

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

“INCIDENCIA DE LOS MICROCREDITOS EN LA
ECONOMIA FAMILIAR DE LA ZONA RURAL DEL
DISTRITO DE BAÑOS DEL INCA 2016 - 2018”

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

Presentado por

Bach. LORENA ELISA SANCHEZ CACHAY

Asesor

Econ. Víctor Rodríguez Lezcano

Cajamarca – Perú

2019

ÍNDICE DE CONTENIDOS

| | | |
|----------|---|----|
| I. | RESUMEN | 3 |
| II. | PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN | 5 |
| 2.1. | El Problema de Investigación..... | 5 |
| 2.1.1. | Situación problemática y definición del problema | 5 |
| 2.1.2. | Formulación del problema | 6 |
| 2.1.2.1. | Problema general..... | 6 |
| 2.1.2.2. | Sistematización del problema..... | 6 |
| 2.1.3. | Justificación | 7 |
| 2.1.3.1. | Justificación teórico-científica | 7 |
| 2.1.3.2. | Justificación práctica-técnica | 7 |
| 2.1.3.3. | Justificación institucional y académica | 7 |
| 2.1.3.4. | Justificación personal | 8 |
| 2.1.4. | Delimitación del problema: espacio-temporal | 8 |
| 2.1.5. | Limitaciones de estudio | 9 |
| 2.1.6. | Objetivos de la investigación..... | 10 |
| 2.1.6.1. | Objetivo general | 10 |
| 2.1.6.2. | Objetivos específicos..... | 10 |
| 2.2. | Marco Teórico | 10 |
| 2.2.1. | Antecedentes de la investigación | 10 |
| 2.2.2. | Bases teóricas..... | 14 |
| 2.2.2.1. | Microcréditos | 14 |
| 2.2.2.2. | El desarrollo de los microcréditos en el Perú..... | 16 |
| 2.2.2.3. | Economía familiar rural | 18 |
| 2.2.2.4. | Inclusión financiera..... | 20 |
| 2.2.2.5. | Microcréditos y su aporte a reducir la pobreza | 24 |
| 2.2.3. | Definición de términos básicos..... | 26 |
| 2.3. | Hipótesis y Variables | 27 |
| 2.3.1. | Formulación de la hipótesis general | 27 |
| 2.3.2. | Formulación de hipótesis específicas | 27 |
| 2.3.3. | Relación de variables que determinan el modelo de contrastación de la hipótesis | 27 |
| 2.3.4. | Operacionalización de Variables | 28 |

| | |
|--|----|
| Matriz de consistencia | 29 |
| 2.4. Marco Metodológico | 30 |
| 2.4.1. Nivel y tipo de investigación | 30 |
| 2.4.2. Objeto de estudio | 30 |
| 2.4.3. Unidades de análisis y unidades de observación | 30 |
| 2.4.4. Diseño de la investigación | 30 |
| 2.4.5. Población y muestra..... | 31 |
| 2.4.6. Métodos generales de investigación | 32 |
| 2.4.7. Métodos particulares de investigación..... | 33 |
| 2.4.8. Técnicas e instrumentos de investigación..... | 34 |
| 2.4.8.1. Técnicas e instrumentos de recopilación de información | 34 |
| 2.4.8.2. Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados | 34 |
| III. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION | 35 |
| 3.1. La economía familiar de la zona rural del distrito de Baños de Inca | 35 |
| 3.2. Características de los microcréditos otorgados | 36 |
| 3.3. Elementos que determinaron el acceso a los microcréditos | 38 |
| 3.4. Los microcréditos y la mejora de los ingresos de las familias rurales | 50 |
| 3.4. Contrastación de las hipótesis de la investigación | 54 |
| 3.5. Aspectos complementarios del estudio | 57 |
| IV. CONCLUSIONES..... | 60 |
| V. RECOMENDACIONES | 62 |
| VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS | 63 |
| VII. GLOSARIO | 66 |
| VIII. ANEXOS | 67 |
| ANEXO 01: ENCUESTA REFERIDA A LA ECONOMIA FAMILIAR..... | 67 |
| ANEXO 02: TABULACION DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUESTA..... | 69 |

I. RESUMEN

La tesis analizó la incidencia de los microcréditos en la economía familiar de la zona rural del Distrito de Baños de Inca. Se formuló la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la incidencia de los microcréditos en la economía familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018? Se planteó la siguiente hipótesis “Los microcréditos inciden positivamente en la economía familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca”. La investigación es de nivel descriptivo porque permite describir e identificar la relación entre las variables referidas al microcrédito y la economía familiar, la muestra de estudio es de 150 familias de la zona rural del distrito de Baños del Inca. La técnica de investigación fue la encuesta dirigida a las familias rurales que accedieron a un microcrédito en entidades financieras formales, la cual consiste en una serie de preguntas que buscan caracterizar el microcrédito y la incidencia en la economía familiar. Las conclusiones demuestran que la economía familiar se mejora, incrementando los gastos en consumo de bienes y servicios en 7.3%; de igual modo se generan mayores excedentes para el ahorro el cual se ve incrementado en un 74.6%, lo señalado conforma las teorías de Vildoso (2017) quien afirma que el microcrédito contribuye a superar situaciones de pobreza y Beck (2005) quien afirma que las familias con acceso a un microcrédito invierten y consumen más que aquellas sin acceso a éste; siendo las características de los microcréditos en la zona rural del distrito de Baños del Inca: el 77% de los créditos son destinados para capital de trabajo (compra insumos agrícolas, animales para cría, mercadería, etc.), el 12% para inversión (compra de pequeños equipos, máquinas y herramientas, mejoramiento del hogar, mejoramiento de instalaciones agrícolas, etc.) por lo que el destino de los microcréditos en su mayor proporción (89%) es para la generación de nuevos ingresos futuros. Finalmente se determina que los microcréditos rurales inciden en mejorar la economía familiar reflejado en el incremento de los gastos de consumo 7.3% al primer año de haber recibido el microcrédito.

Palabras clave: microcrédito, ingreso, economía rural.

ABSTRACT

The thesis studied the impact of microcredits on the family economy of the rural area. For which he asked the following research question: What is the impact of microcredits on the family economy of the rural area of the Baños del Inca district in 2018? To this end, the following hypothesis arises "Microcredits have a positive impact on the family economy of the rural area of the Baños del Inca district in 2018". The research is descriptive because it allows to describe and identify the relationship between the variables related to microcredit and the family economy, the study sample is 94 families who accessed microcredits. The research technique was the survey of rural families who accessed a microcredit in Mibanco, which consists of a series of questions that seek to characterize microcredit and the impact on the family economy. The findings show that the family economy is improving, increasing expenditure on consumption of goods and services by 7.3%; similarly, greater surpluses are generated for savings, which is increased by 74.6%, as indicated by Vildoso's theories (2017) who states that microcredit contributes to overcome situations of poverty and Beck (2005) who claims that families with access to a microcredit invest and consume more than those without access to it; being the characteristics of microcredits in the rural area of the District of Baños del Inca: the average microcredit granted is S/. 1.183 (one hundred and eighty-three soles) being S/. 3,140 (three thousand one hundred and forty soles) the maximum amount and S/. 300 (three hundred soles) the minimum amount, with a median of 1250 (one thousand two hundred and fifty soles) and a fashion of S/. 1000 (thousand suns); 77% of the appropriations are earmarked for working capital (buying agricultural inputs, breeding animals, merchandise, etc.), 12% for investment (purchase of small equipment, machines and tools, home improvement, improvement of facilities agricultural activities, etc.) so the destination of microcredits in its largest proportion is for the generation of new future revenues.

Keyword: Microcredit.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1. El Problema de Investigación

2.1.1. Situación problemática y definición del problema

Microcrédito significa proveer a familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos (para el caso del estudio aquella persona cuyos ingresos familiares no superan los 1200 soles en promedio) y que tiene acceso restringido a instituciones financieras formales. Generalmente son personas que no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente, en actividades principalmente agropecuarias y artesanales, como son la población rural del Distrito de Baños del Inca.

Según la revista *The Economist* (2001), el microcrédito funciona mejor que cualquier otro tipo de asistencia social por dos razones: a) fomenta la iniciativa antes que la dependencia, y b) un programa de microcrédito bien administrado puede ser auto-sustentable. El *New York Times* (1997), escribe en su artículo que el microcrédito es una ayuda directa para los pobres, crea trabajos en los pueblos, y ayuda a las mujeres a desarrollar confianza en sí mismas e independizarse. En definitiva, el microcrédito ha probado ser una herramienta efectiva para reducir la pobreza.

De igual forma, las entidades financieras que otorgan microcréditos en Cajamarca como en todo el Perú, hoy en día se enfrentan a diversos problemas que restringen otorgar microcréditos, ya que los costos de transacción por persona son elevados, no cuentan o carecen de un tratamiento adecuado de supervisión y un personal técnico que les permita realizar los procedimientos eficientes de evaluación, administración y control sobre los riesgos a los que se exponen principalmente al otorgar un microcrédito a las personas de la zona rural.

La población rural del Distrito de Baños del Inca está sujeta a la falta de inclusión por parte de las entidades financieras lo cual impide un desarrollo

como comunidad tanto en lo económico como social, ya que no cuentan con el financiamiento para sus actividades productivas, siendo pocas las oportunidades de acceder a un adecuado financiamiento.

Pese a su importancia la ampliación de la red de microcréditos ha tenido propósitos que responden en mayor medida al requerimiento de acceder a mercados marginados, sin embargo, aún no se estudia a profundidad el gran potencial que este tipo de créditos tiene para la inclusión financiera y para mejorar las condiciones de vida de la población.

También se explora en el estudio el destino (uso) del microcrédito y su incidencia en el incremento de los gastos de consumo familiar que es el reflejo de la mejora de la economía familiar.

2.1.2. Formulación del problema

2.1.2.1. Problema general

La realidad local nos muestra que existen factores específicos que determinan los créditos en la zona rural.

En tal sentido se formula la siguiente pregunta de investigación:
¿Los microcréditos mejoraron los ingresos familiares de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018?

2.1.2.2. Sistematización del problema

- a. ¿Cuáles fueron las características de los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018?
- b. ¿Qué elementos determinaron los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018?
- c. ¿En qué medida el otorgamiento de microcréditos afectó el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018?

2.1.3. Justificación

2.1.3.1. Justificación teórico-científica

La presente investigación utiliza el método científico y toma como referencia las teorías relacionadas a la inclusión financiera, de modo tal que la investigación tiene como propósito principal poner en agenda la atención sobre la necesidad de analizar los servicios financieros que desarrollan las entidades financieras con el objetivo de mejorar su atención a los clientes y de inclusión financiera.

2.1.3.2. Justificación práctica-técnica

La investigación es de importancia practica debido a que: Cuando se investiga sobre los microcréditos se concentra la atención en la definición y métodos de medición de su influencia en la economía de las familias. En base a los cuales, las entidades financieras pueden ampliar sus conocimientos en mejora permanente de sus servicios que brinda hacia la zona rural. Complementariamente sirve como referencia para conocer las necesidades de servicios financieros de la población rural que ayude a la inclusión financiera y al crecimiento económico local. Desde un punto de vista técnico se justifica porque contribuye a la solución de los problemas planteados lo que permitirá ofrecer mejores servicios a la población de acuerdo a sus necesidades y requerimientos complementariamente, dentro de los beneficios de la presente investigación será la de planteamiento de recomendaciones para mejorar los microcréditos.

2.1.3.3. Justificación institucional y académica

Institucional

La EAP de Economía, brinda la enseñanza universitaria y promueve la investigación científica, la tesis se justifica

institucionalmente, dado que forma parte de las acciones de investigación en el ámbito local, y constituye un requisito normado en el reglamento de grados y títulos vigente.

Académica

La formación en clases teóricas y prácticas de las diferentes asignaturas recibidas en la Escuela Académico Profesional de Economía, entre otros aspectos de interés personal, ha generado capacidades y competencia que permiten conocer y comprender el entorno financiero de nuestra ciudad, capacidades que motiva investigar los microcréditos como un aspecto importante en las operaciones que desarrolla sobre el cual se identifican básicamente los factores que determinan el uso del servicio, describiéndolos y valorándolos, de modo tal que permitan constituir un aporte al conocimiento de la Banca y las finanzas.

2.1.3.4. Justificación personal

Estudiar formas de mejorar las condiciones de vida de la población, aportando con conocimientos que puedan ser aplicados a resolver problemas económicos relacionados con la exclusión de poblaciones marginales como es el caso de la zona rural en nuestra región.

2.1.4. Delimitación del problema: espacio-temporal

Los estudios a realizarse para la presente investigación se llevan a cabo en la zona rural del Distrito de Baños del Inca durante el periodo 2016-2018, que comprende los caseríos de Baños del Inca (Ciudad) y los caseríos de centros poblados de Otuzco, Santa Bárbara, Huacataz, El Cerrillo, Tartar Chico, Puyucana y Apalín.

A continuación, se muestra el ámbito de estudio espacial:

| CIUDAD CAPITAL | CENTROS POBLADOS | N° | CASERÍOS |
|------------------|--------------------|-------------|--|
| Ciudad y cercado | | 9 | Tartar Grande, La Esperanza, Shaullo Chicho, Valle Verde, Huayrapongo, La Retama, Baños Punta Bajo, Baños Punta Alto, Collorpunta |
| | Otuzco | 24 | Otuzco (poblado), Luychupucro Alto, Luychupucro Bajo, Carahuanga I, Carahuanga II, Chuquilin, La Colpa Otuzco, Shauarpampa, ChimChin Otuzco, Rosapampa, Shitaloma, Chupicaloma, Rumipampa Alto, Rumipampa Bajo, Vista Alegre, Manzanamayo, Alto Miraflores, San Jose de la Madres, Plan Miraflores, Cristo Rey (Miraflores Bajo), Bajo Otuzco, Rinconada de Otuzco, Otuzco La Victoria, Alto Otuzco. |
| | Santa Bárbara | 13 | Santa Bárbara (poblado), Venecia, Moyococha, Moyococha La Shilla, Tres Molinos, Llagamarca, Llushcapampa El Granero, Quinrayquero Bajo, Santa Barbara Alta – Rosario, Santa Barbara Alta la Shilla, El Triunfo, Shultin, Colcapampa. |
| | Huacataz | 11 | Laparpampa (poblado), Hornuyoc, Chicospata, Quinrayquero Alto, Llushcapampa Los Perolitos, Carhuaquero, Llushcapampa La Zarcilleja, Muyoc, Tres Tingos, Barrojo, La Espadilla |
| | El Cerrillo | 2 | El Cerrillo (poblado), Quinuapata |
| | Tartar Chico | 1 | Tartar Chico (poblado) |
| | Puylucana | 9 | Puylucana (poblado), Alto Puylucana, Licliconga, El Capuli, Chaquil Pampa, Chaquil Santa Rosa, Santa Ursula, Chim Chim Tres Cruces, Chim Chim Chuquipuquio. |
| | Apalín | 3 | Apalín (poblado), El Calvario, Shinshilpampa |
| TOTAL | 7 Centros Poblados | 72 Caseríos | |

2.1.5. Limitaciones de estudio

Para el desarrollo de la investigación, se presentan las siguientes limitaciones que limitaron el estudio:

- ✓ Limitaciones de estudiar a poblaciones lejanas con difícil acceso
- ✓ Limitaciones de información debido al nivel cultural de las familias estudiadas quienes en muchos casos no interpretan adecuadamente las interrogantes o no responden adecuadamente.

2.1.6. Objetivos de la investigación

2.1.6.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de los microcréditos en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018.

2.1.6.2. Objetivos específicos

- a. Determinar las características de los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018.
- b. Identificar los elementos que determinaron el acceso a los microcréditos en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018.
- c. Analizar en qué medida el otorgamiento de microcréditos ha afectado los ingresos familiares de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018.

2.2. Marco Teórico

2.2.1. Antecedentes de la investigación

En referencia al problema de investigación se describen antecedentes de investigaciones que estudian los riesgos del crédito.

Zaldivar (2018) en la tesis *“Rol de los microcréditos y de la asesoría empresarial en los microemprendimientos de los distritos de Cajamarca y Baños del Inca: 2010 – 2015 Caso: Ong Incap – Jorge Basadre”*. Tesis de grado. Universidad Nacional de Cajamarca. La investigación determinó 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 se desarrolló con una muestra de 197 personas, de las zonas: Baños del Inca, Moyococha, Samanacruz, Vegas, Santa Bárbara y Puyucana, 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. Las conclusiones determinan los beneficiarios 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, el financiamiento obtenido le permitió invertir en capital de trabajo, maquinaria y/o equipos e infraestructura; y según refieren, generando 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.

Vera et al. (2016) en la tesis titulada: “*Impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las Mypes de la provincia de Chupaca*”,

se realizó con la identificación de gran parte de Mypes, que conocen en forma empírica sobre el financiamiento, pero se van insertando en el sistema financiero, incidiendo en procesos modernos, muchas veces sin revisar las nuevas propuestas financieras, esta situación es consecuencia de la falta de conocimiento sobre finanzas, ello conlleva a formular la siguiente interrogante: ¿De qué manera la inclusión financiera impacta en el crecimiento económico de las MYPEs de la Provincia de Chupaca?. Ante esta situación; como respuesta a la problemática planteada, se propone la siguiente hipótesis: La inclusión financiera tiene impacto positivo para el crecimiento económico de las MYPEs de la Provincia de Chupaca. La presente tesis se ha orientado al cumplimiento del siguiente objetivo. Determinar el impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las MYPEs de la Provincia de Chupaca. En la parte metodológica se manifiesta que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo, asimismo; los métodos de investigación utilizado es el científico, descriptivo y comparativo y el diseño descriptivo correlacional. Las técnicas fueron la encuesta, la recopilación, tabulación y análisis de datos. La población estuvo conformada por 54 Mypes de abarrotes de la Provincia de Chupaca. Como resultado, se ha determinado que el impacto de la inclusión financiera se da mediante el crédito; contratos que se realizan a intereses cómodos que tiene el sistema financiero para las Mypes, de abarrotes de la provincia de Chupaca. Las conclusiones del estudio destacan que el impacto de la inclusión financiera se da mediante el arrendamiento financiero tiene una incidencia positiva en el incremento de las ventas, también es favorable por las ventajas fiscales, opción de compra y tasa de interés; dicho financiamiento es utilizado en su mayoría para incrementar la adquisición de mercaderías, lo tanto tienen mayor rotación y el incremento de la rentabilidad.

Bamberger (2014) en la tesis *“Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012”*. Tiene por objeto investigar cómo el proceso de inclusión financiera contribuye de forma positiva en los programas sociales en el Perú a favor de los sectores

excluidos, con el fin de fomentar la participación de dichos sectores sociales excluidos en un proceso de inclusión financiera que devengan en el acercamiento y uso de microcrédito, ahorros, seguros y sistemas de pago. Debe tomarse en cuenta que el acceso a estos servicios financieros por parte de la población menos favorecida en el Perú viene mejorando notablemente en los últimos años, pero ello es como consecuencia de los esfuerzos del sector privado, en particular del sector financiero y no tanto así del sector público, en vista que este último soporta su enfoque de lucha contra la pobreza sobre la base de programas sociales asistencialistas a diferencia del sector privado que en su afán de ampliar sus mercados meta buscan incluir financieramente a más sectores de la población y de esa forma no luchar contra la pobreza sino generar riqueza como un nuevo enfoque de solución de bienestar. Se realizó el análisis cuantitativo y cualitativo de carácter descriptivo, correlacional y explicativo no experimental. En este marco de un lado, se ha realizado un “Análisis de Contenido” que se ha basado en la revisión puntual de información de fuentes secundarias; También se ejecutaron tres entrevistas en profundidad, dos de ellas, a funcionarios del sistemas financiero nacional y un ex funcionario de un importante programa social del país “JUNTOS”, quienes en sus respuestas han contribuido a demostrar la validez de la hipótesis planteada en la presente Tesis. Asimismo, se ejecutaron encuestas a profesionales vinculados con temas relacionados a la inclusión financiera y programas sociales en nuestro país. Finalmente, la importancia de la tesis recae sobre la base de la aplicación del viejo adagio asiático “enseñar a pescar, en lugar de dar el pescado”, ello dentro del marco de una globalización cada vez más capitalista con agudo sentido de la propiedad y generación de riqueza a partir de recursos limitantes.

Aguilar (2011) la autora detalla como objetivo del estudio es hacer una evaluación cuantitativa del impacto que la expansión del microcrédito ha tenido sobre crecimiento de la actividad económica en las regiones peruanas. Teniendo como marco conceptual la teoría desarrollada sobre el vínculo entre el crecimiento económico y el desarrollo financiero y con información anual para 24 regiones del país en el periodo 2001 – 2008, se

estima un modelo de datos de panel que tiene como variable dependiente la tasa de crecimiento del PBI per cápita y como variables explicativas las colocaciones de los distintos tipos de instituciones financieras como porcentaje del PBI, las colocaciones bancarias en porcentaje del PBI y otras variables que afectan el crecimiento económico. La evidencia encontrada sugiere que la expansión de los microcréditos tiene un impacto positivo en el crecimiento del nivel de actividad de las regiones a diferencia de lo que ocurre con la expansión de la intermediación bancaria. Un ejercicio de estática comparativa muestra que si las colocaciones de las CMAC, CRAC y bancos especializados llegan a alcanzar el 10% del PBI, la tasa de crecimiento del PBI per cápita se elevaría en por lo menos 4 puntos porcentuales. En las regiones de mayor índice de pobreza este incremento es mucho más impactante y significativo.

2.2.2. Bases teóricas

2.2.2.1. Microcréditos

Es un producto financiero que se ofrece en el mercado de las micro finanzas dirigidos a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización y servicios. El microcrédito brinda a las personas la oportunidad de expandir sus capacidades.

Trivelli (2004), señala que las instituciones que ofrecen microcrédito atienden especialmente a los grupos vulnerables, tradicionalmente desatendidos por el sector formal partiendo del supuesto que los pobladores de menores ingresos que no suelen acceder a crédito formal, constituyen el universo de posibles clientes de las entidades de microcrédito. Dentro de este universo existen numerosos subgrupos de clientes entre los cuales se tiene: los campesinos, las mujeres (jefas de hogar y dependientes), los pobres, los microempresarios de distintas ramas y/o escalas entre otros. (pág. 12).

Lacalle (2010) explica que los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es mejorar las

condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, reducir los niveles de pobreza en el mundo. Sacar de la pobreza a millones de personas sin ninguna esperanza de futuro a través de la puesta en marcha de un pequeño negocio rentable, que permita generar ingresos suficientes con los que devolver el préstamo y mejorar su nivel de vida y el de su familia (pág.18)

Clarks y Kays (1995), sostienen que el microcrédito es un préstamo muy pequeño ofrecido no, a personas pobres, sino a una microempresa. Aquí se liga el microcrédito a la microempresa. Entrarían dentro de esta tipología los microcréditos en los países occidentales, y los destinados a microempresas en los países en vías de desarrollo. Agregan, que el enfoque amplio del microcrédito incluiría todas las distintas y variadas tipologías de microcrédito no destinadas específicamente al apoyo de una microempresa: créditos a nivel local, créditos a personas pobres, a individuos y a empresas fuera del sistema financiero, créditos para el sector informal o simplemente créditos a pequeña escala.

Gulli (1999), señala que existe dos posturas con respecto al microcrédito: el enfoque del sistema financiero y el enfoque para aliviar la pobreza. Para el enfoque del sistema financiero conocido como el enfoque de generación de renta, el objetivo de los microcréditos es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos; pero no necesariamente a los más pobres, sino a nichos de mercados desatendidos. Se hace relevante la sostenibilidad financiera, porque la existencia de instituciones de microfinanzas sostenibles implica la posibilidad de extender operaciones a futuro.

Para la Organización de las Naciones Unidas –ONU-, el microcrédito es “una pequeña cantidad de dinero prestada a un cliente por un banco u otra institución”. El Banco Interamericano de Desarrollo –BID-, define el microcrédito como: “préstamo de bajo monto, que no está garantizado (sin garantía real), otorgado a

trabajadores por cuenta propia y que suelen trabajar en el sector informal de la economía”.

En el mismo sentido se expresan, Hollis y Sweetman (1998) “el microcrédito consiste en la prestación de financiamiento a pequeña escala a los empresarios” el microcrédito: “consta de pequeños préstamos con el fin de permitir a los pobres manejar un negocio y el consumo sin problemas” el término microcrédito: “se adapta según la aplicabilidad de los recursos, pero en sí, su finalidad es la misma en cualquier lugar, es el acceso a los servicios financieros sin mayor requisito de garantías para las personas de bajos recursos para el desarrollo de actividades productivas”

2.2.2.2. El desarrollo de los microcréditos en el Perú

El autor Quijano (2014) explica que las primeras intervenciones de microcrédito se iniciaron a fines de los años 80 impulsados por ONGs y la cooperación internacional, luego de identificar la existencia de una amplia economía informal que se desarrollaba a la par de los procesos de migración y urbanización y que para superar su condición de trabajadores informales y/o subempleados debían recurrir a agiotistas y usureros para solventar sus necesidades de liquidez en un periodo en el cual el sistema financiero era reducido y no tomaba en cuenta las necesidades de estos sectores del “polo marginal” y “mano de obra marginal”.

Según Quijano (2014) explica que “polo marginal representa al conjunto de actividades y mecanismos de organización económica sin posibilidad de acceso estable a los medios básicos de producción y a los mercados de rendimiento significativo para las posibilidades de incremento de la acumulación de capital” : la artesanía, el pequeño comercio, las actividades agropecuarias de baja productividad, con mecanismos de organización y de relaciones de trabajo “que emplean recursos residuales de producción que se estructuran de modo inestable y precario que generan ingresos a la vez extremadamente reducidos, inestables y

de configuración incompleta en comparación con sus equivalentes en los otros niveles, y que sirven a un mercado conformado por la propia población incorporada a este nivel de actividad, incapaz por lo tanto de permitir la acumulación creciente de capital”. Actividades que, no solamente no han desaparecido con el crecimiento capitalista “sino que muy por el contrario se han expandido y tienden a expandirse, configurando de ese modo un nivel de actividad económica que por su magnitud puede ser diferenciado como un nivel nuevo en la economía latinoamericana” (Quijano 2014: 139). Entendiendo por “mano de obra marginal” a los trabajadores, roles y ocupaciones que conforman el “polo marginal” de la economía; mano de obra que es excluida de los niveles hegemónicos e intermedios de la producción industrial y que pierde de modo permanente y no transitorio la posibilidad de ser absorbida en esos niveles de producción constituyéndose en una mano de obra es flotante, que tiende a estar, intermitentemente, ocupada o desocupada o subocupada, según las contingencias que afectan a estos niveles económicos. (Quijano 2014: 153).

Estos programas de microcrédito se fueron fortaleciendo posteriormente con el ingreso al mercado financiero de las Cajas Municipales, durante los 80s, el surgimiento de programas estatales y el aliento al surgimiento de entidades especializadas en la provisión de servicios financieros a los sectores más necesitados, como las Edpymes y MiBanco, en los 90s. En los últimos años el ingreso del sector privado, a través de bancos y financieras, ha sido un factor clave para la expansión de este sector y la multiplicación de microcréditos y beneficiarios.

Vildoso (2017) señala que “actualmente hoy en día existen en el Perú cerca de 100 instituciones micro financieras (IMF) que proveen de fondos a cerca de 3 millones de personas con préstamos promedio de 1,000 a 10,000 soles por año. El hecho de poner fondos a disposición de las personas permite usualmente fortificar

pequeños negocios y se supone contribuye a incrementar los niveles de ingresos y superar situaciones de pobreza” (pág. 07).

2.2.2.3. Economía familiar rural

Una característica de la Región Cajamarca es la ruralidad de la población, según el INEI (2018) el 64% de la población de la Región vive en zona rural.

Es así que la economía familiar rural es una economía muy arraigada en la zona de estudio.

Sin embargo, dicha economía familiar rural se basa en actividades extractivas primaria producto de la actividad agropecuaria con un bajo nivel de productividad, uso de tecnologías simples, escaso requerimiento de capital y baja calificación de sus recursos humanos.

Figuroa (1977) en su investigación “La Economía Rural de la Sierra Peruana” analiza la economía rural, explicada por la ineficiencia en el uso de los recursos. Esta afirmación se fundamenta en los problemas de organización de la producción en el campo. Una reasignación -de recursos y un cambio en la organización de la producción lograría aumentar sustancialmente la cantidad producida de bienes o el valor de mercado del menú producido. Es decir, eliminando la ineficiencia --técnica y/o económica- se puede aumentar sustancialmente el ingreso rural. El minifundismo y la fragmentación agraria serían, por ejemplo, formas ineficientes de explotación agrícola en tanto no utilizan las ventajas de las economías de escala y de la mayor especialización. La implicancia de política económica de esta hipótesis es clara: mejoramiento en la organización de la producción. De igual modo el autor señala que el subdesarrollo rural se explica por la existencia del desempleo y/o subempleo de la mano de obra. (pág. 41)

Dicha economía tiene características peculiares dentro de las principales: la exclusión económica y la pobreza monetaria.

Los autores Figueroa, Sulmont y Altamirano (1996) describen a la exclusión económica en la medida que los sujetos no cuenten con los medios y capacidades que les puedan brindar la opción de participar activamente en los sistemas productivos la cual se manifiesta en: la carencia de opciones y exclusión del mercado laboral, del mercado de seguros y de mercado de créditos, puede constatarse – para el caso peruano- en las altas tasas de trabajadores informales, en la concentración del crédito y en el escaso acceso a servicios bancarios o de seguros (solamente cerca de un 30% de la población peruana tendría acceso a los servicios bancarios frente a un 60% en el caso de Chile por ejemplo). Y es que la distribución de activos y accesos está desigualmente distribuida en el Perú.

El autor Vildoso (2017) explica que la exclusión del mercado de trabajo es la más importante pues el problema del empleo parece el más relevante en el contexto actual y en el futuro. El desempleo no solo significa una exclusión económica (no participar en la producción), sino también una exclusión política (no poder participar en la acción colectiva de un sindicato) y una desvalorización social (pérdida de status y autoestima). El empleo tiene un valor en sí para la mayoría de la población en edad de trabajar.

Sagasti (1998) describe “La dimensión económica de la exclusión está vinculada principalmente a la capacidad de percibir ingresos monetarios, a la participación en actividades productivas y el acceso a bienes y servicios. El principal determinante de la exclusión económica es la escasa participación en el mercado formal de trabajo y sus manifestaciones más importantes son el desempleo y el subempleo, que en el caso peruano afecta a dos terceras partes de la población en edad de trabajar. (pág. 92).

La economía rural se sostiene por el trabajo informal no asalariado siendo una mano de obra "marginalizada" que según Quijano (1998) representa un conjunto de actividades establecidas en torno

al uso de recursos residuales de producción; que se estructuran como relaciones sociales de modo precario e inestable; que generan ingresos reducidos, inestables y de incompleta configuración respecto del "salario" o de la "ganancia"; que producen bienes y/o servicios para un mercado constituido por la propia población de trabajadores "marginalizados". (Quijano 1998: 70). Dicha realidad económica se ve reflejada en su pobreza monetaria.

Respecto a la pobreza monetaria se entiende como la pertenencia a un grupo de bajo poder adquisitivo. La aproximación clásica a la identificación de la pobreza ha sido mirarla desde el punto de vista del nivel de ingresos o gastos. Si los ingresos están por debajo de un nivel mínimo de ingresos o línea de pobreza, establecido en base a la definición de una canasta de supervivencia, que incluye alimentos, bienes y servicios, calificamos a las personas como pobres. Si estas personas no pudiesen cubrir una canasta alimentaria nutricional básica, serán calificados como pobres extremos.

López (2012) escribe “La pobreza es una situación social y económica que no ofrece la posibilidad a las personas que la padecen de satisfacer las necesidades primarias o básicas – fisiológicas, de seguridad y sociales- de una determinada sociedad. Pero al mismo tiempo ella constituye una limitación en las capacidades y derechos de los que la viven. Los pobres no pueden acceder en condiciones normales a los bienes privados del mercado ni a los bienes públicos de la esfera política. La pobreza, como otros aspectos de la desigualdad de clase, es una consecuencia no sólo de la distribución diferenciada de privilegios y recursos económicos y políticos, sino también de un acceso diferenciado a la cultura”. (pág. 456).

2.2.2.4. Inclusión financiera

Para poder abordar el tema de inclusión financiera, primero se debe entender el termino exclusión.

Vildoso (2017) señala que la exclusión es una categoría social y económica referida a las carencias de ingresos, bienes, servicios o acceso a sistemas de protección no siempre explican la persistencia de la pobreza o la marginación en que viven algunas personas o colectivos. El concepto de exclusión social busca explicar la vulnerabilidad y la pobreza desde la exclusión de las mismas de procesos claves para la integración de las personas en la sociedad.

Tratando de explicar las características de la exclusión social Perry (2000) detalla:

La exclusión social es un concepto multidimensional que tiene al menos cuatro características: La primera es el hecho de que algunos grupos son excluidos, a través de formas no económicas, del acceso a los bienes básicos y a los servicios que determinan el capital humano. Hay grupos que no tienen el mismo acceso a la educación, a la salud y a otros servicios, incluso si uno solo toma en cuenta las diferencias económicas de ingresos. Es claro que existe una discriminación en los accesos, debido a otros factores que pueden ser parte de una definición de exclusión social. La segunda característica es el acceso desigual a los mercados de trabajo y a los mecanismos de protección social de las instituciones, tanto formales como de las informales. Aun para las personas con similares niveles de capital humano y calificación parece haber un importante elemento de discriminación que debemos considerar como parte de lo que uno definiría como exclusión social, más allá de las consideraciones puramente económicas. La tercera característica se refiere a la exclusión de los mecanismos participativos, mecanismos que por medio de la participación de diversos grupos sociales afectan el diseño, la implementación y la evaluación de programas y proyectos del sector público. Finalmente, la cuarta, y la más general de las características, es la exclusión en el sentido del desigual acceso en la práctica al ejercicio completo y protección de los derechos políticos y las

libertades civiles, incluyendo la negación de los derechos humanos básicos. (pág. 09 - 10).

Sanabria (2014) explica que la inclusión es el reverso de la exclusión; es la acción afirmativa orientada a transformar las circunstancias y hábitos que conducen o han conducido a la exclusión social. El Banco Mundial la define como el proceso dirigido a mejorar las oportunidades, capacidades y dignidad de las personas, que han sido desfavorecidas por razones vinculadas a su identidad, promoviendo su activa participación en la vida social, accediendo de este modo al goce de los bienes públicos de los que han estado marginados. (pág. 200).

En tal sentido, inclusión sería incorporar o integrar a las personas a la sociedad tratando de eliminar toda barrera que genere desigualdad de condiciones. Una de esas barreras es el acceso al financiamiento es así que se habla de inclusión financiera.

Según la Corporación Andina de Fomento (2012). El acceso a los servicios financieros constituye un factor decisivo para impulsar el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad. Por un lado, estos servicios acercan a las familias instrumentos de ahorro y crédito que les permiten acomodar mejor sus necesidades de gastos, tales como bienes durables, compra de inmuebles, educación de sus hijos o sostenimiento en la vejez, con el patrón temporal de percepción de ingresos.

Según el Centro de Estudios Económicos para Latinoamérica - CEPAL (2010), un sistema financiero bien desarrollado es prerequisite para el crecimiento económico y el alivio de la pobreza, pues las imperfecciones del mercado financiero incluyendo asimetrías de información (que generan selección adversa y riesgo moral), costos de transacción (fuentes de exclusión) y debilidades institucionales (que implican costos extras al cumplimiento de los contratos), son restricciones particularmente contrarias al interés de los hogares de menores

ingresos. El fortalecimiento y profundización de los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, especialmente de las economías rurales, pues un mayor acceso a servicios financieros: i) dinamiza las actividades de las pequeñas economías, ii) genera capacidades para aprovechar de forma óptima los recursos, iii) eleva los niveles de ingresos, y iv) disminuye las imperfecciones de los mercados, contribuyendo a activar la economía a nivel local.

El Banco Mundial (2018) en su publicación virtual “La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad” escribe que:

“La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible”.

Poder tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una inclusión financiera más amplia, ya que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos. Una cuenta de transacciones también puede servir como puerta de acceso a otros servicios financieros. Por ello, garantizar que las personas de todo el mundo puedan tener acceso a una cuenta de transacciones es el centro de atención de la Iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros para 2020 (UFA 2020) del Grupo Banco Mundial.

El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida.

2.2.2.5. Microcréditos y su aporte a reducir la pobreza

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

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

Citando a Beck (2005) en un reporte del Banco Mundial publicado en octubre de 2005, que muestra una alta correlación entre el acceso a los servicios financieros y el ingreso, en el estudio se afirma que el acceso al crédito y a los servicios financieros relacionados, pueden contribuir a la reducción de la pobreza. El estudio concluye que las familias con acceso al crédito invierten y consumen más que aquellas sin acceso a éste.

Microcrédito significa proveer a familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras formales. Generalmente son personas que no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente.

Romani (2002) desarrolla una explicación de por qué debería esperarse un impacto determinado de los microcréditos habla de la “Cadena de Impacto” que describe de la siguiente manera: “Estos servicios microfinancieros llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual lo lleva a

aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades y en las oportunidades económicas y sociales” (pág. 04).

Saza (2005) sugiere que en la medida en que los clientes adviertan los beneficios de ser usuarios de servicios financieros, y que adquieran mayor disciplina de pago, se puede esperar que los menores costos de transacción se traduzcan en menores tasas de interés. También se puede esperar dicha reducción en la medida en que se vaya levantando la información y construyendo las bases de datos de los nuevos usuarios, como lo han sugerido algunos autores, y los costos del segundo microcrédito en adelante sean menores al disponer de la información del cliente sin tener que conseguirla de nuevo (pág. 33).

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

2.2.3. Definición de términos básicos

La definición de los términos operacionales permitirá darles claridad a las formulaciones utilizadas en la tesis de la investigación a realizar.

a. Microcrédito: Según Gulli (1999), explica desde el enfoque de generación de renta, que los microcréditos son servicios financieros sostenibles dirigidos a personas de bajos ingresos y excluidas financieramente. Para el caso de la tesis es entendido como un préstamo que se hace a una persona o a un grupo de la zona rural para que puedan desarrollar algún proyecto productivo; por ejemplo, para compra de animales para crianza, comprar pequeña maquinaria y equipos, para mejorar su casa o actividades de emprendimiento económico.

b. Inclusión Financiera: Conjunto de acciones orientadas a generar emprendimiento de los sectores más necesitados a partir del otorgamiento de microcréditos condicionados a resultados en la generación de autoempleos y riqueza de las comunidades beneficiadas.

c.- Economía familiar: La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda. La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.

d.- Zona Rural: La idea de zona rural, por lo tanto, está vinculada al territorio con escasa cantidad de habitantes donde la principal actividad económica es la agropecuaria. De este modo, la zona rural se diferencia de la zona urbana, que tiene un mayor número de habitantes y una economía orientada a la industria o a los servicios. Las zonas rurales se componen de campos en los cuales se desarrolla la agricultura y se cría ganado. Las

materias primas que se obtienen en estas zonas luego son enviadas a las ciudades, donde se procesan y se consumen.

2.3. Hipótesis y Variables

2.3.1. Formulación de la hipótesis general

“Los microcréditos inciden positivamente en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018”

2.3.2. Formulación de hipótesis específicas

a) Hipótesis específica 01:

Los microcréditos se destinan principalmente a capital de trabajo que posibilita generar ingresos económicos futuros.

b) Hipótesis específica 02:

Existe una baja cobertura de microcréditos debido a los limitados recursos productivos que sustenten la capacidad de devolución.

c) Hipótesis específica 03:

Las familias que por primera vez recibieron un microcrédito mejoran en mayor proporción sus ingresos familiares en comparación con el resto de familias.

2.3.3. Relación de variables que determinan el modelo de contrastación de la hipótesis

Variable Independiente:

Microcréditos

Variable Dependiente:

Ingreso familiar

2.3.4. Operacionalización de Variables

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensión | Indicadores |
|-------------------------|--|---|------------------|--|
| Independiente | | | | |
| Microcréditos | Referido a otorgar un crédito financiero a un grupo de clientes excluidos, incluye la gestión del crédito | Gestión del crédito y rigurosidad en la evaluación para otorgar créditos al cliente | Microcrédito | N ^a Microcréditos otorgados S/. Monto otorgado Δ Microcréditos |
| Dependiente: | | | | |
| Economía familiar rural | Figuroa (1977) describe las características de la economía rural: Ineficiencia en el uso de los recursos. problemas de organización de la producción en el campo. El minifundismo y la fragmentación agraria. Existencia del desempleo y/o subempleo de la mano de obra. | Recursos económicos para cubrir sus necesidades | Ingreso familiar | Δ de ingresos Δ de gastos Δ de ahorro |

Matriz de consistencia

| PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | METODOLOGIA | VARIABLES | Indicadores | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|-------------|--|----|---------------------------------|----|----------------------|------------|---|--|
| <p>Problema Principal: ¿Los microcréditos mejoraron los ingresos familiares de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018?</p> <p>Problemas Secundarios ¿Cuáles fueron las características de los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018? ¿Qué elementos determinaron los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018? ¿En qué medida el otorgamiento de microcréditos afectó el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018?.</p> | <p>Objetivo General: Determinar la incidencia de los microcréditos en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018.</p> <p>Objetivos específicos Determinar las características de los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018. Identificar los elementos que determinaron el acceso a los microcréditos en la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018. Estimar en qué medida el otorgamiento de microcréditos ha afectado los ingresos familiares de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018.</p> | <p>Hipótesis Principal: “Los microcréditos inciden positivamente en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018”.</p> <p>Hipótesis Especificas Hipótesis específica 01: Los microcréditos se destinan principalmente a capital de trabajo que posibilita generar ingresos económicos futuros. Hipótesis específica 02: Existe una baja cobertura de microcréditos debido a los limitados recursos productivos que sustenten la capacidad de devolución. Hipótesis específica 03: Las familias que por primera vez recibieron un microcrédito mejoran en mayor proporción sus ingresos familiares en comparación con el resto de familias.</p> | <p>Tipo de investigación: Es de nivel descriptiva porque permitió describir e identificar la relación entre las variables referidas al microcrédito y la economía familiar, Diseño de la investigación: Fue no experimental longitudinal descriptivo porque no se aplicará un estímulo a la muestra ni se manipulará deliberadamente las variables, solo se observará los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. Población: La tesis toma como referencia el total de familias rurales del Distrito de Baños del Inca que fue de 4,011 familias. Muestra:</p> <table border="1"> <tr> <td>Familias que mantienen crédito vigente</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>Familias que accedieron a un crédito por primera vez</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>Familias que no tienen créditos</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>Total muestra</td> <td>150</td> </tr> </table> | Familias que mantienen crédito vigente | 50 | Familias que accedieron a un crédito por primera vez | 50 | Familias que no tienen créditos | 50 | Total muestra | 150 | <p>Independiente Microcréditos Referido a otorgar un crédito financiero a un grupo de clientes excluidos, incluye la gestión del crédito</p> <p>Dependiente: Economía familiar Basado en las actividades agropecuaria y artesanales que permiten obtener los ingresos económicos para cubrir sus necesidades.</p> | <p>N^a Microcréditos otorgados S/. Monto otorgado por familia Δ Microcréditos</p> <p>S/. Ingresos familiares Δ de ingresos Δ de gastos Δ de ahorro</p> |
| Familias que mantienen crédito vigente | 50 | | | | | | | | | | | | |
| Familias que accedieron a un crédito por primera vez | 50 | | | | | | | | | | | | |
| Familias que no tienen créditos | 50 | | | | | | | | | | | | |
| Total muestra | 150 | | | | | | | | | | | | |

2.4. Marco Metodológico

2.4.1. Nivel y tipo de investigación

La presente, es una investigación de nivel descriptiva porque permite describir e identificar la relación entre las variables referidas al microcrédito y la economía familiar, donde se describen y se analizan los factores que caracterizan microcrédito y su impacto en mejorar los ingresos de las familias de la zona rural encontrando la relación que existe entre ellas.

2.4.2. Objeto de estudio

Economía rural.

2.4.3. Unidades de análisis y unidades de observación

Unidades de análisis: microcrédito otorgado.

Unidad de observación: familias que acceden al microcrédito rural.

2.4.4. Diseño de la investigación

El diseño fue no experimental longitudinal descriptivo porque no se aplicará un estímulo a la muestra ni se manipulará deliberadamente las variables, solo se observará los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. Además, se recolectarán las observaciones en dos momentos en el tiempo para estudiar el aporte de los microcréditos antes y después de 12 meses de su uso, haciendo una descripción del cambio en las variables y sus relaciones.

La tesis utilizó información de la muestra en el periodo de tiempo 2016 al 2018 mediante panel de datos (PANEL DATA), Según Wooldridge (2012) en su libro *Introducción a la econometría* define a los *datos de panel* como:

“Un conjunto de datos de panel (o datos longitudinales) consiste en una serie de tiempo por cada unidad de una base de datos de corte transversal. Por ejemplo, suponga que a lo largo de diez años se registran los datos de salario, educación y empleo de un conjunto de personas... La característica fundamental de los datos de panel, que los distingue de las combinaciones de cortes transversales, es que durante un intervalo de tiempo se vigilan las

mismas unidades (personas, empresas o regiones) de un corte transversal” (pág. 10).

“Al combinar muestras aleatorias extraídas de la misma población, pero en distintos puntos del tiempo, se obtienen estimadores más precisos y estadísticos con mayor potencia de prueba. Este tipo de combinación es útil a este respecto sólo en la medida en que la relación entre la variable dependiente y al menos algunas de las variables independientes permanece constantes con el paso del tiempo” (pág. 445).

Para el caso de la tesis, se recolecta información respecto a ingresos, cantidad de perceptores de ingresos, sexo del jefe del hogar, etc., de las mismas 150 familias de la zona rural del distrito de Baños del Inca en dos periodos de tiempo que son los años 2016 y 2018.

2.4.5. Población y muestra

Población:

Los datos demográficos oficiales del Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI para el Distrito de Baños de Inca, basados en el censo de población y vivienda del año 2017 señalan:

| | |
|------------------|----------------------------|
| Población (2017) | 46149 |
| Densidad | 166,96 hab/km ² |
| Población urbana | 18069 |
| Población rural | 28080 |
| Hogares urbanos | 3614 |
| Hogares rurales | 4011 |

La tesis toma como referencia el total de familias rurales del Distrito de Baños del Inca que fue de 4,011 familias.

Muestra:

Obtener una muestra adecuada significa lograr una versión simplificada de la población, que reproduzca de algún modo sus rasgos básicos. Se realizó un muestreo probabilístico, por consiguiente, los resultados son generalizables a la población. debido a la necesidad de estudiar los microcréditos otorgados a las familias de la zona rural.

Para el cálculo de tamaño de muestra cuando el universo es finito aplicamos la siguiente formula:

$$n = \frac{z^2 pqN}{Ne^2 + z^2 pq}$$

Donde:

N = Población

$Z_{\alpha/2}$ = Correspondiente al nivel de confianza elegido del 95%.

p = Probabilidad de obtener resultados que muestren de familias que accedieron a microcréditos mejoraron sus ingresos familiares, dado que no existen estudios anteriores se asigna un valor del 50%.

q = $1-P$

e = Error máximo 5%

n : = Tamaño de la muestra

Calculo Numérico

$$n = (1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 4011) / (4011 \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5)$$

$$n = 145$$

Tomado en cuenta los valores el cálculo de la muestra es de 145 familias; para el estudio se toma esta referencia y se plantea una muestra total compuesta por 150 familias divididas en 03 grupos.

| | |
|---|------------|
| Hogares que mantienen crédito vigente | 50 |
| Hogares que accedieron a un crédito por primera vez | 50 |
| Hogares que no tienen créditos | 50 |
| Total familias | 150 |

2.4.6. Métodos generales de investigación

Inductivo – Deductivo: Porque se partió de la observación de fenómenos particulares sobre los microcréditos y su impacto en la economía rural para luego plantear conclusiones generales.

Analítico – Sintético: Porque se analizó en detalle los componentes del microcrédito rural para luego reunir los principales elementos de juicio y poder

determinar las cuestiones y relaciones más importantes que se debe tomar en cuenta en la gestión de este tipo de recursos.

Descriptivo. – Dado que se describió en detalle las variables de estudio tal como se presentan en la realidad, realizando el análisis de la información de las tablas estadísticas y de los gráficos para la elaboración del resumen y las conclusiones.

2.4.7. Métodos particulares de investigación

Se utilizan métodos estadísticos, donde se estimaron datos estadísticos descriptivos como son promedio, desviación estándar, media; en base a datos numéricos obtenidos en el estudio de campo.

2.4.8. Técnicas e instrumentos de investigación

2.4.8.1. Técnicas e instrumentos de recopilación de información

Para la presente investigación se consultó información obtenida de las siguientes fuentes:

Fuentes Primarias:

Utilizando como técnica la encuestas dirigida a las familias rurales que accedieron a un microcrédito, la cual consiste en una serie de preguntas que buscan caracterizar el microcrédito y la incidencia en la economía familiar.

El instrumento es el cuestionario, en donde en forma escrita se registra las respuestas.

Fuentes Secundarias:

Obtenidas de bases de datos y documentos de las entidad financieras y estadísticas registradas en el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

El instrumento es el fichaje bibliográfico.

2.4.8.2. Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados

Una vez obtenida la información, se procedió a procesarla mediante el uso de funciones estadísticas de Microsof EXCEL, para luego analizar la información obtenida en el periodo establecido del objeto de estudio, para comprobar la hipótesis planteada, lo cual nos permitirá obtener los resultados concluyentes. Posteriormente se elaboran las conclusiones respecto a los factores que caracterizan los microcréditos y su aporte al mejorar los ingresos en las poblaciones rurales.

III. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

3.1. La economía familiar de la zona rural del distrito de Baños de Inca

Respecto a las actividades productivas, según la Municipalidad del Distrito de Baños del Inca (2017) la zona rural del distrito de Baños del Inca tuvo un 7% de desempleo (p.27). De igual forma, los resultados de la encuesta aplicada para el año 2018 determinan respecto al ingreso promedio mensual según actividad económica principal: la actividad de ganadería es la que genera mayor ingreso con S/.1,245, los que se dedican a la actividad obrero peón con S/.894.6; los que tienen como actividad principal el comercio registran S/. 840.3; las agriculturas generan S/.807.6; los que se dedican a la ladrillería obtiene S/. 807.3 en menor ingreso se registra en otra actividad que genera S/.615.7; el promedio total del ingreso es de S/.868.4.

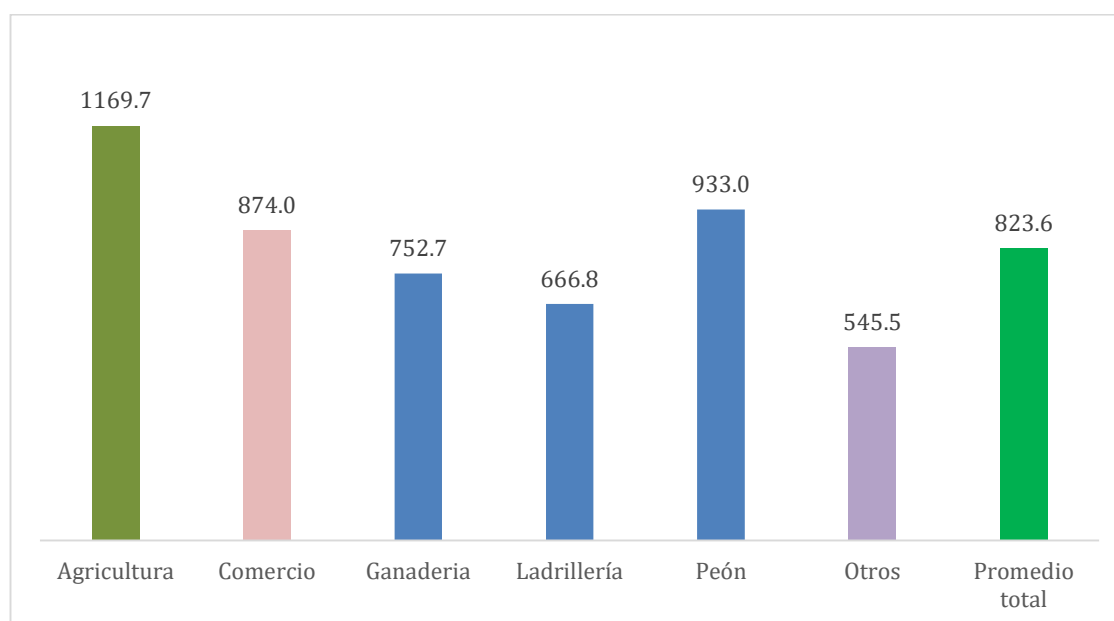


Figura 01: Ingreso familiar promedio según principal actividad económica en la zona rural de Distrito de Baños del Inca. Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Complementariamente los datos muestran que a diciembre del 2018 en la zona rural del distrito de Los Baños del Inca se tiene que, hasta el 24% las familias viven con ingresos por debajo de los 600 soles y el 58% posee ingresos entre los 601 soles y 1200 soles de ingreso y tan solo el 18% se encuentra sobre los 1200 soles de ingreso mensual. Esas cifras dan a entender que la cobertura de los gastos de alimentación y servicios posiblemente no puedan ser cubiertos en 82% de las familias.

3.2. Características de los microcréditos otorgados

A continuación, se detalla los aspectos más relevantes que describen los microcréditos, referidos entre otros a ver los montos otorgados y las características de la economía familiar.

Respecto a la entidad en donde obtuvieron su microcrédito, la figura describe que es la entidad Mibanco quien da mayor cobertura con un 24% del mercado, seguido de las cajas de ahorro y crédito con 23% y las cooperativas con 20%, en menor proporción se encuentran los bancos Interbank, Continental y de la Nación con porcentajes de 6%, 4% y 3% respectivamente.

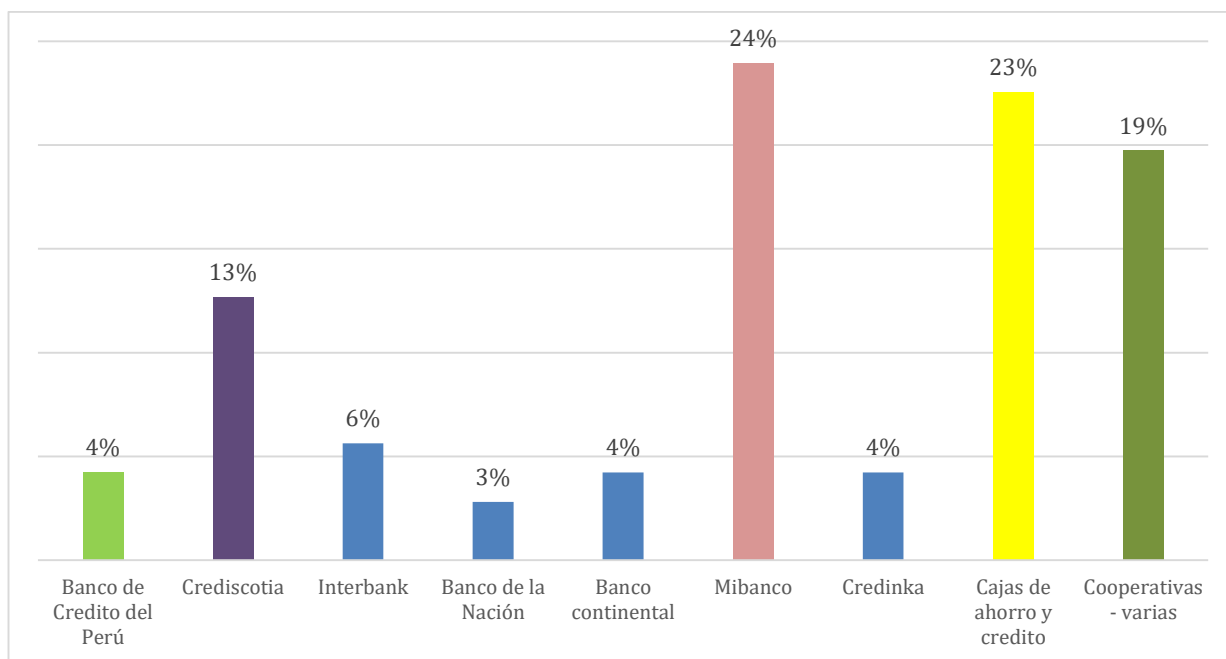


Figura 02: Entidad financiera en donde obtuvieron el microcrédito. Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

El monto de los préstamos se sitúa entre los S/. 3,140 (tres mil ciento cuarenta soles) como máximo y S/. 300 (trescientos soles) como mínimo y con una moda de S/. 1000 (mil soles). Finalmente, el promedio por crédito es de S/. 1.183 (mil ciento ochenta y tres soles).

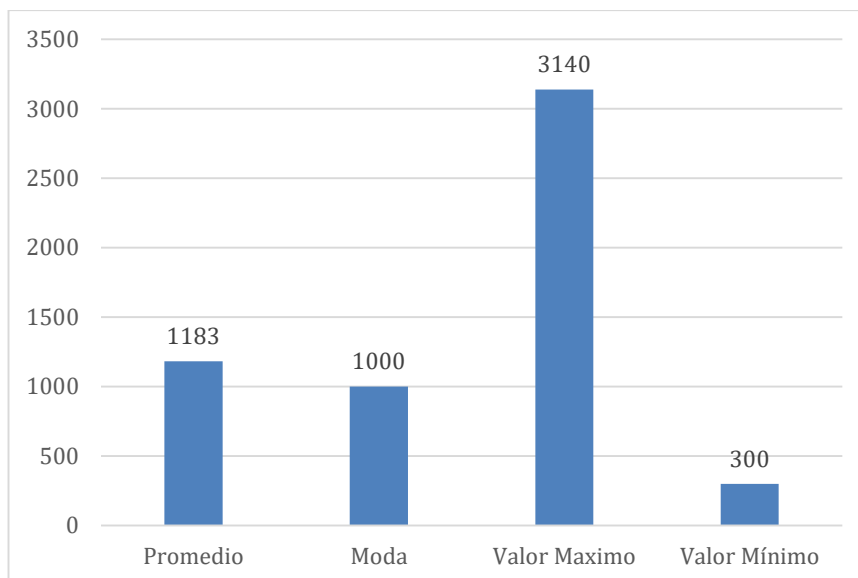


Figura 03: Datos estadísticos descriptivos de los microcréditos y la entidad financiera en donde obtuvieron el microcrédito. Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

El destino del microcrédito es lo que se analiza a continuación, muestra que el 77% de los créditos son destinados para capital de trabajo (compra insumos agrícolas, animales para cría, mercadería, etc.), el 12% para la pequeña inversión (compra de equipos, máquinas y herramientas, mejoramiento de instalaciones agrícolas, etc.) la información permite establecer que el destino de los microcréditos en su mayor proporción es para la generación de nuevos ingresos futuros que permita mejorar su presupuesto familiar en concordancia la CEPAL (2010) quien afirma que los microcréditos es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, especialmente de las economías rurales, pues un mayor acceso a servicios financieros: i) dinamiza las actividades de las pequeñas economías, ii) genera capacidades para aprovechar de forma óptima los recursos, iii) eleva los niveles de ingresos.

Si analizamos la ocupación principal, se determina que 38% es un productor agropecuario no remunerado, seguido de un 23% que se dedica a la ganadería, también es importante el 12% que se dedica a la fabricación de ladrillos de arcilla, el 8% obtiene sus ingresos como peón, también se puede apreciar en menor proporción en 4% se dedica al comercio.

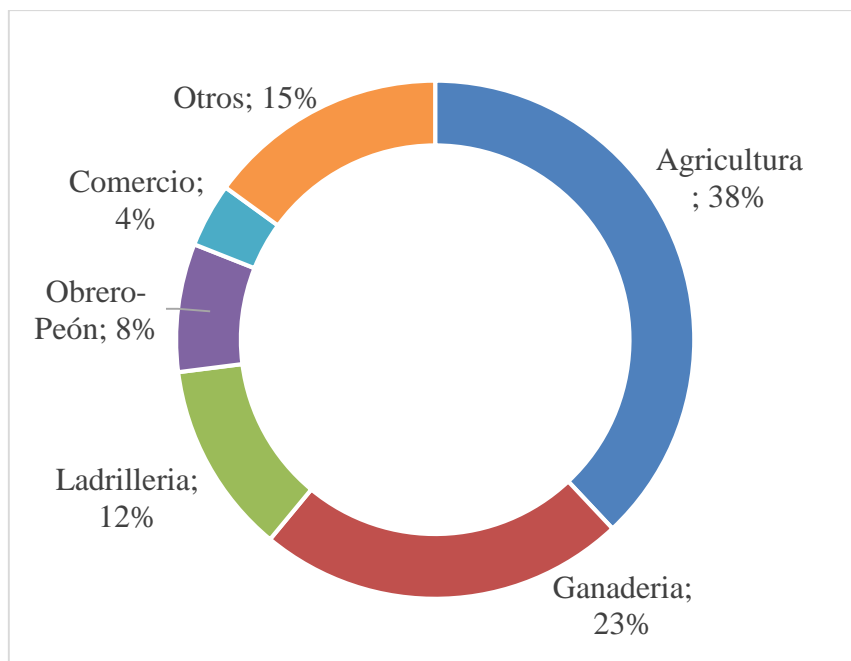


Figura 04: Ocupación principal del cliente.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

3.3. Elementos que determinaron el acceso a los microcréditos

La entidad financiera es quien evalúa al cliente en función a su historial crediticio y su capacidad para devolver el microcrédito. Los elementos de decisión son tomadas de los expedientes de los clientes que han solicitado un microcrédito en Mibanco, la investigación agrupa los elementos que determinan el microcrédito en dos categorías: (1) características propias del cliente y (2) recursos productivos de su actividad principalmente agropecuaria.

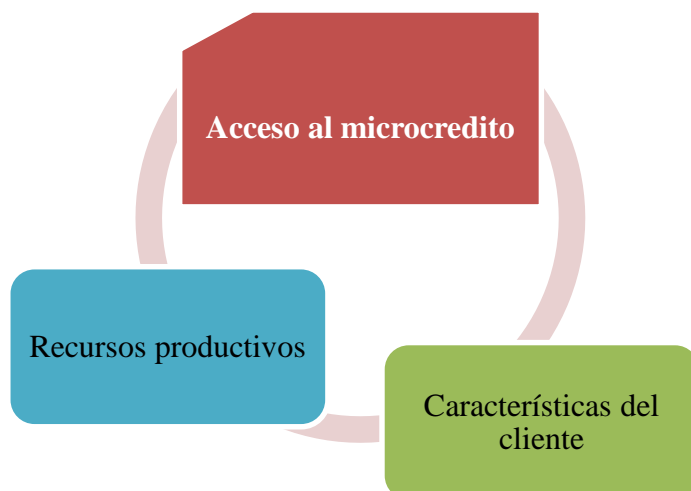


Figura 05: Elementos que determinan el acceso al microcrédito. Elaboración propia.

Características del cliente

Referido a las características socioeconómicas familiares del cliente.

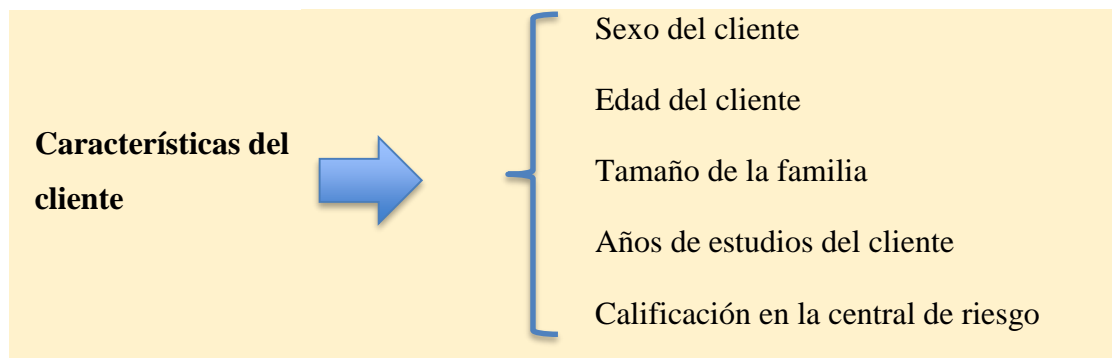


Figura 06: Características del cliente. Elaboración propia.

Sexo del cliente: Un factor importante a considerar es el sexo, cuando la persona es hombre la inserción laboral suele darse con mayor facilidad que cuando es mujer; además se encuentran en condiciones de acceder a mejores puestos de trabajo en comparación a las mujeres ya que en su mayoría, los hombres, se ven libres de tener que asumir labores domésticas porque encuentran en su pareja el apoyo necesario para cumplir con dicha actividad.

Para las mujeres, la inserción laboral es más difícil, más aún si son madres solteras o divorciadas porque además de trabajar tienen que asumir la responsabilidad de atender a su familia, que las coloca en una situación de desventaja para acceder a mejores oportunidades de trabajo; en otros casos las mujeres son víctimas de discriminación, y se ven limitadas en adquirir activos que les dotaría de nuevas y mejores posibilidades de empleo.

Se incluye esta variable en el estudio, a fin de conocer la existencia de diferencias relevantes en el acceso al microcrédito, cuando es un hombre o una mujer.

Respecto al sexo de los clientes que acceden a los microcréditos, se puede observar que la mayoría de clientes en un 66% son hombres, en menor proporción las mujeres que representan el 34%.

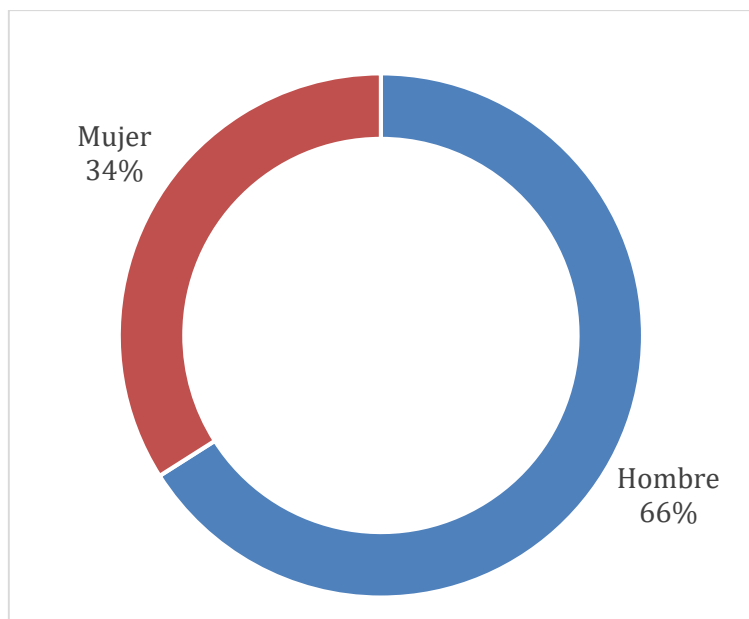


Figura 07: Sexo de la persona que accede al crédito.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Otro aspecto importante ligado a la importancia del género en el acceso al microcrédito está referido al sexo del jefe de la familia. Los hogares de las personas que acceden a los microcréditos están dirigidos (jefaturados) principalmente por hombres en un 84%, sin embargo, un buen porcentaje de ellos con dirigidos por mujeres en un 16%.

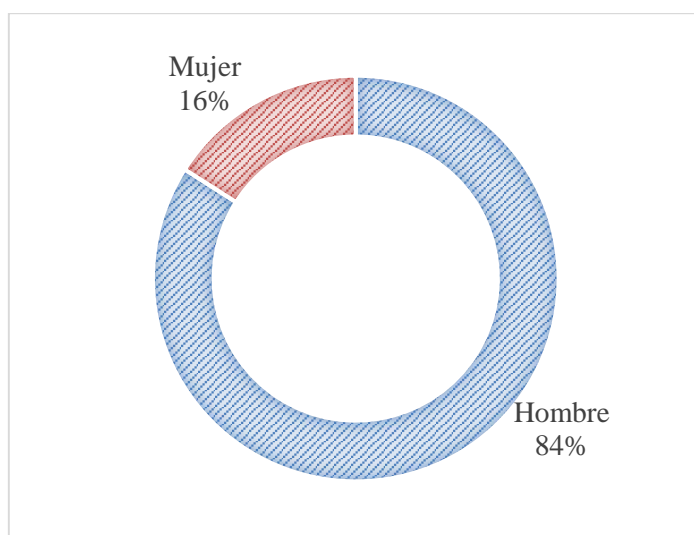


Figura 8: Sexo del jefe de la familia que accede al crédito.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Edad: Es una característica importante a considerar en este estudio, para determinar si el acceso al microcrédito depende de la edad del cliente, dado que de ello también depende su nivel de productividad, pues algunos estudios han puesto en evidencia que el status de pobreza suele ser precaria cuando son muy jóvenes o muy adultos.

Los resultados para el estudio determinan que la edad de las personas que accedieron al microcrédito fluctúa principalmente entre los 24 y 70 años. El segmento entre 36 y 45 años es el que concentra a la mayor cantidad de clientes con un 27%. Del total, el 2% de prestatarios son mayores de 70 años.

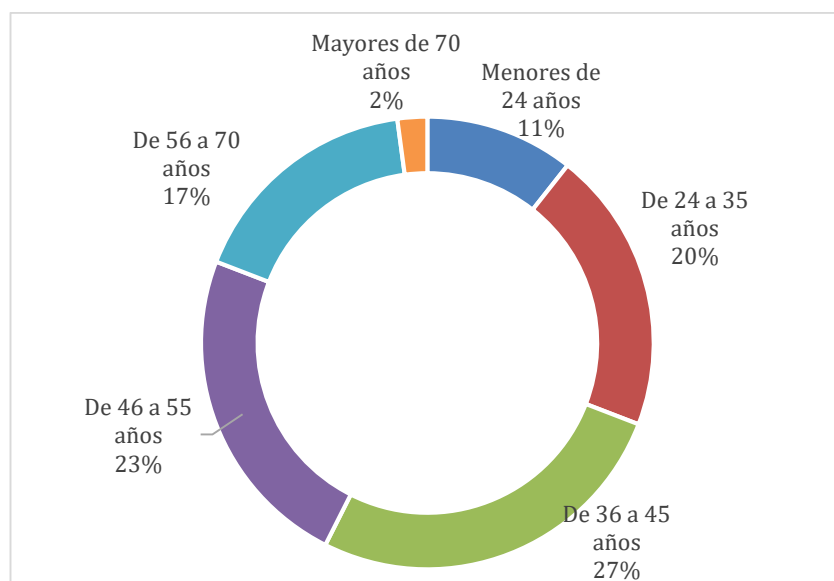


Figura 09: Edad de los clientes que accedieron a los microcréditos.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Tamaño de la familia: En distintas investigaciones sociales realizadas en Perú y América Latina se ha determinado que el tamaño del hogar es un componente que incide en la condición económica de los hogares, pues, se ha detectado que a mayor número de miembros, mayor es la posibilidad de ser pobre; al respecto y siguiendo con la misma orientación, se incluye en el presente estudio esta variable, tomando en consideración que la estructura familiar en los hogares del país se caracterizan por ser en su mayoría de tipo nuclear y extensa (incluye padres, hijos, abuelos), para el caso del estudio en mayor proporción, un 37% de las familias están conformadas de 5 a 7 integrantes, seguido de un 27% que está conformado entre 3 y 4 integrantes, en menor incidencia un 21% de las familias tiene más de 7 integrante y un 15% está conformado por menos de 2 personas. El promedio el número de miembros de la familia es cinco.

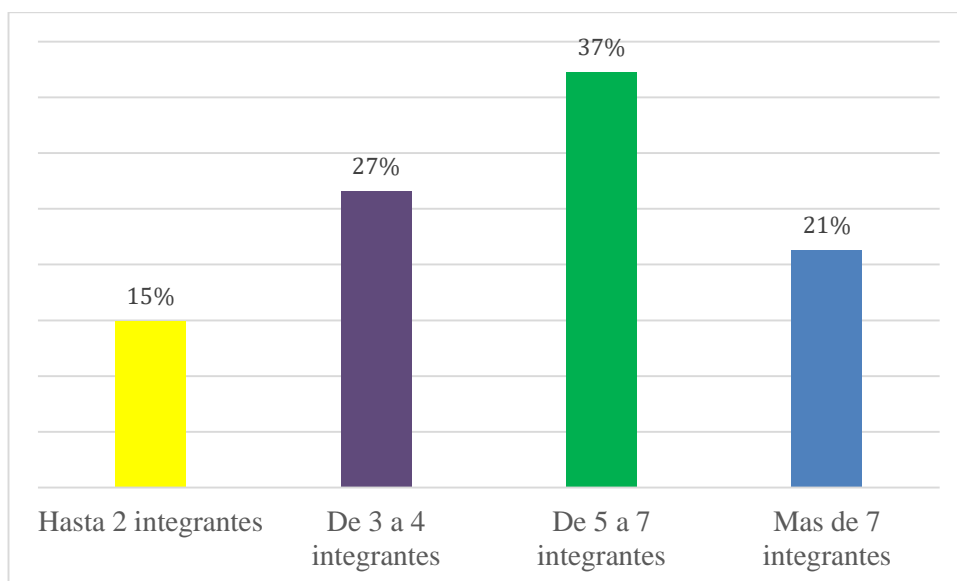


Figura 10: Tamaño de la familia que accede al crédito. Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Años de educación del cliente: Para obtener ingresos que sustente el pago de un crédito y poder insertarse al mercado laboral en condiciones ventajosas es necesario que el individuo cuente con un mínimo de años de estudio que lo provea de las competencias y habilidades básicas para poder aplicar dichos conocimientos en su actividad económica, representa el capital de desarrollo humano básico que provee a los integrantes del hogar de las herramientas necesarias para que los individuos mejoren sus desempeños laborales e incrementen sus ingresos el cual tendrá efecto en el bienestar del hogar. De no ser así, la inserción laboral suele ser precaria, más aún cuando los integrantes del hogar han alcanzado cierta edad. Para efectos del presente trabajo, es relevante cuantificar los años de educación de la persona que accede al microcrédito, que servirá para conocer en qué medida el capital humano reflejado en la educación es un condicionante en el estatus económico del hogar.

Respecto al nivel educativo de las personas que acceden al microcrédito, el 69% solamente alcanzaron estudios primarios, las personas con estudios secundarios son el 27% en menor proporción un 4% con estudios superiores.

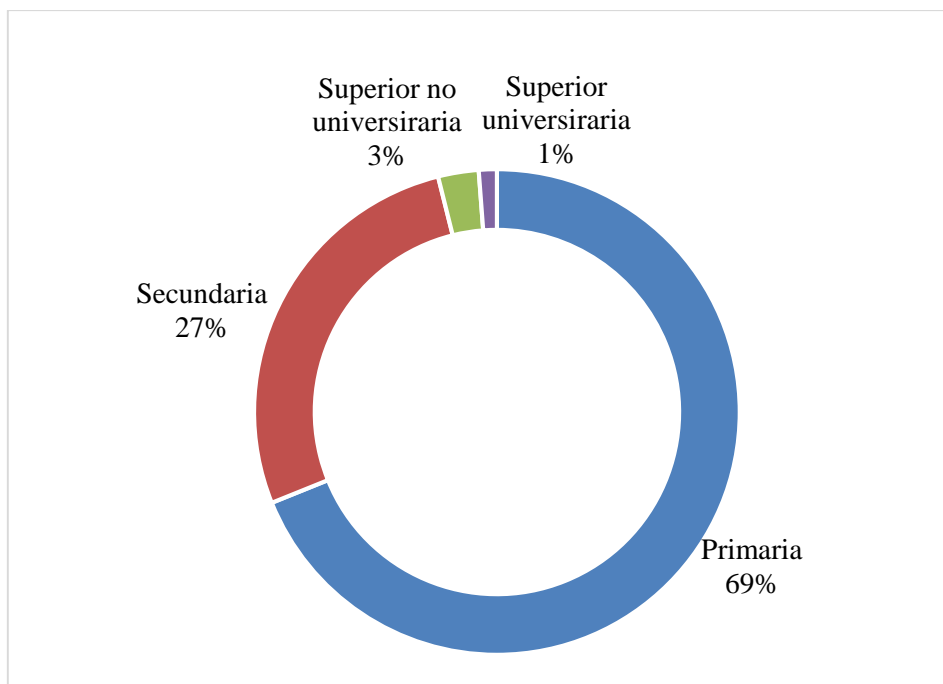


Figura 11: Nivel educativo alcanzado de los clientes.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

El bajo nivel educativo de la población de estudio, es una característica relevante, respecto al año de estudios alcanzados la mayor parte en un 45% posee de 4 a 6 años de estudios. seguido de los que tienen entre 7 y 11 años de estudios es representan el 28%.

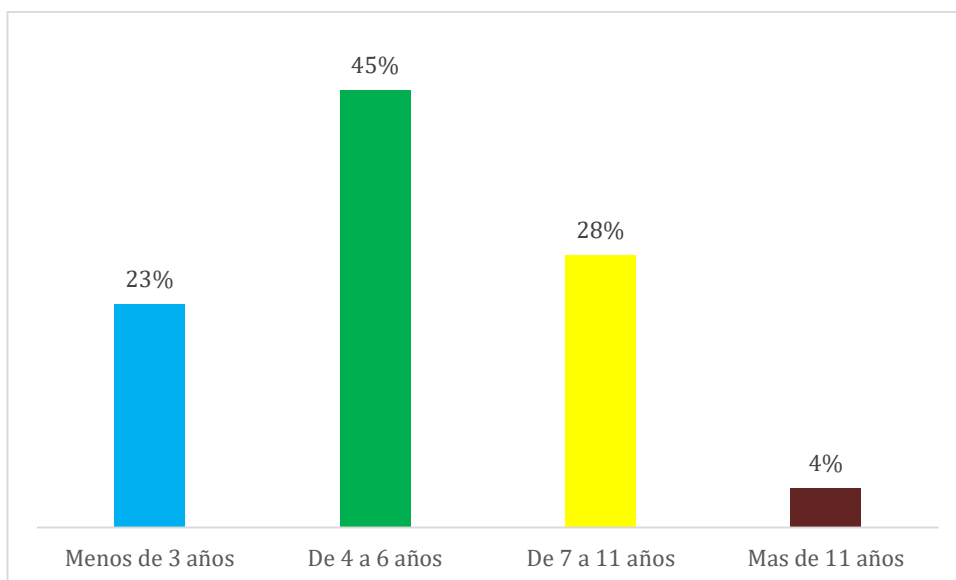


Figura 12: Año de estudios acumulados por los clientes. Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Calificación en la central de riesgo: Todas las entidades financieras utilizan la información de la central de riesgo de la SBS como criterio principal para evaluar el otorgamiento de un microcrédito.

SBS (2019) explica que la Central de Riesgo es un registro que contiene información sobre los deudores de las empresas del sistema financiero cuya finalidad es contar con información consolidada y clasificada sobre los deudores de dichas empresas a efectos de promover la solidez de los sistemas, evitando el sobreendeudamiento y la morosidad de sus usuarios.

Las entidades financieras reportan mensualmente a las centrales de riesgo el monto de deuda de sus clientes y la calificación que éstos han obtenido, según sus comportamientos de pago. Así, la institución financiera puede calificar a un cliente como normal, con problemas potenciales, con deficiencias, dudosos o en pérdida.

Cualquier persona con un crédito es reportada en la central de riesgo con el monto que adeuda y el tipo de crédito que tiene; pero lo más importante es la calificación que le asigna la entidad financiera. Esta calificación depende de cuán oportuno es el cliente para el pago de sus obligaciones. Si paga puntualmente tendrá una calificación buena (normal) y será sencillo acceder a otros créditos con mejores tasas de interés"

Clasificación en la Central de Riesgo según la SBS

Categoría Normal: Implica el cumplimiento puntual del pago o un atraso máximo de 8 días calendario.

Categoría con Problemas Potenciales: Implica que el deudor tiene un atraso de entre 9 a 30 días calendario en el pago del crédito.

Categoría Deciente: Implica atrasos en el pago del crédito de entre 31 a 60 días calendario

Categoría Dudoso: Representa atrasos de entre 61 a 120 días calendario en el pago del crédito.

Categoría Pérdida: Implica atrasos en el pago de las cuotas de más de 120 días calendario.

Para poder acceder al microcrédito es necesario que el cliente se encuentre en la calificación normal, de estar calificado con problemas potencias se le solicita que primero

demuestre que ha podido subsanar dicha calificación (cancelando primero deudas pendientes en otras entidades) antes de acceder al microcrédito.

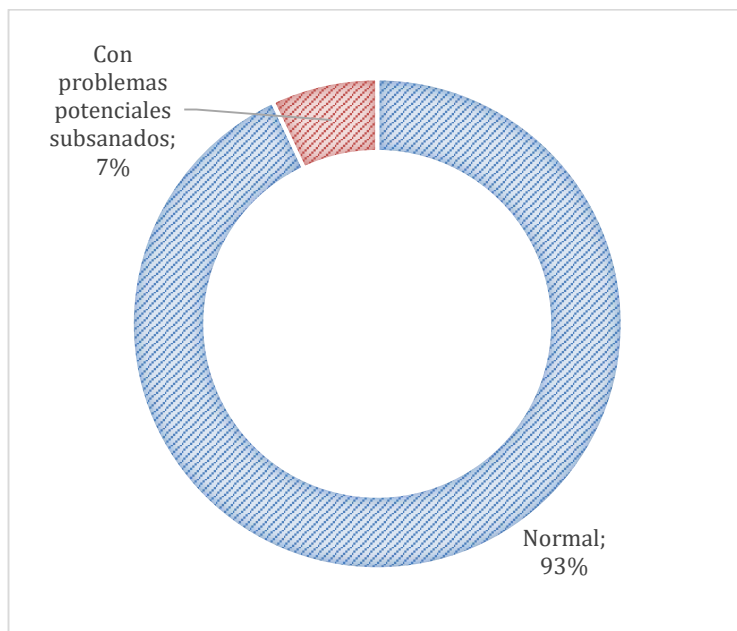


Figura 13: Calificación en la central de riesgo SBS de los clientes que accedieron al microcrédito.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta y la verificación en sbs.gob.pe.

Recursos productivos

Constituyen todos aquellos recursos que le permiten generar ingresos a las familias.

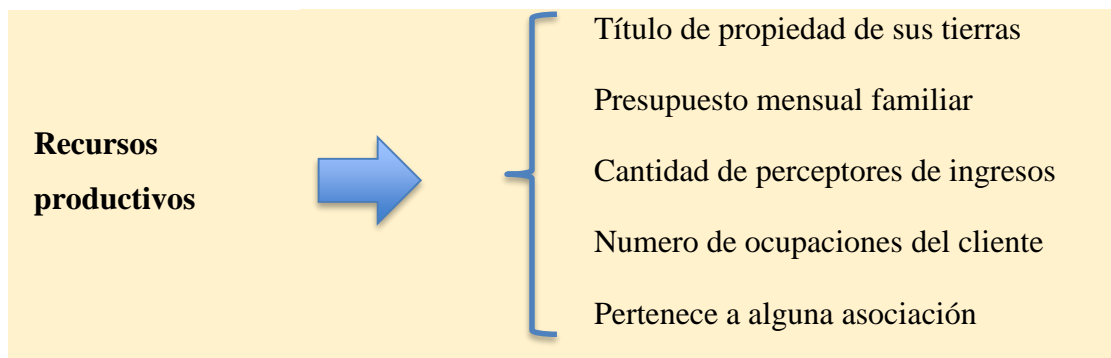


Figura 14: Recursos productivos del cliente. Elaboración propia.

Título de propiedad de tierras: La posesión de la tierra es un activo natural que favorece principalmente a los hogares cuya fuente de ingresos principal y secundaria proviene del cultivo de la tierra, pues la titularidad sobre ellas, les da la posibilidad a los dueños de acceder a distintas formas de crédito que les permitiría la inversión agropecuaria. Al respecto la variable tenencia de tierra cuantifica a los hogares donde algún miembro cuenta con este activo ya sea en condición de alquiler, préstamo, al partir, o en propiedad.

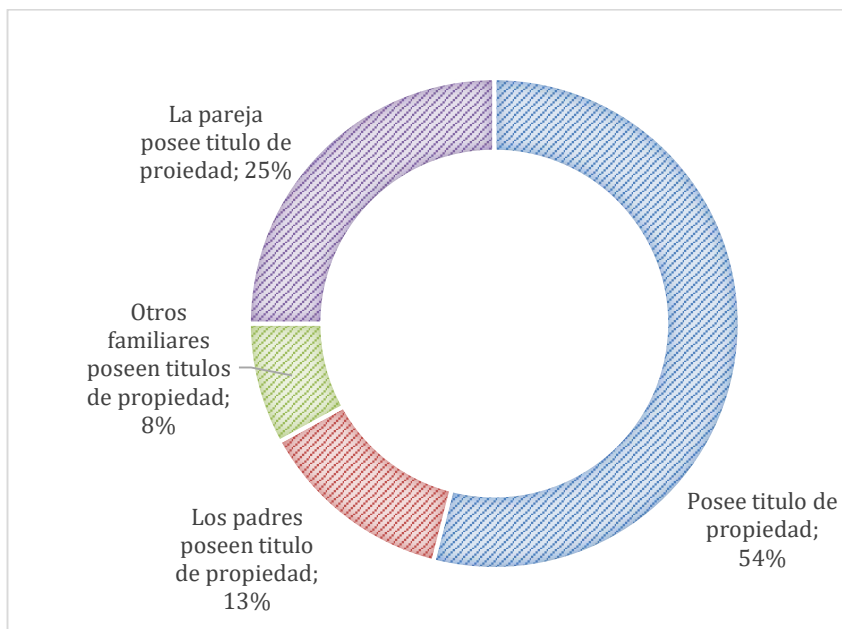


Figura 15: Posesión de título de propiedad los clientes que accedieron al microcrédito. Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Como describe la figura en mayor proporción el 54% de los clientes poseen títulos de propiedad, seguido de un 25% en donde la pareja o cónyuge es quien posee el título de propiedad (garante solidario), en menor proporción un 3% son los padres los que poseen dicho documento y finalmente un 8% son otros familiares.

Presupuesto mensual familiar: La entidad financiera considera a los ingresos como la fuente que permite el pago de los microcréditos, en tal sentido se espera que dichos ingresos sean permanentes y que no sufran fluctuaciones, el análisis del presupuesto familiar (los ingresos y gastos) es de vital importancia dado que, la entidad es consiente que la mayor parte de dicho ingreso va al consumo por lo que debe estimar que proporción la puede destinar al pago del microcrédito de modo que permite evaluar tanto la capacidad de pago como también el límite a otorgar del microcrédito.

El estudio de campo recogió el nivel de ingresos y gastos de la población de estudio para el año 2018, el ingreso familiar promedio mensual es de apenas S/.890, el cual tiene una relación directa con sus gastos los que ascienden a S/.774 en promedio mensual; debido a sus bajos ingresos la proporción de consumo es elevada, es decir, casi el 87% de su ingreso lo destinan al consumo, la diferencia de 13% tiene como destino el ahorro o la inversión.

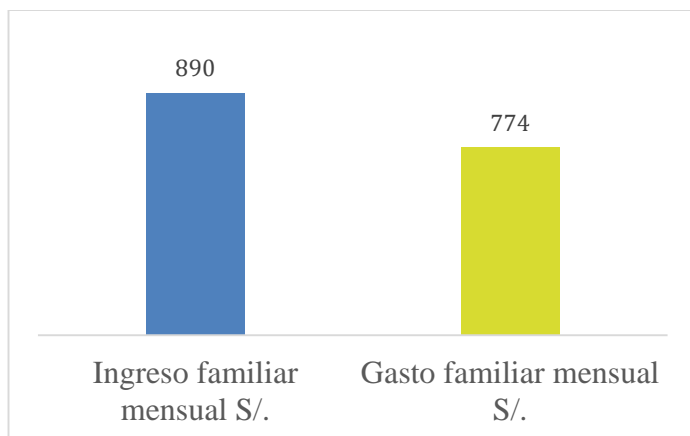


Figura 16: Presupuesto familiar.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Perceptores de ingresos: Esta variable recoge la información de los miembros del hogar que se encuentran en actividad laboral y contribuyen a la economía del hogar. La cantidad de miembros aportantes será un factor condicionante en el estatus económico del hogar.

Por cuanto a mayor cantidad de miembros en actividad laboral, mayor es la posibilidad que acceder a mejores servicios dado la mayor disponibilidad de ingresos monetarios.

Por lo general, cuando hay mayor cantidad de personas que aportan con sus ingresos al hogar, esto será un factor favorable para mejorar las condiciones de familia, así tenemos el siguiente grafico en el que se describe que el 56% de los hogares tienen dos perceptores de ingresos, seguido de un 26% con hogares con un solo percceptor.

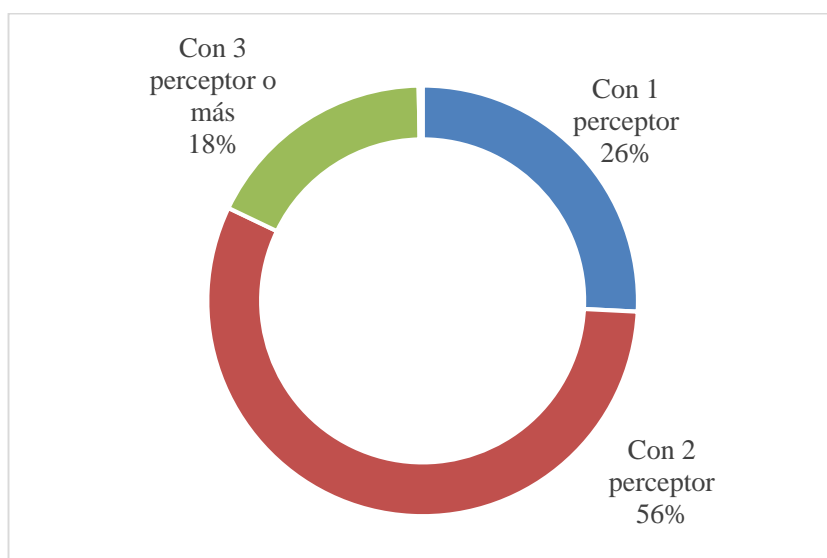


Figura 17: Cantidad de perceptores de ingresos en el hogar.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Número de ocupaciones del cliente: Los bajos ingresos y las condiciones desfavorables de la zona rural genera limitaciones económicas por los que, las personas, al tener la responsabilidad de dotar de recursos al hogar, buscan otras fuentes de ingresos tal que les permita hacer frente a sus necesidades. Por tal motivo se ha incluido en el estudio, la variable cantidad de empleos a fin de evaluar si el hecho de que la persona cuente con más de un empleo actúa como un factor favorable de acceso al microcrédito. El estudio identifica que el 85% tiene una ocupación principal, el 12% posee dos ocupaciones y solamente un 3% posee más de dos ocupaciones.

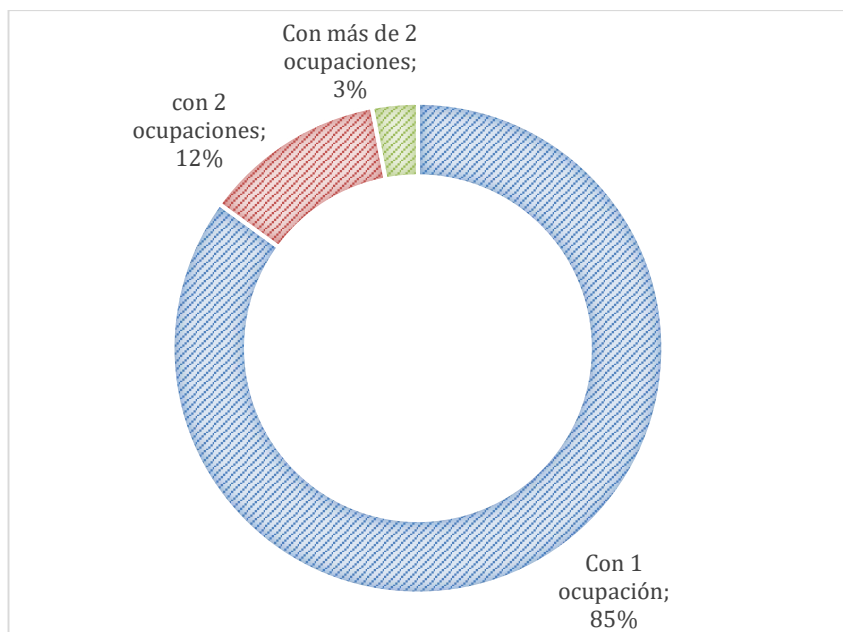


Figura 18: Cantidad de ocupaciones del cliente.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Participación en organizaciones: "Considerado como el capital social, se refiere a la cultura de una comunidad, a la sociabilidad interna de los pobres, a la capacidad colectiva de responder a la crisis".

Para efectos del estudio entre los hogares que cuentan con activos sociales se encuentran aquellos que pertenecen o participan en asociaciones vecinales, rondas campesinas, asociaciones de regantes, asociaciones de profesionales, mesas de concertación de comité local administrativo de salud o núcleos ejecutores. El estudio determina que el 86% pertenece a una organización.

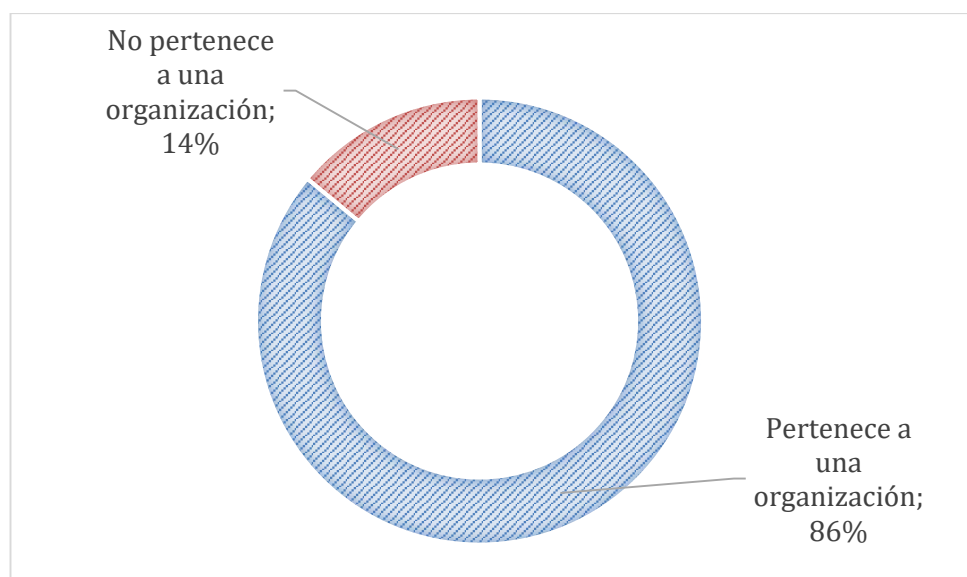


Figura 19: Porcentaje de pertenencia a una organización.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

3.4. Los microcréditos y la mejora de los ingresos de las familias rurales

Existen razones importantes para creer que los clientes de los microcréditos valoran el acceso financiero como herramientas de superación. Los datos obtenidos por la tesis quien resume el comportamiento observado en los clientes, demuestran la importancia que tienen el microcrédito en mejorar la economía familiar.

Tabla 03: Datos promedios de ingreso familiar en la zona rural del distrito de Baños del Inca

| Ingreso promedio mensual familiar | 2016 | 2018 | Variación |
|---|---------|---------|-----------|
| Hogares que mantienen crédito vigente | 1002.48 | 1213.54 | 21% |
| Hogares que accedieron a un crédito por primera vez | 637.7 | 792.5 | 24% |
| Hogares que no tienen créditos | 650.36 | 663.22 | 2% |

Fuente: Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

Respecto a los datos obtenidos de la muestra se observa que los hogares que mantienen un crédito vigente con una entidad financiera son aquellos que en promedio tienen mayores niveles de ingreso para el 2018 en promedio representaba S/. 1214, dicho monto de ingreso representa el 21% más de lo percibido en el año 2016.

Se aprecia de igual modo que, los ingresos de los hogares que accedieron a un crédito por primera vez son los que tienen mayor incremento en el periodo de estudio, demostrando que los microcréditos sí inciden positivamente en mejorar la economía familiar; como se aprecia en los datos, dichos hogares por lo general tienen en promedio bajos ingresos, para el año 2016 era de tan solo S/. 638, pero el acceso al crédito permitió que dicho ingreso pueda incrementarse en promedio a 793 en el año 2018.

En el estudio también se evidencia que los hogares que no acceden a microcréditos, son aquellos generalmente muy pobres con ingresos mensuales promedio de S/.650 para el año 2016, dichos ingresos no muestran incrementos a lo largo del tiempo, dado que para el año 2018 fueron en promedio de S/.663 que representa tan solo un 2% de incremento.

Para explicar con mayor amplitud estos aspectos, se plantea un modelo econométrico usando datos de panel en donde se registra información de ingresos mensuales, si tienen un microcrédito, los años de educación, el sexo de la persona responsable del microcrédito y la cantidad de perceptores de ingresos en el hogar.

El uso de datos de panel se fundamenta en Wooldridge (2010) que propone:

Un conjunto de datos de panel, incluso si tiene tanto una dimensión de corte transversal como una de serie de tiempo, difiere en algunos importantes aspectos de una combinación independiente de cortes transversales. Para recolectar datos de panel, a los cuales en ocasiones se les llama datos longitudinales, se da seguimiento (o se intenta) a los mismos individuos, familias, empresas, ciudades, estados o cualquier otra cosa a lo largo del tiempo. Por ejemplo, para un conjunto de datos de panel sobre salarios individuales, horas de trabajo, educación y otros factores se hace una recolección aleatoria, eligiendo a personas de una población en un momento determinado. Luego, se vuelve a entrevistar a esos mismos sujetos en diversos momentos posteriores; lo que proporciona datos sobre el salario, las horas de trabajo, la educación, etc., del mismo grupo de personas en años distintos". (pág. 444).

Es el caso de la propuesta de la tesis que estudia los ingresos de las familias rurales del distrito de Baños del Inca en dos momentos del tiempo 2016 y 2018, para determinar el efecto que tiene el acceso al microcrédito sobre el ingreso.

De modo tal que se propone el siguiente modelo de panel de datos

$$\text{Ingreso}_{it} = \beta_0 + \beta_1 * \text{crédito}_{it} + \beta_2 * \text{sexo}_i + \beta_3 * \text{perceptor}_{it} + a_i + u_{it}$$

Donde:

crédito_{it} = si la persona mantiene un microcrédito = 1 y si no tiene microcrédito = 0

sexo_i = sexo de la persona que accedió al microcrédito hombre = 1, mujer = 0.

perceptor_{it} = número de perceptores de ingresos en el hogar

a_{it} = captura todos los factores inobservables que influyen en credito_{it} .

u_{it} = error idiosincrático

Tomado los datos obtenidos en la tesis (que se muestra en el anexo 02) se procede a la estimación del modelo propuesto.

Los resultados se muestran en la siguiente tabla.

Tabla 04: Estimación del modelo que explica el ingreso de las familias

Dependent Variable: INGRESO
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 10/29/19 Time: 10:13
Sample (adjusted): 2017 2019
Periods included: 2
Cross-sections included: 150
Total panel (balanced) observations: 300
Swamy and Arora estimator of component variances

| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|-----------|-------------|------------|-------------|--------|
| C | 172.7781 | 43.52066 | 3.970025 | 0.0001 |
| PERCEPTOR | 221.6827 | 20.39863 | 10.86753 | 0.0000 |
| CREDITO | 115.2806 | 24.23025 | 4.757714 | 0.0000 |
| SEXO | 138.3773 | 36.46674 | 3.794617 | 0.0002 |

| Effects Specification | | S.D. | Rho |
|--------------------------------|--|----------|--------|
| Cross-section random | | 176.6743 | 0.6830 |
| Period fixed (dummy variables) | | | |
| Idiosyncratic random | | 120.3515 | 0.3170 |

| Weighted Statistics | | | |
|---------------------|----------|--------------------|----------|
| R-squared | 0.486692 | Mean dependent var | 826.6333 |
| Adjusted R-squared | 0.479732 | S.D. dependent var | 182.7560 |
| S.E. of regression | 131.8211 | Sum squared resid | 5126161. |
| F-statistic | 69.92599 | Durbin-Watson stat | 2.113088 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 | | |

| Unweighted Statistics | | | |
|-----------------------|----------|--------------------|----------|
| R-squared | 0.598876 | Mean dependent var | 826.6333 |
| Sum squared resid | 15470500 | Durbin-Watson stat | 0.700173 |

Fuente: Elaborado por la tesisista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

El modelo se estimó considerando EFECTOS ALEATORIOS para los términos cruzados y EFECTOS FIJOS para los periodos temporales; tomando en consideración lo señalado por Wooldridge (2010) que explica:

La variable a_i captura todos los factores inobservables, constantes en el tiempo, que influyen en y_{it} . (El hecho de que a_i no tenga subíndice t indica que no varía con el tiempo.) Genéricamente, a_i se conoce como efecto inobservable. También es común en la práctica encontrar que a_i es llamado un efecto fijo, lo cual nos ayuda a recordar que a_i es fijo en el tiempo. El modelo de la ecuación se llama modelo de efectos inobservables o modelo de efectos fijos. En la práctica, usted puede ver que a_i también se refiere a la heterogeneidad inobservable (o heterogeneidad individual, heterogeneidad de la empresa, heterogeneidad de la ciudad, etcétera).

Sin embargo, para el modelo, no estamos seguros del valor exacto en el origen que pueda tener cada individuo, sino que pensamos que este, probablemente gravitará en torno a un valor central. El modelo de efectos aleatorios tiene la misma especificación que el de efectos fijos con la salvedad de que a_i , en lugar de ser un valor fijo para cada individuo y constante a lo largo del tiempo para cada individuo, es una variable aleatoria con un valor medio a_i y una varianza $\text{Var}(a_i) \neq 0$.

El error u_{it} con frecuencia se llama error idiosincrático o error variable con el tiempo, debido a que representa factores inobservables que cambian con el tiempo e influyen en y_{it} . Estos errores son muy parecidos a los errores en la ecuación de regresión de series de tiempo.

La forma de especificación de los efectos (fijos para los términos cruzados y aleatorio a los periodos) permitió obtener un modelo estadísticamente significativo en donde cada uno de los parámetros de las variables explicativas son válidos a nivel individual.

Los resultados respecto a las familias rurales del distrito de Baños del Inca determinan que:

Presentan un ingreso autónomo de 173 soles.

El valor de β_1 indica, si una persona accede a un microcrédito, su ingreso familiar se incrementará en promedio en 115 soles.

El valor de β_2 indica, por cada perceptor adicional de ingresos que se incorpore a la familia, el ingreso familiar se incrementará en promedio en 221 soles.

El valor de β_3 indica, si la persona que accede a un microcrédito es varón, su ingreso familiar se incrementará en promedio en 138 soles.

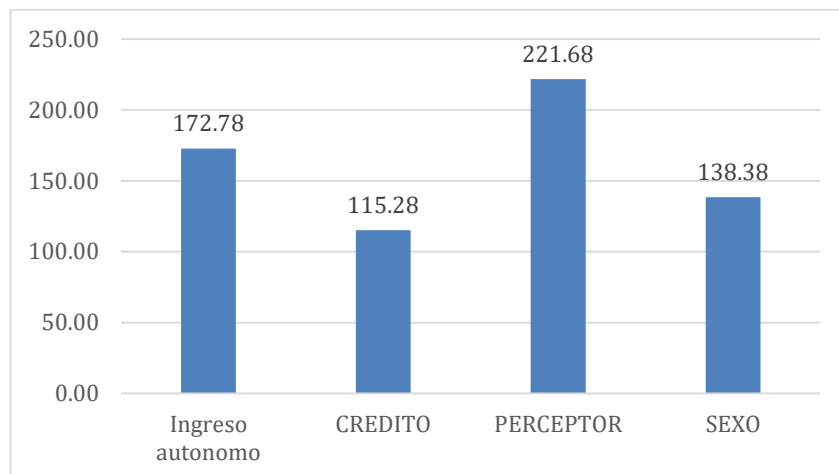


Figura 20: Valor de los estimadores del modelo.

Elaborado por la tesista tomado como referencia la base de datos de la encuesta.

3.4. Contrastación de las hipótesis de la investigación

El siguiente numeral realiza la contratación de las hipótesis basado en los resultados obtenidos.

Referente a la Hipótesis Principal: “Los microcréditos inciden positivamente en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018” Al igual que los antecedentes de estudio que los microcréditos inciden en forma positiva en mejorar los ingresos de las familias, esta incidencia positiva en concordancia con los antecedentes de estudio dentro de los cuales citamos:

Zaldivar (2018) quien señala que en la zona rural de Baños del Inca se presentó en su mayoría mano de obra no calificada, nivel educativo incompleto, actividades económicas poco rentables y menores hijos inmersos en el trabajo infantil, en donde el financiamiento obtenido le permitió invertir a las familias en capital de trabajo, maquinaria y/o equipos e infraestructura; y según refieren, generando 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.

Bamberger y Bragii (2014) afirman en su estudio que las entidades financieras buscan incluir financieramente a más sectores de la población excluida y de esa forma no luchar

contra la pobreza sino generar riqueza como un nuevo enfoque de solución de bienestar basado en que las familias deben tener la posibilidad de generar riqueza a partir de recursos limitados.

Los resultados determinan ACEPTAR la hipótesis principal, la investigación en la misma línea determina que los microcréditos son recursos financieros que usados adecuadamente por las familias genera mejores condiciones para incrementar sus ingresos y de esta forma mejorar su economía familiar en concordancia con Romani (2002) quien explica la “Cadena de Impacto” que describe de la siguiente manera: “Estos servicios microfinancieros llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual lo lleva a aumentar los ingresos de la microempresa”. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor seguridad económica en el hogar.

Respecto a la Hipótesis específica 01: “Los microcréditos se destinan principalmente a capital de trabajo que posibilita generar beneficios económicos futuros.”

Se ACEPTA la hipótesis específica 01, como se demuestra en la figura 22, el valor de parámetro β_2 , es el valor más alto de todos los parámetros estimados e indica que, el acceso al crédito permite que otros integrantes de la familia aporten con su trabajo a generar mayores ingresos, el ingreso familiar se incrementará en promedio en 221 soles por cada persona adicional que trabaja al interior de la familia, dado que el mayor porcentaje de los microcréditos se destina a capital de trabajo, esto permite generar actividades productivas a nuevos integrantes familiares y con ello la posibilidad de una mayor opción de generación de nuevos ingresos futuros en afinidad con lo señalado por Yunus (1997) quien atribuye a los microcréditos el beneficio de la inclusión, afirmando que hacer de las personas de menores ingresos sujetos de crédito, que significa confianza, constituye una estrategia de inclusión, también a lo propuesto por la CEPAL (2010) quienes afirman que los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, especialmente de las economías rurales, pues un mayor acceso a servicios financieros: i) dinamiza las actividades de las pequeñas economías, ii) genera capacidades para aprovechar de forma óptima los recursos.

En referencia a la Hipótesis específica 02: “Se presentó una baja cobertura de microcréditos debido a los limitados recursos productivos que sustenten la capacidad de devolución.” el estudio ACEPTA LA HIPOTESIS, corroborando que los elementos que

determinan el microcrédito se agrupan en dos categorías: (1) características propias del cliente y (2) recursos productivos de su actividad principalmente agropecuaria. Como se detalla en el estudio el cumplir favorablemente con ciertas características propias del cliente y demostrar que cuenta con recursos que le permitan cumplir con sus obligaciones financiera y además cuente con un adecuado historial crediticio la entidad financiera otorgará el microcrédito dado que, al ser un negocio, el banco debe asegurarse de la devolución del dinero otorgado. En contraste con lo señalado por el Banco Mundial (2018) que explica “tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, prestados de manera responsable y sostenible” a lo cual se agrega lo planteado por la SBS (2019) entidad que explica que es necesario contar con información consolidada y clasificada sobre las personas que desean acceder a créditos en el sistema financiero, a efectos de promover la solidez de los sistemas, evitando el sobreendeudamiento y la morosidad de sus usuarios.

En relación a la Hipótesis específica 03: “Las familias que por primera vez recibieron un microcrédito mejoran en mayor proporción sus ingresos familiares en comparación con el resto de familias.” la tesis ACEPTA la hipótesis, basado en los resultados que se describen en la tabla 03 en donde se calcula que el microcrédito incide en mejorar los ingresos de las familias en 26% promedio en un periodo de un año. Lo señalado guarda concordancia con las teorías que sostienen el aporte de los microcréditos en mejora de los ingresos familiares como son las señaladas por la Corporación Andina de Fomento (2012) quienes afirman que el acceso a los servicios financieros constituye un factor decisivo para impulsar el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad. Por un lado, estos servicios acercan a las familias instrumentos de ahorro y crédito que les permiten acomodar mejor sus necesidades de gastos, tales como bienes durables, compra de inmuebles, educación de sus hijos o sostenimiento en la vejez, con el patrón temporal de percepción de ingresos; u también lo expuesto por Lacalle (2010) quien explica que los microcréditos son un instrumento cuyo objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, reducir los niveles de pobreza a través del apoyo financiero destinado a la puesta en marcha de un pequeño negocio rentable, que permita generar ingresos suficientes con los que devolver el préstamo y mejorar su nivel de vida y el de su familia (pág.18).

3.5. Aspectos complementarios del estudio

Según INEI (2017) el último censo el año 2017, solamente el 16% de los hogares rurales accedieron a crédito formal, Así pues, el campesino percibe la ausencia de servicios financieros adecuados y de aseguramiento que limita la actividad productiva concentrada en cultivos y actividades de alta vulnerabilidad ante eventos adversos, pero también de baja rentabilidad, explicando en gran parte los problemas para introducir innovaciones o nuevas líneas de producción de mayor rentabilidad y productividad limitan sus ingresos por su actividad productiva, a dicha restricción se suma el acceso limitado a servicios públicos agrarios básicos, como la titulación, la sanidad, la asistencia técnica, entre otros, que genera un círculo de estancamiento en la pobreza que difícilmente el acceso a microcréditos puede remediar.

El estudio evidencia que las personas no solo piden préstamos, sino que además los reembolsan con un grado elevado de confiabilidad. ¿Por qué hacen eso, si el prestamista no tiene una garantía? El mayor incentivo para reembolsar es la intención del prestatario de conservar el acceso a un servicio altamente valorado, un servicio con cuya disponibilidad a futuro podrá contar siempre y cuando respete “su parte del trato”. Según Mibanco las tasas anuales de pérdidas de préstamos en la zona de estudio, en general, promediaron el 2,3% o menos de la cartera durante todo el período 2018. Esto representa un nivel de reembolso alto.

Los clientes vuelven una y otra vez a solicitar microcréditos, incluso no evalúan o toman en cuenta en su decisión las tasas de interés elevadas (tasa promedio del 2.5%). Por supuesto, el uso repetido no prueba en sí mismo que un servicio beneficia a las familias. Las personas no siempre piden préstamos con sensatez, es inevitable que algunos prestatarios se endeuden de más y terminen en una situación peor.

Sin embargo, la tesis verifica con los datos, que el acceso al microcrédito mejora la economía familiar, pero no necesariamente esa respuesta se da por el solo hecho de haber accedido al microcréditos, a entender de la investigación, la mejor situación es producto de una decisión racional que toman las personas quienes por lo general muestran mayor ímpetu, ambición y se esfuerzan más (se vuelven más productivos por si mismos) dado que tienen un compromiso nuevo que afrontar que está referido a cancelar su crédito, este hecho genera mejor condición económica que otras personas, independientemente de la obtención o no del préstamos.

La realidad de las clientas mujeres que acceden a un microcrédito

Los casos de clientas mujeres son aproximadamente el 34% del total de clientes, en una aproximación producto de las entrevistas a funcionarios. Mibanco, no tiene objetivos específicos de trabajo con mujeres por lo que su registro diferenciado no es una prioridad. Tampoco incluye componentes de género entre sus objetivos.

La inquietud que tratamos de plantear en esta sección se refiere si el acceso al crédito Mibanco causa algún cambio en el empoderamiento de las mujeres, suponiendo que el acceso al crédito afecta a este fenómeno de manera positiva.

El resultado del análisis de los datos obtenidos de la encuesta a clientas que manejan pequeños negocios rurales permitió observar que el hecho de que la institución no tenga una política de trabajo con relación a la búsqueda de la equidad de género, no la convierte en neutra al respecto, ya que igualmente afecta el comportamiento económico de la mujer rural.

Se puede tipificar los efectos del acceso al crédito en las clientes mujeres, según el uso que la cliente le dé a este. Por un lado, tenemos una situación en la cual las mujeres que solicitan el crédito y lo reciben emplean éste en sus propios negocios y, por otro lado, un segundo tipo de cliente que solicita el préstamo, recibe el crédito y es responsable de su pago mientras que ese dinero es usado por su esposo o padre.

En el primer caso, los efectos en los indicadores de empoderamiento se refieren básicamente a que el acceso al crédito les permite a estas mujeres contar con fondos de inversión que de otra forma no hubieran podido obtener o hubieran sido más costosos para ellas, se ha observado que el ser sujeto de crédito, les posibilita a las mujeres a controlar el uso del dinero otorgado en sus propios negocios, y la inversión de éste dinero les permite mejorar su bienestar en la medida en que manejan los ingresos del negocio. El éxito de los negocios afecta indirectamente su propia autoestima y su propia percepción respecto a las capacidades que ellas pueden desarrollar. Lo anteriormente señalado, sin embargo, no es producto solamente del crédito sino también otros factores como la capacidad de la clienta para manejar y administrar su negocio y otros.

El segundo tipo de cliente mujer, es aquel que realiza el trámite de crédito, lo recibe y es responsable de su pago, aunque el dinero sea empleado en el negocio del esposo o del padre. Este comportamiento es incentivado incluso por los sectoristas, como se pudo comprobar en las visitas al campo. Como el propósito de Mibanco es facilitar a los futuros clientes los trámites del préstamo, el sectorista trata de facilitar la realización de éstos a

los clientes, especialmente en los casos en los que los esposos consideran que ellos no cuentan con el tiempo para realizar trámites. Los préstamos entonces se solicitan a nombre de las esposas y como los títulos de propiedad están a nombre de la pareja, los requisitos pueden ser cubiertos. En estos casos, la responsabilidad total recae sobre las mujeres y se refuerzan contenidos de segregación y de baja valoración del trabajo femenino, en la medida en que no se le incluye a la mujer en la toma de decisiones respecto al préstamo ni a su uso y además se le inhabilita para que ella misma pueda acceder a algún préstamo para sus propias actividades. Por otro lado, la mujer asume la carga de los pagos y debe responder a estos aun cuando el negocio del esposo no rinda lo suficiente para cubrir las cuotas mensuales del préstamo, o en el caso de que se rompa la relación conyugal. Esto implica para las mujeres una responsabilidad más y no sólo le genera una carga mayor de actividades para conseguir el dinero que cubra los pagos, sino también un estado de stress producto de tal situación.

IV. CONCLUSIONES

- a. Respecto al objetivo general que planteaba determinar la incidencia de los microcréditos en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca en el periodo 2016-2018, los resultados determinan que los microcréditos son recursos financieros que usados adecuadamente por las familias genera mejores condiciones para incrementar sus ingresos y de esta forma mejorar su economía familiar en concordancia con Romani (2002) quien explica la “Cadena de Impacto” refiriendo que un microcrédito mejora sus actividades microempresariales lo cual produce cambios en el ingreso familiar, es así que los hogares que mantuvieron un crédito vigente sus ingresos se incrementaron en 21% y de los hogares que obtuvieron un microcrédito por primera vez sus ingresos se incrementaron en 24% respecto de la comparación de los años 2016 -2018.
- b. En relación al objetivo específico relacionado a determinar las características de los microcréditos otorgados en la zona rural del distrito de Baños del Inca en los años 2016 -2018; el estudio determina que el promedio del microcrédito otorgado es de S/. 1.183 (mil ciento ochenta y tres soles) siendo S/. 3,140 (tres mil ciento cuarenta soles) el monto máximo y S/. 300 (trescientos soles) el monto mínimo, con una mediana de 1250 (mil doscientos cincuenta soles) y una moda de S/. 1000 (mil soles); el 77% de los créditos son destinados para capital de trabajo (compra insumos agrícolas, animales para cría, mercadería, etc.), el 12% para inversión (compra de pequeños equipos, máquinas y herramientas, mejoramiento de instalaciones agrícolas, etc.) por lo que el destino de los microcréditos en su mayor proporción es para la generación de nuevos ingresos futuros.
- c. Respecto al objetivo específico que buscaba identificar los elementos que determinaron el acceso a los microcréditos en la zona rural del distrito de Baños del Inca en los años 2016 -2018”; el estudio muestra que los elementos que determinan el microcrédito se agrupan en dos categorías: (1) características propias del cliente y (2) recursos productivos de su actividad principalmente agropecuaria; el cumplimiento adecuado de dichas categorías selecciona al cliente para ser objeto de crédito.
- d. Finalmente, respecto al objetivo específico que busca analizar cómo los microcréditos afectan los ingresos de las familias rurales; la tesis verifica con los

datos, que el acceso al microcrédito mejora los ingresos en 24% corroborando las teorías relacionadas como son los de Lacalle (2010) quien explica que los microcréditos son un instrumento cuyo objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, reducir los niveles de pobreza a través del apoyo financiero destinado a la puesta en marcha de un pequeño negocio rentable, que permita generar ingresos suficientes con los que devolver el préstamo y mejorar su nivel de vida y el de su familia.

V. RECOMENDACIONES

- a. A los investigadores en economía, se recomienda complementar el estudio que permita tener mayores argumentos científicos de la importancia de los microcréditos en la economía rural.
- b. A las entidades microfinancieras, mejorar sus servicios financieros y apertura nuevos mercados que permitan la inclusión financiera como parte de la responsabilidad social empresarial.
- c. A las personas y familias que acceden a los microcréditos, analizar la importancia del microcrédito en su economía y hacer un buen uso que le posibilite principalmente la inversión en activos que le generen mejores condiciones productivas haciendo sostenible su economía familiar.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anderson, Sweeney, Williams. (2012) “Estadística para negocios y economía” 11a Edición; CENGAGE Learning, Mexico.
- Aguilar, G. (2011). Microcrédito y crecimiento regional en el Perú.
- Aguilar Andia, Giovanna (2011). Microcrédito y crecimiento regional en el Perú. Pontificia Universidad Católica del Perú. Documento de Economía No. 317. Departamento de Economía, 2011. Lima, Perú.
- Bamberger (2014) “Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012” Tesis para optar el grado de Doctor en contabilidad y finanza. Universidad San Martín de Porres. Lima
- Clarks y Kays (1995) “Habilitación del Emprendimiento: Desarrollo de Microempresas en los Estados Unidos”. Nueva York: Instituto Aspen.
- Figuroa, A. (1977). La economía rural de la sierra peruana. Economía, Pontificia Universidad Católica del Perú 1(1), 35-32. Lima.
- Gulli, H. (1999): Microfinanzas y pobreza ¿Son válidas las ideas preconcebidas?, Banco Interamericano de Desarrollo, Washington D.C.
- Hollis, A. y Sweetman, A. (1998): "Microcrédito: ¿Qué podemos aprender del pasado?", Desarrollo Mundial, Vol. 26, nº 10, págs. 1875-1891.
- Lacalle, Maricruz (2010). “*Microcréditos y Pobreza. De un sueño a Nobel de la Paz*” (2ª ed.). Editorial Turpial S. A. Madrid – España.
- López Rodríguez, Roger Rodolfo (2012). “*Impacto del acceso a servicios financieros formales y la telefonía móvil en la creación de empresas en el Perú en el periodo 2001-2010*”. Tesis para optar el grado de Magíster en Gestión y Política de la Innovación y la Tecnología. Lima, PUCP.
- Municipalidad del Distrito de Baños del Inca (2016) “*Plan de Desarrollo Concertado del Distrito de Los Baños del Inca 2016 al 2021, con perspectiva al 2030*” extraído de <https://www.mdbi.gob.pe/>

- PNUD, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2016). Informe Regional sobre Desarrollo Humano para América Latina y el Caribe. Progreso multidimensional: bienestar más allá del ingreso. IDH2016 Multidimensional. PNUD, Nueva York, EEUU.
- Roberts, A. (2003). El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico (Doctoral dissertation, Tesis de pregrado. Pontificia Universitaria Católica Argentina. Buenos Aires).
- Romani Chocce, G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile. Universidad Católica del Norte. Facultad de Economía y Administración. Chile.
- Rutty, V., Andre, J., & Borda Quispe, I. G. (2016). Impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las Mypes de la provincia de Chupaca.
- Sánchez, J. T. (2014). La morosidad de la cartera de créditos a la microempresa de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y su relación con la competencia.
- Sagasti, Francisco; Alcalde, Gonzalo. “Política social y exclusión: una perspectiva estratégica de la lucha contra la pobreza”, en Política Internacional Abril/Junio 1998: 79-98, Revista de la Academia Diplomática del Perú. Lima, Perú.
- Sanabria Arias José Carlos; Coyoy, Erick; Urrutia, Edmundo (2014). “Políticas de inclusión social en los gobiernos de Guatemala (2004-2012)”. Libro América Latina hacia una inclusión social. Avances, aprendizajes y desafíos. Iniciativa Latinoamericana de Investigación para las políticas públicas: 144-189, ILAIPP. Guatemala.
- Quijano, Aníbal (2014). “Polo marginal” y “mano de obra marginal” en Aníbal Quijano Cuestiones y Horizontes. Antología esencial. De la dependencia histórico-estructural a la colonialidad/descolonialidad del poder: 125-169. CLACSO Colección Antologías, Buenos Aires.
- Vargas, B., & Alfredo, B. (2014). Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012.

Vera, Joseph, Borda e Ibett (2016) en la tesis titulada: “Impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las Mypes de la provincia de Chupaca” Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo.

Vildoso (2017) “El microcrédito como política social: el caso de la comunidad de Huaycán” TESIS Para optar el Grado Académico de Magíster en Política Social con mención en Gestión de Proyectos Sociales. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima.

Trivelli, Carolina (2004). “Visión de conjunto. A manera de introducción”, Carolina Trivelli y otros Mercado y gestión del microcrédito en el Perú: 19-48, CIES, Lima.
Trivelli, Carolina (2016). “Avances en el análisis de la relación entre políticas sociales y de desarrollo productivo” Carolina Trivelli. CIES, Lima, Perú.
<http://www.cies.org.pe/es/publicaciones/otrasinvestigaciones/avances-en-el-analisis-de-la-relacion-entre-politicas-sociales>.

Wooldridge, J. M. (2010). Introducción a la econometría: un enfoque moderno. Editorial Paraninfo. 4ta. Edición.

Zaldivar (2018) en la tesis “Rol de los microcréditos y de la asesoría empresarial en los microemprendimientos de los distritos de Cajamarca y Baños del Inca: 2010 – 2015 Caso: Ong Incap – Jorge Basadre”. Tesis de grado. Universidad Nacional de Cajamarca.

Páginas webs

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2018). www.cepal.org

Corporación Andina de Fomento (2018). www.caf.com

Banco Mundial (2018). www.bancomundial.org

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018). www.inei.gob.pe

The Economist (2001). www.economist.com

The New York Times (2018) - Official Site www.nytimes.com

VII. GLOSARIO

BCRP = Banco Central de Reserva del Perú

BID = Banco Interamericano de Desarrollo

CEPAL = Comisión Económica para América Latina y el Caribe

INEI = Instituto Nacional de Estadística e Informática

ONG = Organización no Gubernamental

PEA = Población Económicamente Activa

PNUD = Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

SBS = Superintendencia de Banca y Seguros

VIII. ANEXOS

ANEXO 01: ENCUESTA REFERIDA A LA ECONOMIA FAMILIAR

A. INFORMACIÓN SOCIO ECONOMICA

- 1.- Años de educación _____
- 2.- Sexo _____ Estado civil _____
- 3.- Actualmente posee un microcrédito vigente Si () No ()
- 4.- De poseer microcrédito ¿Qué entidad financiera?

- 5.- De poseer microcrédito indicar el monto del microcrédito

- 6.- Actividad económica principal
- a. Agricultura () Ganadería ()
Comercio () Obrero Peón ()
Ladrillero ()
Otros ()
- b. Si se dedica a la actividad AGRICOLA o GANADERA, la posesión del terreno productivo es:
- Propia ()
Alquilada ()
De los padres ()
De la esposa ()
De otro familiar ()

B. INFORMACIÓN SOBRE LA FAMILIA

- 7.- ¿Cuántos miembros tiene su familia? _____

| Parentesco | Edad | Sexo | Grado de instrucción | ¿Sabe leer y escribir? | ¿Trabaja? | ¿A qué se dedica? |
|------------|------|------|----------------------|------------------------|-----------|-------------------|
| | | | | | | |

- 8.- ¿Cuántas personas trabajan en su familia? _____

9.- Detallar el INGRESO de los integrantes de la vivienda

| Pariente | Mensual |
|--|---------|
| Abuelo(a) | _____ |
| Padre | _____ |
| Madre | _____ |
| Hijo(a) | _____ |
| Hijos mayores de 18 años | _____ |
| Hijos menores de 18 años | _____ |
| Pensión/ Jubilación | _____ |
| Otros Ingresos. (rentas, giros, etc.) | _____ |
| Total Mensual/Familia en Soles (S/.) | |

10.- ¿Cuál es la distribución del gasto de la familia? Total anual/familiar

| Gasto | Mes (S/.) |
|------------------------|-----------|
| a. Energía eléctrica | |
| b. Agua y desagüe | |
| d. Teléfono | |
| c. Alimentos | |
| d. Transportes | |
| e. Salud | |
| f. Educación | |
| g. Combustible | |
| h. Vestimenta | |
| i. Vivienda (alquiler) | |
| j. Otros | |
| Total | |

ANEXO 02: TABULACION DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Datos para el año 2016

| N° | Ingreso | Sexo de la persona | N° perceptores en el hogar | Años de educación | Cuenta con título de propiedad | Posee Crédito | Actividad principal | Entidad de crédito | Monto del crédito |
|----|---------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| 1 | 834 | Hombre | 3 | 10 | Si | si | agricultura | Crediscotia | 1000 |
| 2 | 1070 | Hombre | 3 | 6 | Si | si | otro | Mibanco | 1204 |
| 3 | 1129 | Hombre | 3 | 11 | No | si | otro | Mibanco | 1408 |
| 4 | 844 | Hombre | 2 | 10 | No | si | ladrillaría | Crediscotia | 1000 |
| 5 | 854 | Hombre | 3 | 9 | Si | si | ladrillería | Crediscotia | 1000 |
| 6 | 1070 | Hombre | 2 | 10 | Si | si | peón | Crediscotia | 1276 |
| 7 | 883 | Mujer | 2 | 6 | No | si | agricultura | Caja | 800 |
| 8 | 1031 | Hombre | 3 | 8 | Si | si | ladrillería | Caja | 1000 |
| 9 | 962 | Hombre | 3 | 11 | Si | si | peón | Mibanco | 1200 |
| 10 | 1099 | Hombre | 3 | 9 | Si | si | agricultura | Crediscotia | 1000 |
| 11 | 1021 | Hombre | 3 | 10 | Si | si | agricultura | Crediscotia | 1358 |
| 12 | 913 | Mujer | 3 | 10 | Si | si | peón | Crediscotia | 1600 |
| 13 | 942 | Hombre | 3 | 5 | Si | si | otro | Mibanco | 1200 |
| 14 | 1040 | Hombre | 3 | 11 | Si | si | ladrillería | Mibanco | 1865 |
| 15 | 1080 | Hombre | 3 | 8 | Si | si | ganadería | Caja | 1000 |
| 16 | 844 | Hombre | 3 | 7 | No | si | ganadería | Caja | 1000 |
| 17 | 1031 | Hombre | 3 | 10 | Si | si | otro | Crediscotia | 1385 |
| 18 | 1031 | Hombre | 3 | 7 | Si | si | ladrillería | Caja | 1000 |
| 19 | 854 | Mujer | 3 | 10 | No | si | agricultura | Crediscotia | 1356 |
| 20 | 1109 | Hombre | 3 | 9 | Si | si | comercio | Crediscotia | 1000 |
| 21 | 608 | Hombre | 2 | 6 | Si | si | peón | Caja | 900 |
| 22 | 500 | Mujer | 1 | 5 | No | si | agricultura | Continental | 500 |
| 23 | 795 | Hombre | 3 | 9 | Si | si | agricultura | BCP | 1000 |
| 24 | 422 | Hombre | 1 | 4 | Si | si | agricultura | Interbank | 400 |
| 25 | 657 | Hombre | 2 | 6 | Si | si | agricultura | Cooper | 478 |
| 26 | 765 | Hombre | 2 | 7 | Si | si | otro | Caja | 785 |
| 27 | 765 | Hombre | 2 | 6 | No | si | agricultura | Cooper | 666 |
| 28 | 736 | Hombre | 2 | 6 | Si | si | ganadería | Cooper | 460 |
| 29 | 726 | Hombre | 2 | 5 | Si | si | otro | Cooper | 940 |
| 30 | 736 | Mujer | 2 | 6 | No | si | agricultura | Cooper | 444 |
| 31 | 549 | Hombre | 2 | 6 | No | si | ganadería | Continental | 696 |
| 32 | 707 | Hombre | 3 | 7 | Si | si | agricultura | Caja | 964 |
| 33 | 530 | Hombre | 2 | 6 | Si | si | otro | Cooper | 537 |
| 34 | 657 | Mujer | 2 | 6 | No | si | agricultura | Cooper | 522 |
| 35 | 657 | Hombre | 2 | 6 | Si | si | agricultura | Cooper | 696 |
| 36 | 1502 | Hombre | 3 | 5 | Si | si | otro | Mibanco | 1640 |
| 37 | 1384 | Mujer | 3 | 10 | No | si | otro | Mibanco | 1621 |
| 38 | 1453 | Hombre | 3 | 12 | Si | si | otro | Mibanco | 1850 |
| 39 | 1414 | Mujer | 3 | 11 | Si | si | otro | Mibanco | 1640 |

| | | | | | | | | | |
|----|------|--------|---|----|----|----|-------------|---------|------|
| 40 | 1551 | Hombre | 3 | 14 | Si | si | agricultura | Mibanco | 2806 |
| 41 | 1266 | Mujer | 3 | 11 | Si | si | otro | Mibanco | 1699 |
| 42 | 1148 | Mujer | 3 | 12 | Si | si | otro | Mibanco | 2944 |
| 43 | 1315 | Hombre | 2 | 10 | Si | si | agricultura | Mibanco | 1214 |
| 44 | 1296 | Hombre | 2 | 11 | Si | si | otro | Mibanco | 1450 |
| 45 | 1217 | Hombre | 3 | 11 | Si | si | agricultura | Mibanco | 2315 |
| 46 | 1364 | Mujer | 3 | 11 | Si | si | agricultura | Mibanco | 1696 |
| 47 | 1473 | Hombre | 3 | 7 | Si | si | otro | Mibanco | 3140 |
| 48 | 1414 | Hombre | 3 | 11 | Si | si | otro | Mibanco | 2122 |
| 49 | 1433 | Mujer | 3 | 13 | Si | si | otro | Mibanco | 2843 |
| 50 | 1443 | Hombre | 3 | 12 | Si | si | otro | Mibanco | 2358 |
| 51 | 732 | Hombre | 3 | 9 | Si | no | agricultura | | |
| 52 | 628 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | otro | | |
| 53 | 609 | Hombre | 3 | 3 | Si | no | ganadería | | |
| 54 | 732 | Hombre | 2 | 7 | Si | no | ladrillería | | |
| 55 | 712 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | ladrillería | | |
| 56 | 667 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | agricultura | | |
| 57 | 673 | Mujer | 2 | 6 | No | no | agricultura | | |
| 58 | 648 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | otro | | |
| 59 | 699 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | peón | | |
| 60 | 622 | Mujer | 2 | 7 | Si | no | agricultura | | |
| 61 | 622 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | agricultura | | |
| 62 | 660 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | agricultura | | |
| 63 | 654 | Mujer | 3 | 6 | Si | no | agricultura | | |
| 64 | 648 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | agricultura | | |
| 65 | 570 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | agricultura | | |
| 66 | 602 | Mujer | 2 | 5 | No | no | agricultura | | |
| 67 | 602 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | peón | | |
| 68 | 654 | Hombre | 3 | 6 | Si | no | ganadería | | |
| 69 | 550 | Hombre | 2 | 5 | Si | no | otro | | |
| 70 | 609 | Hombre | 2 | 5 | Si | no | ladrillería | | |
| 71 | 427 | Hombre | 1 | 5 | No | no | ganadería | | |
| 72 | 505 | Mujer | 1 | 5 | No | no | peón | | |
| 73 | 466 | Mujer | 2 | 4 | Si | no | ganadería | | |
| 74 | 343 | Mujer | 1 | 4 | No | no | ganadería | | |
| 75 | 401 | Mujer | 1 | 5 | No | no | ganadería | | |
| 76 | 414 | Mujer | 2 | 5 | Si | no | ladrillería | | |
| 77 | 427 | Mujer | 2 | 6 | No | no | ladrillería | | |
| 78 | 298 | Mujer | 1 | 2 | Si | no | agricultura | | |
| 79 | 272 | Mujer | 1 | 3 | No | no | agricultura | | |
| 80 | 298 | Mujer | 1 | 3 | No | no | agricultura | | |
| 81 | 304 | Mujer | 1 | 4 | No | no | ganadería | | |
| 82 | 317 | Mujer | 1 | 3 | No | no | ganadería | | |
| 83 | 427 | Mujer | 2 | 5 | No | no | ganadería | | |
| 84 | 369 | Mujer | 1 | 4 | Si | no | agricultura | | |
| 85 | 343 | Mujer | 1 | 3 | No | no | agricultura | | |
| 86 | 881 | Hombre | 3 | 8 | Si | no | agricultura | | |
| 87 | 978 | Hombre | 3 | 10 | Si | no | peón | | |

| | | | | | | | |
|-----|------|--------|---|----|----|----|-------------|
| 88 | 972 | Mujer | 3 | 7 | Si | no | agricultura |
| 89 | 874 | Hombre | 3 | 10 | Si | no | agricultura |
| 90 | 790 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | ganadería |
| 91 | 933 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | peón |
| 92 | 816 | Hombre | 3 | 8 | Si | no | ganadería |
| 93 | 984 | Mujer | 3 | 11 | Si | no | otro |
| 94 | 1010 | Hombre | 3 | 11 | No | no | otro |
| 95 | 842 | Hombre | 2 | 7 | Si | no | ladrillería |
| 96 | 784 | Mujer | 3 | 9 | Si | no | agricultura |
| 97 | 972 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | agricultura |
| 98 | 991 | Hombre | 3 | 9 | Si | no | ganadería |
| 99 | 803 | Hombre | 2 | 8 | Si | no | ladrillería |
| 100 | 751 | Mujer | 3 | 4 | Si | no | comercio |
| 101 | 596 | Mujer | 2 | 6 | No | no | agricultura |
| 102 | 583 | Hombre | 2 | 5 | Si | no | agricultura |
| 103 | 576 | Mujer | 2 | 5 | No | no | ganadería |
| 104 | 699 | Mujer | 2 | 6 | No | no | comercio |
| 105 | 557 | Mujer | 2 | 5 | No | no | ladrillería |
| 106 | 622 | Mujer | 2 | 6 | No | no | ladrillería |
| 107 | 589 | Mujer | 2 | 6 | No | no | agricultura |
| 108 | 602 | Mujer | 2 | 6 | No | no | ladrillería |
| 109 | 654 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | ganadería |
| 110 | 563 | Mujer | 1 | 5 | No | no | agricultura |
| 111 | 660 | Hombre | 2 | 6 | No | no | agricultura |
| 112 | 706 | Mujer | 2 | 6 | No | no | ladrillería |
| 113 | 673 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | ganadería |
| 114 | 563 | Mujer | 2 | 5 | No | no | agricultura |
| 115 | 570 | Mujer | 2 | 5 | Si | no | peón |
| 116 | 641 | Mujer | 2 | 6 | No | no | ganadería |
| 117 | 732 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | peón |
| 118 | 615 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | ganadería |
| 119 | 635 | Hombre | 2 | 6 | No | no | ganadería |
| 120 | 622 | Mujer | 2 | 6 | Si | no | agricultura |
| 121 | 414 | Mujer | 1 | 2 | No | no | peón |
| 122 | 414 | Mujer | 1 | 4 | No | no | ganadería |
| 123 | 388 | Mujer | 1 | 4 | Si | no | agricultura |
| 124 | 544 | Mujer | 1 | 4 | No | no | ladrillería |
| 125 | 324 | Mujer | 1 | 3 | No | no | ladrillería |
| 126 | 291 | Mujer | 1 | 3 | No | no | ganadería |
| 127 | 492 | Mujer | 1 | 5 | Si | no | agricultura |
| 128 | 498 | Mujer | 2 | 5 | No | no | ganadería |
| 129 | 460 | Mujer | 1 | 5 | No | no | ganadería |
| 130 | 388 | Hombre | 1 | 3 | Si | no | agricultura |
| 131 | 324 | Hombre | 1 | 2 | Si | no | agricultura |
| 132 | 466 | Mujer | 1 | 4 | No | no | comercio |
| 133 | 492 | Mujer | 1 | 5 | Si | no | ganadería |
| 134 | 511 | Mujer | 1 | 4 | Si | no | agricultura |
| 135 | 343 | Hombre | 1 | 3 | Si | no | agricultura |

| | | | | | | | |
|-----|------|--------|---|---|----|----|-------------|
| 136 | 946 | Hombre | 3 | 8 | Si | no | ganadería |
| 137 | 764 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | ganadería |
| 138 | 1023 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | agricultura |
| 139 | 810 | Hombre | 2 | 7 | Si | no | ganadería |
| 140 | 1036 | Hombre | 3 | 8 | Si | no | ganadería |
| 141 | 777 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | ganadería |
| 142 | 1030 | Hombre | 3 | 7 | Si | no | agricultura |
| 143 | 751 | Hombre | 2 | 6 | No | no | agricultura |
| 144 | 991 | Hombre | 3 | 4 | Si | no | comercio |
| 145 | 1004 | Hombre | 2 | 5 | Si | no | agricultura |
| 146 | 835 | Hombre | 3 | 7 | No | no | agricultura |
| 147 | 972 | Hombre | 2 | 7 | Si | no | comercio |
| 148 | 1036 | Mujer | 3 | 9 | Si | no | ganadería |
| 149 | 764 | Hombre | 2 | 6 | Si | no | agricultura |
| 150 | 972 | Hombre | 3 | 9 | Si | no | ganadería |

Datos para el año 2018

| N° | Ingreso | Sexo de la persona | N° perceptores en el hogar | Años de educación | Cuenta con título de propiedad | Posee Crédito | Actividad principal | Entidad de crédito | Monto del crédito |
|----|---------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| 1 | 1200 | Hombre | 3 | 11 | Si | Si | agricultura | Crediscotia | 1276 |
| 2 | 1401 | Hombre | 3 | 6 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 1535 |
| 3 | 1704 | Hombre | 3 | 11 | No | Si | ganadería | Mibanco | 2314 |
| 4 | 1130 | Hombre | 3 | 10 | No | Si | ladrillería | Crediscotia | 1000 |
| 5 | 1101 | Hombre | 3 | 9 | Si | Si | ladrillería | Crediscotia | 1000 |
| 6 | 1134 | Hombre | 3 | 10 | Si | Si | peón | Crediscotia | 1276 |
| 7 | 812 | Mujer | 2 | 6 | No | Si | agricultura | Caja | 888 |
| 8 | 1010 | Hombre | 3 | 8 | Si | Si | ladrillería | Caja | 1000 |
| 9 | 1337 | Hombre | 3 | 12 | Si | Si | peón | Mibanco | 1429 |
| 10 | 1109 | Hombre | 3 | 9 | Si | Si | agricultura | Crediscotia | 1000 |
| 11 | 1133 | Hombre | 3 | 10 | Si | Si | agricultura | Crediscotia | 1358 |
| 12 | 1150 | Mujer | 3 | 10 | Si | Si | peón | Crediscotia | 1613 |
| 13 | 1318 | Hombre | 3 | 5 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 1510 |
| 14 | 1580 | Hombre | 3 | 11 | Si | Si | ladrillería | Mibanco | 1865 |
| 15 | 1036 | Hombre | 3 | 8 | Si | Si | ganadería | Caja | 1000 |
| 16 | 979 | Hombre | 3 | 7 | No | Si | ganadería | Caja | 1000 |
| 17 | 1257 | Hombre | 3 | 10 | Si | Si | ganadería | Crediscotia | 1385 |
| 18 | 1000 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | ladrillería | Caja | 1000 |
| 19 | 1238 | Mujer | 3 | 10 | No | Si | agricultura | Crediscotia | 1356 |
| 20 | 1086 | Hombre | 3 | 9 | Si | Si | comercio | Crediscotia | 1000 |
| 21 | 845 | Hombre | 3 | 6 | Si | Si | peón | Caja | 927 |
| 22 | 520 | Mujer | 2 | 5 | No | Si | agricultura | Continental | 500 |
| 23 | 1041 | Hombre | 3 | 9 | Si | Si | agricultura | BCP | 1000 |
| 24 | 455 | Hombre | 1 | 4 | Si | Si | agricultura | Interbank | 400 |
| 25 | 702 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | agricultura | Cooper | 478 |
| 26 | 864 | Hombre | 2 | 7 | Si | Si | otro | Caja | 785 |
| 27 | 734 | Hombre | 2 | 6 | No | Si | agricultura | Cooper | 666 |
| 28 | 677 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | otro | Cooper | 542 |
| 29 | 805 | Hombre | 2 | 5 | Si | Si | otro | Cooper | 1104 |
| 30 | 662 | Mujer | 2 | 6 | No | Si | agricultura | Cooper | 444 |
| 31 | 807 | Hombre | 2 | 6 | No | Si | ganadería | Continental | 696 |
| 32 | 940 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | agricultura | Caja | 964 |
| 33 | 715 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | otro | Cooper | 537 |
| 34 | 630 | Mujer | 3 | 6 | No | Si | agricultura | Cooper | 405 |
| 35 | 788 | Hombre | 3 | 6 | Si | Si | agricultura | Cooper | 696 |
| 36 | 1697 | Hombre | 3 | 5 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 2066 |
| 37 | 1328 | Mujer | 3 | 10 | No | Si | ganadería | Mibanco | 1621 |
| 38 | 1743 | Hombre | 3 | 12 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 2491 |
| 39 | 1611 | Mujer | 4 | 11 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 2149 |
| 40 | 2109 | Hombre | 3 | 14 | Si | Si | agricultura | Mibanco | 2806 |
| 41 | 1544 | Mujer | 3 | 12 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 1699 |
| 42 | 1767 | Mujer | 3 | 12 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 2944 |
| 43 | 1288 | Hombre | 2 | 10 | Si | Si | agricultura | Mibanco | 1579 |

| | | | | | | | | | |
|----|------|--------|---|----|----|----|-------------|-------------|------|
| 44 | 1425 | Hombre | 3 | 11 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 1909 |
| 45 | 1691 | Hombre | 3 | 11 | Si | Si | agricultura | Mibanco | 2315 |
| 46 | 1445 | Mujer | 3 | 11 | Si | Si | agricultura | Mibanco | 1696 |
| 47 | 2076 | Hombre | 4 | 7 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 3140 |
| 48 | 1654 | Hombre | 3 | 11 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 2122 |
| 49 | 2235 | Mujer | 3 | 14 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 2843 |
| 50 | 2164 | Hombre | 3 | 12 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 3000 |
| 51 | 1068 | Hombre | 4 | 9 | Si | Si | agricultura | BCP | 1000 |
| 52 | 860 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | otro | Caja | 1134 |
| 53 | 895 | Hombre | 3 | 3 | Si | Si | ganadería | Caja | 971 |
| 54 | 893 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | ladrillería | Caja | 1201 |
| 55 | 783 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | ladrillería | Cooper | 779 |
| 56 | 847 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | agricultura | Caja | 844 |
| 57 | 652 | Mujer | 2 | 6 | No | Si | agricultura | Cooper | 442 |
| 58 | 939 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | otro | Caja | 1094 |
| 59 | 971 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | peón | Caja | 1000 |
| 60 | 920 | Mujer | 2 | 7 | Si | Si | agricultura | Caja | 939 |
| 61 | 727 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | agricultura | Cooper | 973 |
| 62 | 772 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | agricultura | Cooper | 549 |
| 63 | 915 | Mujer | 4 | 6 | Si | Si | agricultura | Caja | 1249 |
| 64 | 725 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | agricultura | Cooper | 601 |
| 65 | 775 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | agricultura | Cooper | 940 |
| 66 | 614 | Mujer | 2 | 5 | No | Si | agricultura | Cooper | 603 |
| 67 | 710 | Hombre | 2 | 6 | Si | Si | peón | Cooper | 484 |
| 68 | 817 | Hombre | 3 | 6 | Si | Si | ganadería | Caja | 826 |
| 69 | 753 | Hombre | 2 | 5 | Si | Si | otro | Cooper | 726 |
| 70 | 718 | Hombre | 3 | 5 | Si | Si | ladrillería | Cooper | 707 |
| 71 | 508 | Hombre | 1 | 5 | No | Si | otro | Interbank | 455 |
| 72 | 535 | Mujer | 2 | 5 | No | Si | peón | Continental | 455 |
| 73 | 512 | Mujer | 2 | 4 | Si | Si | ganadería | Nación | 477 |
| 74 | 391 | Mujer | 1 | 4 | No | Si | otro | Credinka | 400 |
| 75 | 497 | Mujer | 1 | 5 | No | Si | otro | Interbank | 523 |
| 76 | 587 | Mujer | 2 | 6 | Si | Si | ladrillería | Credinka | 438 |
| 77 | 610 | Mujer | 2 | 6 | No | Si | ladrillería | Cooper | 548 |
| 78 | 312 | Mujer | 1 | 2 | Si | Si | agricultura | Nación | 300 |
| 79 | 312 | Mujer | 1 | 3 | No | Si | agricultura | Interbank | 300 |
| 80 | 324 | Mujer | 1 | 3 | No | Si | agricultura | BCP | 300 |
| 81 | 425 | Mujer | 1 | 4 | No | Si | otro | Credinka | 400 |
| 82 | 462 | Mujer | 1 | 3 | No | Si | otro | Interbank | 532 |
| 83 | 572 | Mujer | 2 | 6 | No | Si | otro | Credinka | 628 |
| 84 | 387 | Mujer | 1 | 4 | Si | Si | agricultura | Nación | 400 |
| 85 | 329 | Mujer | 1 | 3 | No | Si | agricultura | Interbank | 300 |
| 86 | 1039 | Hombre | 3 | 8 | Si | Si | agricultura | Caja | 1000 |
| 87 | 1290 | Hombre | 3 | 10 | Si | Si | peón | Mibanco | 1351 |
| 88 | 1234 | Mujer | 3 | 7 | Si | Si | agricultura | Crediscotia | 1588 |
| 89 | 1311 | Hombre | 3 | 10 | Si | Si | agricultura | Mibanco | 1725 |
| 90 | 805 | Hombre | 3 | 6 | Si | Si | ganadería | Cooper | 693 |
| 91 | 988 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | peón | Caja | 1000 |

| | | | | | | | | | |
|-----|------|--------|---|----|----|----|-------------|-------------|------|
| 92 | 1028 | Hombre | 3 | 8 | Si | Si | ganadería | Caja | 1000 |
| 93 | 1328 | Mujer | 3 | 11 | Si | Si | ganadería | Mibanco | 1705 |
| 94 | 1464 | Hombre | 3 | 11 | No | Si | ganadería | Mibanco | 1810 |
| 95 | 808 | Hombre | 2 | 7 | Si | Si | ladrillería | Continental | 668 |
| 96 | 1121 | Mujer | 4 | 9 | Si | Si | agricultura | Crediscotia | 1000 |
| 97 | 972 | Hombre | 3 | 7 | Si | Si | agricultura | Caja | 1000 |
| 98 | 1080 | Hombre | 3 | 9 | Si | Si | ganadería | Crediscotia | 1000 |
| 99 | 1019 | Hombre | 3 | 8 | Si | Si | ladrillería | Caja | 1000 |
| 100 | 1021 | Mujer | 3 | 4 | Si | Si | comercio | Caja | 1000 |
| 101 | 613 | Mujer | 2 | 6 | No | No | agricultura | | |
| 102 | 565 | Hombre | 2 | 5 | Si | No | agricultura | | |
| 103 | 604 | Mujer | 3 | 5 | No | No | otro | | |
| 104 | 650 | Mujer | 3 | 6 | No | No | comercio | | |
| 105 | 506 | Mujer | 2 | 5 | No | No | ladrillería | | |
| 106 | 659 | Mujer | 2 | 6 | No | No | ladrillería | | |
| 107 | 624 | Mujer | 2 | 6 | No | No | agricultura | | |
| 108 | 614 | Mujer | 3 | 6 | No | No | ladrillería | | |
| 109 | 680 | Hombre | 3 | 6 | Si | No | ganadería | | |
| 110 | 540 | Mujer | 1 | 5 | No | No | agricultura | | |
| 111 | 693 | Hombre | 2 | 6 | No | No | agricultura | | |
| 112 | 670 | Mujer | 3 | 6 | No | No | ladrillería | | |
| 113 | 713 | Hombre | 2 | 6 | Si | No | otro | | |
| 114 | 574 | Mujer | 2 | 5 | No | No | agricultura | | |
| 115 | 598 | Mujer | 2 | 5 | Si | No | peón | | |
| 116 | 660 | Mujer | 2 | 6 | No | No | ganadería | | |
| 117 | 805 | Hombre | 2 | 6 | Si | No | peón | | |
| 118 | 621 | Hombre | 2 | 6 | Si | No | otro | | |
| 119 | 673 | Hombre | 2 | 6 | No | No | ganadería | | |
| 120 | 634 | Mujer | 2 | 6 | Si | No | agricultura | | |
| 121 | 372 | Mujer | 1 | 2 | No | No | peón | | |
| 122 | 414 | Mujer | 1 | 4 | No | No | otro | | |
| 123 | 403 | Mujer | 1 | 4 | Si | No | agricultura | | |
| 124 | 495 | Mujer | 1 | 4 | No | No | ladrillería | | |
| 125 | 349 | Mujer | 1 | 3 | No | No | ladrillería | | |
| 126 | 320 | Mujer | 1 | 3 | No | No | otro | | |
| 127 | 521 | Mujer | 1 | 5 | Si | No | agricultura | | |
| 128 | 537 | Mujer | 2 | 5 | No | No | otro | | |
| 129 | 506 | Mujer | 2 | 5 | No | No | otro | | |
| 130 | 376 | Hombre | 1 | 3 | Si | No | agricultura | | |
| 131 | 320 | Hombre | 1 | 2 | Si | No | agricultura | | |
| 132 | 470 | Mujer | 1 | 4 | No | No | comercio | | |
| 133 | 531 | Mujer | 1 | 5 | Si | No | otro | | |
| 134 | 485 | Mujer | 1 | 4 | Si | No | agricultura | | |
| 135 | 356 | Hombre | 1 | 4 | Si | No | agricultura | | |
| 136 | 1031 | Hombre | 4 | 8 | Si | No | ganadería | | |
| 137 | 832 | Hombre | 2 | 6 | Si | No | ganadería | | |
| 138 | 951 | Hombre | 3 | 7 | Si | No | agricultura | | |
| 139 | 882 | Hombre | 2 | 7 | Si | No | ganadería | | |

| | | | | | | | |
|-----|------|--------|---|----|----|----|-------------|
| 140 | 1036 | Hombre | 3 | 8 | Si | No | ganadería |
| 141 | 831 | Hombre | 3 | 7 | Si | No | otro |
| 142 | 988 | Hombre | 3 | 7 | Si | No | agricultura |
| 143 | 705 | Hombre | 2 | 6 | No | No | agricultura |
| 144 | 931 | Hombre | 3 | 4 | Si | No | comercio |
| 145 | 1084 | Hombre | 2 | 5 | Si | No | agricultura |
| 146 | 910 | Hombre | 3 | 7 | No | No | agricultura |
| 147 | 884 | Hombre | 3 | 8 | Si | No | comercio |
| 148 | 1046 | Mujer | 3 | 9 | Si | No | ganadería |
| 149 | 840 | Hombre | 2 | 6 | Si | No | agricultura |
| 150 | 1059 | Hombre | 3 | 10 | Si | No | ganadería |

