CEPAL.
- Casanova, Fernando (2004) Desarrollo Local, tejidos productivos y formación. (1ª ed.). Oficina Internacional del Trabajo. Montevideo – Uruguay.
- Cisneros, Héctor & Mujica, Elías (2003) Alternativas para el Financiamiento e Inversión en Ámbitos de Pobreza Rural. CONDESAN. Lima – Perú.
- Cuasquer, Héctor & Maldonado, René (2011). Microfinanzas y Microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. Asociación Regional de Banco Centrales.
- Drucker, Peter (1985) La Innovación y el empresario innovador. Editorial EDHASA. Barcelona – España.
- Fernández, Manuel & Ruíz, Jorge (2006) Los jóvenes y la creación de empresas. Consejo Superior de Investigaciones Científicas. Madrid – España.
- Formichella, María (2004) El Concepto de Emprendimiento y su relación con la Educación, El Empleo y El Desarrollo Local. INTA. Buenos Aires – Argentina.

- Foschiatto, Paola & Stumpo, Giovanni (2006) Políticas Municipales de Microcrédito: Un Instrumento para la dinamización de los Sistemas Productivos Locales: Estudios de caso en América Latina. CEPAL.
- García, Francisco & Díaz, Yolanda (2011, abril). Los microcréditos como Herramienta de Desarrollo: Revisión Teórica y Propuesta piloto para el África y Subsahariana. CIRIEC. España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, N° 70, 101 – 126.
- García, Saúl (2012) Perú: Inclusión y Exclusión Social en la Juventud, 2011. Centro de Investigación y Desarrollo. INEI. Lima – Perú.
- Garduño, León; Salinas Bertha & Rojas, Mariano (2005) Calidad de Vida y Bienestar Subjetivo en México (1ª ed.). Editorial Plaza y Valdez S. A. México DF – México.
- González, Claudio; Schreiner, Mark; Meyer, Richard; Meza, Jorge & Navajas, Sergio (1996) BancoSol, El Reto del Crecimiento en Organizaciones de Microfinanzas. Rural Finance Program. Department of Agricultural Economics. Ohio – EE. UU.
- Google. (s.f.). [Mapa Político de los Distritos de Cajamarca y Baños del Inca, Perú en Google maps]. Recuperado el 12 de Octubre, 2016, de: <https://www.google.com.pe/maps/@-7.1565468,-78.5228282,14z>
- Gulli, Hege (1999) Microfinanzas y Pobreza ¿Son Válidas las Ideas Preconcebidas? Unidad de microempresa, Departamento de Desarrollo Sostenible. Banco Interamericano de Desarrollo. Washington DC – USA.
- Gutiérrez, Begoña (2000) Microcréditos y reducción de la pobreza. La experiencia de la AOD española. Universidad de Zaragoza. Aragón – España extraído de <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/ec/jec7/pdf/com6-5.pdf>

- Gutiérrez, Jorge (2009) Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas. Editorial: Lankopi, S.A. País Vasco – España: Instituto de Estudios sobre Desarrollo y Cooperación Internacional – Hegoa.
- Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción (IINCAP) Jorge Basadre (2015) Estatutos Institucionales. Cajamarca – Perú: IINCAP.
- Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción (IINCAP) Jorge Basadre (2015) Informe Anual Integrado de Microcréditos. Cajamarca – Perú: IINCAP.
- Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción (IINCAP) Jorge Basadre (2015) Reglamento de préstamos del Fondo Rotatorio. Cajamarca – Perú: IINCAP.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2000, Enero) Metodología para la Medición de la Pobreza en el Perú. Metodologías Estadísticas, N°02.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2015) Mapa de Pobreza Provincial y Distrital 2013. Lima – Perú: INEI.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (22/04/2016) En el Perú 221 mil peruanas y peruanos dejaron de ser pobres entre los años 2014 y 2015 [Comunicado de prensa]. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-el-peru-221-mil-peruanas-y-peruanos-dejaron-de-ser-pobres-entre-los-anos-2014-y-2015-9017/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (14/06/2016) El empleo informal en el Perú disminuyó en 3,9 puntos porcentuales [Comunicado de prensa]. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-empleo-informal-en-el-peru-disminuyo-en-39-puntos-porcentuales-9142/>

- Kong, Jessica & Moreno, José (2014). Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes del Distrito de San José – Lambayeque en el Período 2010 – 2012 (Tesis para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas). Ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Lambayeque – Perú.
- Koot, Hans & Wallander, Jan (2001) Quality Of Life. Concepts, Methods and Findings. Editorial Brunner – Routledge. Birmingham – USA.
- Lacalle, Maricruz (2008). Microcréditos y Pobreza. De un sueño a Nobel de la Paz (2ª ed.). Editorial Turpial S. A. Madrid – España.
- León, Janina, & Jopén, Guillermo (2011) La heterogeneidad del microcrédito en el sector financiero regulado peruano. En desigualdad distributiva en el Perú: dimensiones. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima – Perú.
- Ley de Cooperación Técnica Internacional – Decreto Legislativo N° 719, Lima – Perú, 10 de noviembre de 1991.
- Ley de Creación de la Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI – Ley N° 27692, Lima – Perú, 2001.
- Ley que modifica el Decreto Legislativo N° 719, Ley de Cooperación Técnica Internacional, y la Ley N° 27692, Ley de Creación de la Agencia Peruana de Cooperación Internacional – LEY N° 28386, Lima – Perú, 13 de noviembre del 2004.
- Marbán, Raquel (2005). El microcrédito en el seno de Grameen Bank: Análisis Comparativo entre el Sistema Clásico de Microcréditos y el Sistema Grameen II. BOLETÍN ECONÓMICO DE ICE N° 2851. Extraído de http://biblioteca.hegoa.ehu.es/system/ebooks/15523/original/Microcredito_en_Grameen_Bank.pdf

- Mendoza, Waldo & Gallardo, José (2011) Las Barreras al crecimiento Económico en Cajamarca (1ª ed.). Editorial Nova Print S.A.C. Lima – Perú.
- Ministerio de la Producción (Sin fecha) Oficina de Estudios Económicos (OEE) – Estadística de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME). Lima – Perú. Recuperado de <http://demi.produce.gob.pe/estadistica/mypime>
- Naciones Unidas (1961) Definición y Medición Internacional del Nivel de Vida – Guía Provisional. New York – USA.
- Ocegueda, Juan (2000) Crecimiento y Desarrollo Económico: El estado actual del debate. Editorial Universidad Autónoma de Baja California. California – USA.
- Patiño, Omar (2008) Microcrédito: Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. Revista Escuela de Administración de Negocios. Bogotá – Colombia.
- Paullier, Juan (2012) Calidad de vida Un constante aprendizaje. Editorial Aguilar. Madrid – España.
- Pérez – Carballo, Juan (2013) Control de la Gestión Empresarial (8ª ed.). Editorial Esic. Madrid – España.
- Pérez, Bartolomé & Carrillo, Emilio (2000) Desarrollo Local: Manual de Uso. Editorial Esic. Madrid – España.
- Ras, Norberto (1983) Los Procesos Sociales del Desarrollo Económico. IICA – OEA. San José – Costa Rica.

- Roberts, Andrés (2003). El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico (Tesis para obtener el Título Profesional de Economista), Departamento de Economía, Pontificia Universidad Católica Argentina. Buenos Aires – Argentina.
- Rodríguez, Jorge; González, Claudio & González, Adrián (2003) La Tecnología de Crédito Rural de PRODEM FFP. SEFIR. Development Alternatives, Inc. La Paz – Bolivia.
- Roig, Salvador; Ribeiro, Domingo; Torcal, Ramón; De La Torre, Amparo & Cerver, Elvira (2004) El emprendedor Innovador y la Creación de Empresas de I + D + I. Diazotec S. A. Valencia – España.
- Romero, Alberto (2002). Globalización y pobreza. (1ª ed.). Editorial Universitaria. Nariño – Colombia.
- Sanhueza, Paulina (2011) Microempresas y Microfinanzas en el Desarrollo Local: El caso de La Región de La Araucanía (Tesis para el grado de Doctor en Integración y Desarrollo Económico). Memoria del Foro Bienal Iberoamericano de Estudios del Desarrollo. México DF – México.
- Serra, Vicente; Vercher, Salvador & Zamorano, Vicente (2005) Sistemas de Control de Gestión: Metodología para su diseño e implantación. Ediciones Gestión 2000. Madrid – España.
- Serrano, Claudia (2005) La Política Social en la Globalización. Programas de protección en América Latina. Santiago de Chile – Chile.
- Spicker, Paul; Álvarez, Sonia & Gordon, David (2006) Pobreza: Un glosario internacional (2ª ed.). Editorial CLASCO. Londres – Inglaterra.

- Tsubota, Kunio (2000) El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación 2000. Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura. Roma – Italia.
- Vaca, Juan (2012) Análisis de los Obstáculos Financieros de las PYMES para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan (Tesis para obtener el Título de Doctor) Departamento de Organización de Empresas. Universidad Politécnica de Valencia. Valencia – España.
- Vásquez, Antonio (2005) Las Nuevas Fuerzas del Desarrollo. Editorial Antoni Bosch S. A. Madrid – España.
- Vásquez, Enrique; Winkelried, Diego; Caro, Daniel; Mendieta, Claudia; Monge, Álvaro; Porras, Janet; Ravina, Renato; Roca Rey, Iris & Vallejos, Janett (2003). Buscando el bienestar de los pobres ¿Cuán lejos estamos? (1ª ed.). Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico. Lima – Perú.
- Veciana, José (2003) Creación de empresas Entrepreneurship. Universidad Autónoma de Barcelona. Servei de Publicacions. Barcelona – España.
- Vega, Vanessa (2011) Apoyos, Servicios y Calidad de Vida en centros residenciales chilenos para personas con discapacidad intelectual. Universidad de Salamanca. Castilla y León – España.
- Velásquez, Ángel (1999) Metodología de la Investigación Científica. Editorial San Marcos. Lima – Perú.
- Westley, Glenn (2001) ¿Pueden las políticas de los mercados financieros reducir la desigualdad del ingreso? Banco Interamericano de Desarrollo. Washington, D. C. – USA.
- Zermeño, Felipe (2004) Lecciones de Desarrollo Económico (1ª ed.). Editorial Plaza y Valdez S. A. de C. V. México D. F. – México.

GLOSARIO

1. **ONG** = Organización no Gubernamental
2. **INEI** = Instituto Nacional de Estadística e Informática
3. **PEA** = Población Económicamente Activa
4. **APCI** = Agencia Peruana de Cooperación Internacional
5. **ONGsD** = Organizaciones no Gubernamentales de Desarrollo
6. **BCRP** = Banco Central de Reserva del Perú
7. **MYPES** = Micro y pequeñas empresas
8. **SUNAT** = Superintendencia de Nacional de Administración Tributaria
9. **PYMES** = Pequeñas y Medianas Empresas
10. **CEPAL** = Comisión Económica para América Latina y el Caribe
11. **BID** = Banco Interamericano de Desarrollo
12. **PNUD** = Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

ANEXOS

ANEXO N° 01

MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS FORMALES E INFORMALES EN EL PERÚ

AÑO	N° Total estimado de Micro y Pequeñas Empresas	Micro y pequeñas empresas formales	Micro y pequeñas empresas informales (estimadas por diferencia)	En porcentajes	
				Formales	Informales
2010	3,939,773	1,199,347	2,740,426	30.4	69.6
2011	3,858,975	1,289,107	2,569,868	33.4	66.6
2012	3,842,114	1,345,390	2,496,724	35.0	65.0
2013	3,658,808	1,518,469	2,140,339	41.5	58.5
2014	3,637,720	1,597,061	2,040,659	43.9	56.1

Fuente: Adaptado de Ministerio de Producción – Sector MYPE e Industria – Estudios Económicos Portal Demi – Sistema de Información – Área Temática – Estadística MYPIME – Informalidad Empresarial

ANEXO N° 02

PROYECTOS REALIZADOS EN LOS DISTRITOS DE CAJAMARCA Y BAÑOS DEL INCA

CAJAMARCA				
AÑO	N°	ONG	INTERVENCIÓN	PRESUPUESTO
2010	01	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	02	Centro Ecueménico de Promoción y Acción Social Norte	Plan Estratégico Institucional CEDEPAS Norte 2008 - 2010	739,228.00
	03		Centro de Servicios económicos Cajamarca	320,000.00
	04	Instituto de Investigación Nutricional	Milenio III	1'327,869.00
	05		Desarrollo durante la niñez: evidencia de los niños del proyecto niños del milenio y sus hermanos	30,000.00
	06	Warmayllu	WIÑAQ MUHU/ Semillas que brotan en la comunidad	152,774.51
	07		WIÑAQ MUHU III	233,711.27
	08		Propuesta pedagógica educación secundaria intercultural y productiva	58,447.75
	09		Una escuela para Chamis	117,529.14
	10	Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción	Desarrollo de competencias y fortalecimiento en mecanismos de protección social para reducir el trabajo infantil	241,114.27

	11		Prevención y erradicación del trabajo infantil doméstico en Cajamarca	65,446.00
	12	Asociación Mujer Familia	Construimos un entorno social favorable para el ejercicio de los derechos de las adolescentes madres	137,417.00
2011	01	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	02	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	272,556.00
	03		Milenio III	1'405,917.00
	04	Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción	Desarrollo de competencias educativas, laborales y empresariales de los niños, niñas, adolescentes	282,447.50
	05	Asociación Mujer Familia	Prevención y erradicación del trabajo infantil doméstico en Cajamarca	65,446.00
	06	Peace and Hope International Sucursal Peru	Fortalece	152,200.00
	07	Warmayllu	Propuesta pedagógica educación secundaria intercultural y productiva	58,447.75
	08		Una escuela para Chamis	117,529.14
	09	Movimiento de Adolescentes y Niños Trabajadores Hijos de Obreros Cristianos	Promoviendo la participación protagónica de los niños, niñas y adolescentes trabajadores incidiendo en los espacios públicos para el acceso a nuestros derechos e igualdad de oportunidades	54,376.00
	10		Implementación de talleres productivos para desarrollar procesos pedagógicos y sostenibilidad de la escuela productiva en Cajamarca - Perú	20,000.00
	11		Los adolescentes trabajadores promovemos nuestro desarrollo integral y de la comunidad, a través de un turismo solidario	17,450.00
	12		El trabajo de crecer: participación y protagonismo de niños y adolescentes trabajadores para la promoción de los derechos de la infancia en espacios municipales y nacionales en Bolivia, Colombia y Perú	268,050.00
2012	01	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	02	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	272,556.00
	03		Milenio III	1'444,770.00
	04	Movimiento de Adolescentes y Niños Trabajadores Hijos de Obreros Cristianos	Implementación de talleres productivos para desarrollar procesos pedagógicos y sostenibilidad de la escuela productiva en Cajamarca - Perú	20,000.00
	05		Los adolescentes trabajadores promovemos nuestro desarrollo integral y de la comunidad, a través de un turismo solidario	17,450.00
	06	Asociación Mujer Familia	Prevención y erradicación del trabajo infantil doméstico en Cajamarca fase II	78,454.00
	07	Gobierno Regional de Cajamarca	Convenio Marco de Cooperación interinstitucional entre el Gobierno Regional de Cajamarca y el programa de desarrollo rural sostenible de la cooperación alemana al desarrollo	13,811.90
	08	Asociación Grupo de Trabajadores Redes	Protegiendo a trabajadores infantiles domésticos del abuso y la explotación	292,331.70
2013	01	Instituto Peruano de Paternidad Responsable	Atención a la mujer ahora opciones reales	1'500,000.00
	02	Konrad Adenauer Stiftung E.V.	PERU EM	544,000.00
	03	Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción	Tercera etapa desarrollo de competencias y fortalecimiento de mecanismos de protección social para reducir el trabajo infantil	169,747.12
	04		Desarrollar mecanismos de protección para liberar a los niños, niñas y adolescentes del involucramiento de las peores formas de trabajo infantil en la provincia de Cajamarca	308,528.65
	05	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	307,674.00
	06		Milenio III	1'611,138.06
	07	Asociación Mujer Familia	Unidos contra el trabajo infantil domestico	114,091.00

	08	Asociación Los Andes de Cajamarca	Alianza por la nutrición en Cajamarca PREDECI	1'200,000.00
	09	Pro Mujer INC	Alfabetización o educación financiera	90,000.00
	10	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	11	Christian Solidarity Internacional	Formación de una cultura de paz para el fortalecimiento de la democracia	105,850.00
	12	Warmayllu	Yachaq una propuesta de educación secundaria intercultural bilingüe para Chamis	39,267.21
	13	Movimiento de Adolescentes y Niños Trabajadores Hijos de Obreros Cristianos	Los adolescentes trabajadores promovemos nuestro desarrollo integral y de la comunidad, a través de un turismo solidario	17,450.00
2014	01	Asociación Mujer Familia	Unidos contra el trabajo infantil domestico	114,091.00
	02	Practical Action	Asesoría y Asistencia técnica proyecto TIC para aprender	288,148.45
	03	Instituto de Investigación Nutricional	Milenio III	2'324,582.06
	04	Ministerio de Educación	TIC para aprender	260,140.00
	05	Warmayllu	Yachaq una propuesta de educación secundaria intercultural bilingüe para Chamis	44,830.50
	06	Stichting de Waal Foundation	Prevención prenatal de discapacidades	112,339.00
	07	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'599,969.00
2015	01	Instituto de Investigación Nutricional	Milenio III	3'139,022.75
	02	Ministerio de Desarrollo en Inclusión Social	Fortalecimiento del sistema de focalización de hogares (SISFOH) a nivel local – DGGU (convenio de cooperación interinstitucional entre el MIDIS y el programa de reforma del estado orientada a la ciudadanía	17,200.00
	03	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'699,427.00
	04	Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción	Programa Cajamarca contra el TI en sus peores formas	86,429.94
	05	Stichting de Waal Foundation	Prevención prenatal de discapacidades	103,504.00
	06	Asociación para el Desarrollo Integral Alternativo Regional	Ampliación del proyecto seguridad alimentaria nutricional y promoción de la salud de poblaciones rurales de las microcuencas del Río Lulichuco y Río Negro Cajabamba Cajamarca Perú	38,170.91
	07	Oficina Nacional de Procesos Electorales	Programa de educación electoral para la promoción de la participación política de las mujeres en el ejercicio del derecho al sufragio y en el uso de mecanismos de vigilancia ciudadana	34,021.23
	08	Warmayllu	Technisch Interculturele Middelbare School San Juan de Chamis in Cajamarca	232,668.28
BAÑOS DEL INCA				
AÑO	N°	ONG	INTERVENCIÓN	PRESUPUESTO
2010	01	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	02	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	272,556.00
	03	Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción	Desarrollo de competencias educativas, laborales y empresariales de los niños, niñas, adolescentes	261,804.45

2011	01	Fomento de la Vida	Plataforma de comunicación para organizaciones comunitarias de agua y saneamiento	9,500.00
	02		II Encuentro latinoamericano de gestión comunitaria del agua	17,000.00
	03	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	04	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	272,556.00
	05	Ministerio del Ambiente	Proyecto de educación en ecoeficiencia en las instituciones educativas públicas	3'161,500.00
2012	01	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	02	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	272,556.00
2013	01	Instituto de Investigación Nutricional	Definiendo criterios para establecer el óptimo esquema de suplementación con micronutrientes en polvo	307,674.00
	02	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'199,969.00
	03	Aldeas Infantiles SOS Perú – Asociación Nacional	New SOS Children Villages Cajamarca	2'594,835.00
	04	Asociación Los Andes de Cajamarca	Alianza por la nutrición en Cajamarca PREDECI	1'200,000.00
2014	01	Practical Action	Asesoría y Asistencia técnica proyecto TIC para aprender	288,148.45
	02	Ministerio de Educación	TIC para aprender	260,140.00
	03	Stichting de Waal Foundation	Prevención prenatal de discapacidades	112,339.00
	04	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'599,969.00
2015	01	Centro de Estudios para el Desarrollo y la participación	Promoviendo la gobernabilidad en gobiernos descentralizados a través de la participación de la sociedad civil	2'699,427.00
	02	Instituto de Investigación, Capacitación y Promoción	Desarrollar mecanismos de protección para liberar a los niños, niñas y adolescentes del involucramiento de las peores formas de trabajo infantil en la provincia de Cajamarca	308,528,65
	03		Acceso a la educación básica de niños y niñas y adolescentes con historial de trabajo infantil en peores formas en Cajamarca	40,696.47

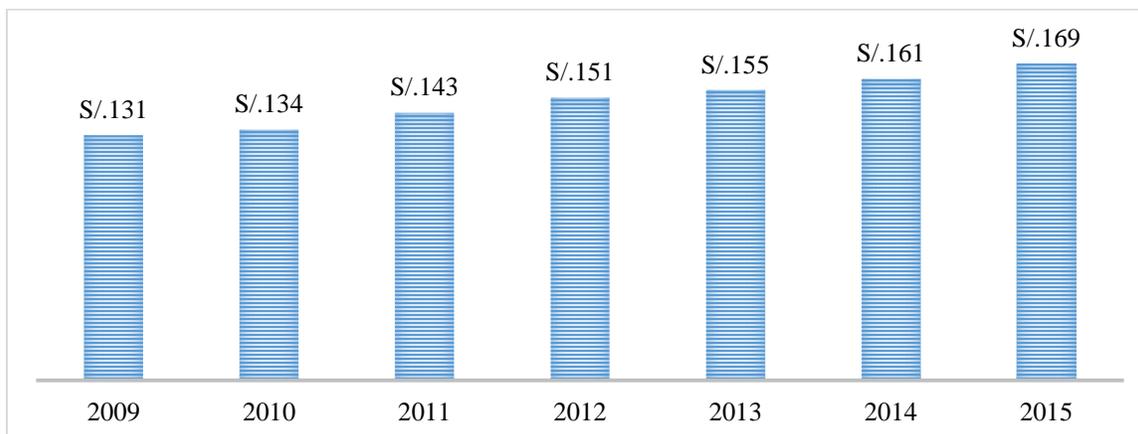
Fuente: Adaptado de APCI – Servicios – Banco de Proyectos (2010 – 2015)

ANEXO N° 03 CRÉDITOS OTORGADOS A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA EN CAJAMARCA

AÑO	MES	CREDITOS OTORGADOS A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA (miles de nuevos soles)	AÑO	MES	CREDITOS OTORGADOS A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA (miles de nuevos soles)	
2010	ENERO	357 067	2012	ENERO	755 746	
	FEBRERO	365 188		FEBRERO	763 597	
	MARZO	371 274		MARZO	788 513	
	ABRIL	379 997		ABRIL	810 925	
	MAYO	387 317		MAYO	827 274	
	JUNIO	393 009		JUNIO	841 237	
	JULIO	531 438		JULIO	850 509	
	AGOSTO	540 011		AGOSTO	861 149	
	SEPTIEMBRE	559 627		SEPTIEMBRE	870 709	
	OCTUBRE	573 605		OCTUBRE	888 325	
	NOVIEMBRE	588 722		NOVIEMBRE	913 947	
	DICIEMBRE	604 683		DICIEMBRE	924 083	
2011	ENERO	610 542	2013	ENERO	927 693	
	FEBRERO	628 925		FEBRERO	930 475	
	MARZO	653 007		SUB DIVISIÓN A NIVEL DE CIFRAS	Pequeña empresa (miles de nuevos soles)	Microempresa (miles de nuevos soles)
	ABRIL	669 893		MARZO	598 611	356 291
	MAYO	688 685		ABRIL	610 849	391 781
	JUNIO	700 471		MAYO	622 954	389 967
	JULIO	703 958		JUNIO	633 107	387 308
	AGOSTO	708 938		JULIO	631 433	381 656
	SEPTIEMBRE	721 615		AGOSTO	598 851	365 977
	OCTUBRE	730 193		SEPTIEMBRE	598 537	359 796
	NOVIEMBRE	742 082		OCTUBRE	599 699	359 464
	DICIEMBRE	751 863		NOVIEMBRE	603 869	367 566
		DICIEMBRE	601 632	366 769		

Fuente: Adaptado de “Síntesis de Actividad Económica – Cajamarca” (Enero 2010 a Diciembre 2013), por Departamento Estudios Económicos – Sucursal Trujillo – BCRP
Elaboración: propia

ANEXO N° 04 PERÚ: EVOLUCIÓN DE LA LÍNEA DE POBREZA EXTREMA 2009 – 2015 CANASTA BÁSICA DE ALIMENTOS PER CÁPITA MENSUAL (EN SOLES)



Fuente: Evolución de la Pobreza Monetaria 2009-2015 – Informe Técnico Pág. 036

7. ¿Cuál era el nivel de ingresos que solía aportar al presupuesto familiar (mensual) antes de ser beneficiado(a) con el microcrédito?
- S/. 0.00 – S/. 50.00
 - S/. 51.00 – S/. 100.00
 - S/. 101.00 – S/. 200.00
 - S/. 201.00 – S/.300.00
 - S/. 301.00 – S/. 400.00
 - S/. 401.00 – S/. 650.00
8. ¿Hace cuánto tiempo usted es beneficiario(a) del microcrédito?
- 5 años a más
 - 3 a 4 años
 - 1 a 2 años
 - menos de 1 año
9. ¿Cuáles fueron los montos de microcrédito que solicitó durante los primeros años de su participación?
- S/. 200.00 – S/.400.00
 - S/. 401.00 – S/. 600.00
 - S/. 601.00 – S/. 800.00
10. ¿A qué negocio destinó los créditos otorgados?

11. ¿Cuánto percibe (gana) por su trabajo o actividad económica que desarrolla?

12. ¿En qué prioriza su ingreso? (escribir del 1 al 8, 1 como primera prioridad y 8 como última prioridad)
- | | |
|--|-----|
| a) Alimentación | () |
| b) Vestido | () |
| c) Salud | () |
| d) Educación | () |
| e) Servicios básicos (agua, luz, teléfono) | () |
| f) Alquiler de vivienda | () |
| g) Recreación | () |
| h) Pasajes | () |
| i) Otros (especifique) | () |
-

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

ANEXO N° 06
LÍNEAS DE NEGOCIO DE LOS BENEFICIARIOS



TIENDA O BODEGA



PANADERÍA, PASTELERÍA Y DULCES



COMPRA Y VENTA DE ANIMALES



FRUTAS, VERDURAS Y LEGUMBRES COCIDAS



TEJIDOS, ROPA Y ACCESORIOS



COMIDA RÁPIDA

Fuente: Adaptado de “Informe Anual Integrado de Microcréditos” por Área de Financiamiento de la ONG IINCAP – Jorge Basadre, 2015

APÉNDICES



APÉNDICE N° 01

ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

“Norte de la Universidad Peruana”

Fundada con ley 14015 del 13 de Febrero de 1962

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA

INVESTIGACIÓN

“ROL DE LOS MICROCRÉDITOS Y DE LA ASESORÍA EMPRESARIAL EN LOS MICROEMPRESARIOS EN LOS DISTRITOS DE CAJAMARCA Y BAÑOS DEL INCA: 2010 – 2015”

Objetivo de la encuesta: Determinar la función del microcrédito y de la asesoría empresarial en el desarrollo de microempresarios de la población beneficiaria de la ONG IINCAP – Jorge Basadre.

Recomendaciones: Lea cuidadosamente cada enunciado y responda de manera concreta. Se agradece anticipadamente por su importante colaboración, la información obtenida, tiene un carácter reservado, confidencial; no se divulgará.

PREGUNTAS

1. Es usted:
 - a) Padre de familia
 - b) Madre de familia

2. ¿Qué actividad económica financió el microcrédito que le otorgó la ONG IINCAP – Jorge Basadre?
 - a) Comida rápida
 - b) Panadería, pastelería y dulces
 - c) Tejidos, ropa y accesorios
 - d) Compra y venta de animales
 - e) Tienda o Bodega
 - f) Frutas, verduras y legumbres cocidas
 - g) Otros (especifique).....

3. ¿Qué tipo de inversión ha realizado con el préstamo otorgado? (Puede marcar más de una opción)
 - a) Capital de trabajo
 - b) Maquinaria y/o equipos
 - c) Infraestructura
 - d) Otros (especifique).....

- c) Reversión
- d) Coberturar gastos imprevistos
- e) Otros (especifique).....

11. ¿El monto del microcrédito que le ha otorgado la ONG IINCAP – Jorge Basadre se ha incrementado en sus créditos sucesivos?

SI () Pase a la pregunta 13

NO () Pase a la pregunta 12

12. ¿Por qué no fue incrementado el monto del crédito? (Puede marcar más de una opción)

- a) Por impuntualidad
- b) Porque su negocio no mejoró su nivel de ingresos
- c) No era necesario (no necesitaba)
- d) Otros (especifique).....

13. ¿A cuánto ha incrementado el monto del microcrédito otorgado?

- a) S/. 300.00 – S/. 600.00
- b) S/. 601.00 – S/. 900.00
- c) S/. 901.00 – S/. 1,200.00
- d) S/. 1,201.00 – S/. 1,500.00
- e) S/. 1,501.00 a más

14. ¿Qué factor considera usted que ha permitido incrementar el monto de sus microcréditos? (Puede marcar más de una opción)

- a) Puntualidad en su pago
- b) Crecimiento de su negocio
- c) Incremento de su capacidad de pago
- d) Otros (especifique).....

15. ¿Ha accedido a un crédito en la banca formal (Instituciones Financieras)?

SI () Pasar a la pregunta 17

NO () Pasar a la pregunta 16

16. ¿Cuál fue la razón de no acceder al crédito? (Puede marcar más de una opción)

- a) Muy complicado (excesiva documentación y requisitos)
- b) No intentó por temor
- c) Lenguaje muy técnico
- d) Escasa información
- e) Experiencias cercanas
- f) Otros (especifique).....

17. ¿Qué satisfacciones le ha generado el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial de la ONG IINCAP – Jorge Basadre? (Puede marcar más de una opción)

- a) Independencia económica

APÉNDICE N° 02
LA ENCUESTA A NIVEL DE RESULTADOS – OPCIÓN SIMPLE

	SAMANA CRUZ	PUYUCANA	VEGAS	SANTA BÁRBARA	BAÑOS DEL INCA	MOYOCOCHA	TOTAL	%
1) Es usted:								
a) Padre de familia	1	0	3	5	6	0	15	16%
b) Madre de familia	7	8	11	21	19	10	76	84%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
2) ¿Qué actividad económica financió el microcrédito que le otorgó la ONG IINCAP – Jorge Basadre?								
a) Comida rápida	1	4	2	3	7	3	20	22%
b) Panadería, pastelería y dulces	0	1	1	2	2	0	6	7%
c) Tejidos, ropa y accesorios	3	1	1	4	4	4	17	19%
d) Compra y venta de animales	0	2	6	8	6	3	25	27%
e) Tienda o Bodega	2	0	0	6	2	0	10	11%
f) Frutas, verduras y legumbres cocidas	2	0	4	3	4	0	13	14%
g) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
5) ¿Cuál es el nivel de ingresos que genera su actividad económica financiada con el microcrédito?								
a) S/.400.00 – S/.600.00	2	3	4	7	3	3	22	24%
b) S/.601.00 – S/. 800.00	3	1	2	3	3	5	17	19%
c) S/.801.00 – S/. 1,000.00	2	2	5	12	16	1	38	42%
d) S/. 1,001.00 – S/. 1,200.00	0	2	2	2	2	1	9	10%
e) S/. 1,201.00 a más	1	0	1	2	1	0	5	5%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
6) La actividad económica que implementó ha mejorado su nivel de ingresos								
SI	6	8	12	26	22	10	84	92%
NO	2	0	2	0	3	0	7	8%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
9) ¿Los ingresos que le genera la rentabilidad de su negocio, le permite ahorrar?								
a) Siempre	2	0	5	12	7	8	34	37%
b) Regularmente	5	6	8	9	16	2	46	51%
c) Con poca frecuencia	1	2	1	5	2	0	11	12%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
11) ¿El monto del microcrédito que le ha otorgado la ONG IINCAP – Jorge Basadre se ha incrementado en sus créditos sucesivos?								
SI	6	8	13	21	22	9	79	87%

NO	2	0	1	5	3	1	12	13%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
13) ¿A cuánto ha incrementado el monto del microcrédito otorgado?								
a) S/. 300.00 – S/. 600.00	4	1	2	3	8	5	23	29%
b) S/. 601.00 – S/. 900.00	1	5	7	9	6	0	28	35%
c) S/. 901.00 – S/. 1,200.00	1	0	4	6	5	2	18	23%
d) S/. 1,201.00 – S/. 1,500.00	0	2	0	2	3	1	8	10%
e) S/. 1,501.00 a más	0	0	0	1	0	1	2	3%
TOTAL	6	8	13	21	22	9	79	100%
15) ¿Ha accedido a un crédito en la banca formal (Instituciones Financieras)?								
SI	1	3	0	3	4	2	13	14%
NO	7	5	14	23	21	8	78	86%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
18) ¿Su hijo menor de 14 años ha abandonado el trabajo infantil?								
SI	7	8	12	22	24	10	83	91%
NO	1	0	2	4	1	0	8	9%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
20) ¿Considera usted que ha mejorado la satisfacción de sus necesidades básicas?								
SI	6	8	10	21	23	9	77	85%
NO	2	0	4	5	2	1	14	15%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%
21) En general: ¿cómo considera usted su bienestar familiar actual?								
a) Excelente	2	5	4	9	7	3	30	33%
b) Bueno	4	3	6	12	16	6	47	52%
c) Regular	1	0	3	5	1	0	10	11%
d) Malo	1	0	1	0	1	1	4	4%
e) Pésimo	0	0	0	0	0	0	0	0%
TOTAL	8	8	14	26	25	10	91	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre

Elaboración: Propia

APÉNDICE N° 03
LA ENCUESTA A NIVEL DE RESULTADOS – OPCIÓN MÚLTIPLE

	SAMANA CRUZ	PUYUCANA	VEGAS	SANTA BÁRBARA	BAÑOS DEL INCA	MOYOCOCHA	TOTAL			
							SI	%	NO	%
3) ¿Qué tipo de inversión ha realizado con el préstamo otorgado?										
a) Capital de trabajo	8	7	13	24	25	10	87	96%	4	4%
b) Maquinaria y/o equipos	4	2	8	17	14	4	49	54%	42	46%
c) Infraestructura	3	4	3	10	9	7	36	40%	55	60%
d) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
4) ¿De qué forma ha logrado mejorar su emprendimiento?										
a) Incremento en el volumen de ventas	5	5	7	13	13	4	47	52%	44	48%
b) Incremento en la escala de ingresos	6	4	3	9	10	8	40	44%	51	56%
c) Una reducción del nivel de costos	8	7	11	20	18	6	70	77%	21	23%
d) Incremento en el margen de ganancias	3	4	5	11	22	9	54	59%	37	41%
e) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
7) ¿Por qué cree que su negocio no le ha ayudado a mejorar su nivel de ingresos?										
a) Su negocio quebró	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
b) No asistió a los talleres de capacitación	2	0	2	0	2	0	6	86%	1	14%
c) No aprendió a gestionar su negocio	2	0	2	0	1	0	5	71%	2	29%
d) Falta de constancia y motivación	1	0	0	0	0	0	1	14%	6	86%
e) Sobreendeudamiento	0	0	1	0	3	0	4	57%	3	43%
f) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
8) ¿Qué factores han contribuido con la gestión de su negocio, que conllevó a incrementar sus ingresos?										
a) Asesoramiento personalizado y monitoreo	5	7	9	25	18	7	71	85%	13	15%
b) Talleres de capacitación productivo	6	8	11	22	23	9	79	94%	5	6%
c) Talleres de capacitación financiera	2	4	9	19	21	9	64	76%	20	24%
d) Talleres de capacitación motivacional	2	4	7	16	14	4	47	56%	37	44%
10) ¿A qué suele destinar su ahorro?										
a) Salud	2	3	6	15	16	5	47	52%	44	48%
b) Educación	6	6	9	19	22	8	70	77%	21	23%
c) Reinversión	3	4	6	10	12	5	40	44%	51	56%
d) Coberturar gastos imprevistos	3	2	1	4	3	3	16	18%	75	82%
e) Otros	2	0	2	4	2	0	10	11%	81	89%

12) ¿Por qué no fue incrementado el monto del crédito?										
a) Por impuntualidad	2	0	1	2	2	0	7	58%	5	42%
b) Porque su negocio no mejoró su nivel de ingresos	2	0	1	3	2	0	8	67%	4	33%
c) No era necesario (no necesitaba)	0	0	0	1	1	1	3	25%	9	75%
d) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
14) ¿Qué factor considera usted que ha permitido incrementar el monto de sus microcréditos?										
a) Puntualidad en su pago	3	5	5	8	14	7	42	53%	37	47%
b) Crecimiento de su negocio	1	8	7	20	17	5	58	73%	21	27%
c) Incremento de su capacidad de pago	5	2	13	16	10	8	54	68%	25	32%
d) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
16) ¿Cuál fue la razón de no acceder al crédito?										
a) Muy complicado	7	5	12	22	19	7	72	92%	6	8%
b) No intentó por temor	4	3	10	18	16	6	57	73%	21	27%
c) Lenguaje muy técnico	3	2	4	8	7	1	25	32%	53	68%
d) Escasa información	4	2	8	12	11	3	40	51%	38	49%
e) Experiencias Cercanas	6	4	7	15	9	4	45	58%	33	42%
f) Otros	0	0	2	1	2	0	5	6%	73	94%
17) ¿Qué satisfacciones le ha generado el diseño y modalidades del servicio de financiamiento y asesoría empresarial de la ONG IINCAP – Jorge Basadre?										
a) Independencia económica	6	8	8	17	15	4	58	64%	33	36%
b) Empoderamiento social y familiar	0	2	5	12	9	1	29	32%	62	68%
c) Contribuir con el presupuesto del hogar	7	8	13	24	20	9	81	89%	10	11%
d) Alta autoestima y habilidades blandas	5	3	5	16	11	4	44	48%	47	52%
e) Desarrollo de habilidades en gestión empresarial	5	7	10	18	21	10	71	78%	20	22%
f) Responsabilidad y cultura crediticia	4	3	9	14	12	8	50	55%	41	45%
g) Generación de autoempleo	8	6	11	22	18	9	74	81%	17	19%
h) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
19) ¿Cuáles son los resultados de no tener a su hijo sometido al trabajo infantil?										
a) Reinserción Escolar	6	4	9	16	12	7	54	65%	29	35%
b) Rendimiento Académico	7	8	13	23	19	10	80	96%	3	4%
c) Revaloración personal	3	5	7	9	6	5	35	42%	48	58%
d) Otros	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%

Fuente: Encuesta aplicada a los beneficiarios de la ONG IINCAP – Jorge Basadre

Elaboración: Propia

