



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

**VII PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN PARA EL**  
**EXAMEN DE HABILITACIÓN PROFESIONAL EN**  
**ECONOMÍA 2019-I**

**TESINA:**

RELACIÓN DE LAS TRANSFERENCIAS MONETARIAS  
CONDICIONADAS DEL PROGRAMA SOCIAL “JUNTOS”, CON EL  
COMPORTAMIENTO DE LOS NIVELES DE POBREZA MONETARIA  
DEL DEPARTAMENTO DE CAJAMARCA, PERIODO 2006 –2018.

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**

**PRESENTADA POR:**

**BACH. LÓPEZ BECERRA DEYSI**

**ASESOR:**

**Dr. Víctor Eli Rodríguez Lescano**

**CAJAMARCA - PERÚ**

**AÑO 2019**

## **DEDICATORIA**

A la memoria de mi madre, quien fue mi guía y mi motivación durante mi formación profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

Mis sinceros y profundos agradecimientos a:

A Dios por ser mi guía, mi protector y mi fuerza.

A mi amado padre Gilberto y a mis hermanos Luis, Rolando y Liz por ser fuente de motivación e inspiración, por enseñarme a enfrentar las adversidades y por estar en los momentos difíciles, brindándome su amor, paciencia y comprensión.

A mi asesor el Dr. Víctor Eli Rodríguez Lezcano, a quien agradezco su tiempo y sus conocimientos impartidos para el desarrollo de la presente tesina.

A mis amigos y compañeros quienes compartieron conmigo más que carpetas universitarias, sus conocimientos y sus invalorable experiencias

A toda la plana docente de la Escuela Académico Profesional de Economía por haber inculcado y brindado el valioso conocimiento y por haber sido parte de mi formación como economista.

# INDICE

<b>DEDICATORIA</b> .....	ii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iii
<b>INDICE</b> .....	iv
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	6
<b>CAPITULO I: MARCO CONTEXTUAL</b> .....	8
<b>1.1 Situación problemática</b> .....	8
<b>1.2 Planteamiento del problema</b> .....	8
<b>1.2.1 Detención del problema</b> .....	8
<b>1.2.2 Factores asociados</b> .....	9
<b>1.2.3 Datos que verifiquen dicho problema</b> .....	9
<b>1.2.4 Formulación o enunciado del problema</b> .....	10
<b>1.2.4.1 Problema general</b> .....	10
<b>1.2.4.2 Problemas auxiliares</b> .....	10
<b>1.3 Justificación</b> .....	10
<b>1.3.1 Justificación teórico- científica</b> .....	10
<b>1.3.2 Justificación practica- técnica</b> .....	11
<b>1.3.3 Justificación institucional y académica</b> .....	11
<b>1.4 Objetivos</b> .....	11
<b>1.4.1 Objetivo General</b> .....	11
<b>1.4.2 Objetivo Especifico</b> .....	11
<b>1.5 Hipótesis o idea a defender</b> .....	12
<b>1.5.1 Formulación de la hipótesis general</b> .....	12
<b>1.5.2 Formulación de hipótesis específicas</b> .....	12
<b>CAPITULO II: MARCO TEÓRICO</b> .....	13
<b>2.1 Antecedentes de la investigación</b> .....	13
<b>2.2 Bases Teóricas</b> .....	17
<b>2.3 Definición de términos básicos</b> .....	31
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA</b> .....	32
<b>3.1 Tipo y nivel de investigación</b> .....	32
3.1.1 Tipo de investigación .....	32
3.1.2 Nivel de investigación .....	32
<b>3.2 Objeto de estudio</b> .....	32
<b>3.3 Unidades de análisis y unidades de observación</b> .....	32

<b>3.4</b>	<b>Diseño de la investigación</b> .....	<b>32</b>
<b>3.5</b>	<b>Métodos generales de investigación</b> .....	<b>33</b>
<b>3.6</b>	<b>Métodos particulares de investigación</b> .....	<b>33</b>
<b>3.7</b>	<b>Técnicas e instrumentos de investigación</b> .....	<b>33</b>
<b>CAPITULO IV: RESULTADOS Y EXPERIENCIAS</b> .....		<b>36</b>
<b>4.1</b>	<b>La evolución de la transferencia monetaria condicionada del Programa “Juntos”</b> ..	<b>36</b>
<b>4.1.1</b>	<b>Cobertura del Programa Social Juntos</b> .....	<b>36</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Transferencias Monetarias del programa social Juntos</b> .....	<b>38</b>
<b>4.2</b>	<b>Comportamiento de los niveles de pobreza en el departamento de Cajamarca periodo 2005–2018</b> .....	<b>40</b>
<b>4.3</b>	<b>Relación entre la transferencia monetaria condicionada del programa social “Juntos” y el comportamiento de la pobreza monetaria</b> .....	<b>42</b>
<b>CONCLUSIONES</b> .....		<b>48</b>
<b>ANEXOS/APÉNDICES</b> .....		<b>49</b>

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere a la relación de las transferencias monetarias condicionadas del Programa Social “Juntos”, con el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca en el periodo 2006 - 2018.

El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más pobres – JUNTOS, es una adaptación de los modelos de Programas de Transferencias Condicionadas, aplicados en Latinoamérica, con el fin de reducir la pobreza extrema. Es así que el Perú, adopta este modelo de programa, dentro de su política social y de lucha contra la pobreza. Siendo el objetivo a largo plazo la formación de capital humano, y a corto plazo es romper la brecha intergeneracional de pobreza extrema mediante la transferencia monetaria bimensual de S/.200.00.

El Perú es un país en el que aún persiste la pobreza, existen brechas en algunas regiones, como el caso de Cajamarca, el cual ha mantenido como una de las tres regiones más pobres del país y, en los últimos años, como la región más pobre. En el 2015, el 50.8% de la población se encontraba en situación de pobreza y al 2018, esta proporción se redujo a 41.8%. Es decir, pese a que en los últimos cuatro años cerca de 75 mil personas salieron de la pobreza, actualmente dos quintos de la población es pobre (INEI, 2019). Estando el programa social “Juntos” implementado desde el año 2006 en el departamento de Cajamarca, nace la pregunta ¿Cómo es la relación de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos”, con los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018?

El programa social “Juntos” intenta, además de disminuir la pobreza, mejorar las capacidades de la población y trabajar bajo el desarrollo social integral, entonces se plantea la hipótesis de que existe una relación inversa de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y, con los niveles de pobreza monetaria el departamento de Cajamarca, periodo 2006– 2018.

La justificación de la investigación está en que, la pobreza es un problema que ha venido desarrollándose hace muchos años, de allí que está siendo tratada a nivel mundial por países no solo sub desarrollados sino también desarrollados, el problema aún persiste, al cual la mayoría de nuestros gobernantes pretenden dar solución; es por esto que desde fines de los años noventa se ha venido instalando en América Latina nuevos programas

de alivio a la pobreza que ponen acento en las transferencias monetarias asociadas a contraprestaciones en el ámbito de la educación y la salud. El enfoque que sustenta estas acciones es el de la protección social, propuesta elaborada principalmente por un elenco de economistas del Banco Mundial que plantean la necesidad de instalar redes de protección para los más pobres frente al riesgo de quiebres de ingreso en un contexto de incertidumbre económica acrecentada en el escenario de economías abiertas. En la última década, el Estado peruano ha diseñado y viene operando un amplio sistema de transferencias en favor de los hogares pobres.

Esta investigación es de nivel descriptivo correlacional, de tipo aplicada y corte longitudinal.

El objetivo general de esta investigación es: Analizar la relación de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos”, con el comportamiento de los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca, periodo 2006 –2018.

La distribución de los capítulos está de la siguiente manera:

En el capítulo I: Marco Contextual, se evidencia la situación problemática de la investigación, el problema en el que se basará la investigación, los objetivos e hipótesis que se ha planteado y la justificación del porqué de la investigación.

En el capítulo II: Marco Teórico de la investigación contiene un resumen de antecedentes, al tema, las bases teóricas que se consideran imprescindibles en el desarrollo de la investigación; así como también una definición de términos básicos utilizados.

En el capítulo III: Metodología, indica el objeto de estudio que dio lugar a la investigación y aborda el procedimiento seguido para alcanzar los objetivos propuestos.

En el capítulo IV: Análisis y Discusión de Resultados, en este capítulo se detallan los resultados obtenidos en la investigación y su posterior análisis relacionando la transferencia monetaria condicionada con los niveles de pobreza monetaria en el departamento, contrastándose con la hipótesis planteada.

Finalmente, se presentan las conclusiones y sugerencias.

## **CAPITULO I: MARCO CONTEXTUAL**

### **1.1 Situación problemática**

Los Programas de Transferencia Monetaria Condicionada (TMC) son parte de una nueva generación de programas de desarrollo que buscan fomentar la acumulación de capital humano entre las poblaciones más vulnerables, especialmente los más jóvenes, a fin de romper el ciclo de reproducción intergeneracional de la pobreza.

Bernardo (2014) Afirma: El programa social “JUNTOS”, así como el resto de programas de transferencia monetaria condicionada entrega dinero en efectivo, a través de un intermediario financiero, a los hogares beneficiarios previamente seleccionados de acuerdo a criterios de selección que definan al hogar como elegible, dicha transferencia está sujeta a ciertas condiciones que el hogar debe cumplir, concernientes al uso de los servicios básicos de educación, salud e identidad.

Habiendo pasado un período perentorio de la implementación de este programa social, es pertinente identificar y analizar los cambios operados tanto a nivel de los patrones de consumo como en los comportamientos de los beneficiarios y su entorno, su durabilidad en el tiempo, el incremento de la capacidad productiva de las familias beneficiarias, así como el desarrollo del capital humano para mejorar su calidad de vida y superar la situación de pobreza.

El fenómeno de la pobreza es uno de los más graves problemas que afecta a todos los países de América Latina, y particularmente al Perú donde la pobreza monetaria afectó al 21.7% de la población del país en el 2018 según los datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática, y cerca de la tercera parte de estos peruanos pobres padecen de pobreza extrema, siendo incapaces de cubrir sus necesidades más elementales de nutrición, salud, educación, vivienda, etcétera.

### **1.2 Planteamiento del problema**

#### **1.2.1 Detención del problema**

Siendo el programa “Juntos” un programa social de transferencias monetarias condicionadas que busca reducir la pobreza mediante la promoción de la generación de capital humano dentro de las familias en situación de pobreza o extrema pobreza, implementado por el Estado Peruano desde el año 2005; en el caso del departamento de Cajamarca desde el año 2006.

Y siendo el fenómeno de la pobreza uno de los problemas que afecta al Perú, y particularmente a Cajamarca, la cual, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), ya que durante el 2018 el 41,9% de su población no contó con ingresos insuficientes para cubrir la canasta básica familiar, valorizada en S/388 mensuales.

Cajamarca tiene 4 de los 10 distritos más pobres del país y con la mayor cantidad de pobres extremos, que fluctúan entre el 13% y 20% de la población, de acuerdo al INEI.

### **1.2.2 Factores asociados**

Al año 2018, en el Perú, el diseño de políticas públicas basadas en evidencia es una práctica que ha logrado adquirir una importancia creciente durante la última década, fortaleciendo así el objetivo de velar por la calidad del gasto y mejorar la efectividad de la inversión pública destinada a brindar servicios a la población bajo un enfoque de Presupuesto por Resultados implementado en el sector público peruano por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). Al respecto de esta práctica, se han desarrollado algunos estudios destinados a identificar el impacto de programas sociales focalizados como el Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres “Juntos” sobre variables de resultado relevantes como el nivel de pobreza monetaria.

Con relación a las poblaciones más pobres, como las usuarias de programas sociales focalizados, debido a que el crecimiento económico no ha permitido reducir considerablemente las persistentes desigualdades, surge la probabilidad de que estas personas perciban que las políticas de Estado para reducir la pobreza no los están beneficiando lo suficiente o que estas están tardando demasiado en surtir efecto sobre el bienestar de sus familias ante la existencia de otros problemas o externalidades negativas, como en el caso particular de los hogares rurales.

### **1.2.3 Datos que verifiquen dicho problema**

En Cajamarca, su nivel de pobreza es el doble del total nacional (20.5%) y, de acuerdo al cálculo que ha hecho el Instituto Peruano de Economía (IPE), alcanza al 41.9% de las personas que viven ahí. (Diario Gestión, 2019)

Víctor Fuentes, jefe de Políticas de Crecimiento y Competitividad del Instituto Peruano de Economía, reveló una cifra poco favorable para nuestra región, y es que en

2006 su nivel de pobreza era de 66.2%, por debajo de Huancavelica (92.8%), Huánuco (84.9%) y Puno (79.3%). Al cierre de 2018, Huancavelica ya se encuentra con niveles de 38.7%, Huánuco con 29.9% y Puno con 37%, mientras que Cajamarca con 41.9%. Es decir, el ritmo de la reducción registrada en estas otras jurisdicciones ha sido mayor.

#### **1.2.4 Formulación o enunciado del problema**

##### **1.2.4.1 Problema general**

¿Cómo es la relación de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos”, con los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018?

##### **1.2.4.2 Problemas auxiliares**

- ¿Cómo han evolucionado las transferencias monetarias condicionadas del Programa “Juntos”, en el departamento de Cajamarca en el periodo de estudio 2006-2018?
- ¿Cuál ha sido la evolución de los niveles de pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca en el periodo 2006–2018?
- ¿Cuál es el nivel de relación entre las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018?

### **1.3 Justificación**

#### **1.3.1 Justificación teórico- científica**

La pobreza es un problema que ha venido desarrollándose hace muchos años, de allí que está siendo tratada a nivel mundial por países no solo sub desarrollados sino también desarrollados, sin embargo el problema aún persiste, al cual la mayoría de nuestros gobernantes pretenden dar solución; es por esto que desde fines de los años noventa se ha venido instalando en América Latina nuevos programas de alivio a la pobreza que ponen acento en las transferencias monetarias asociadas a contraprestaciones en el ámbito de la educación y la salud. El enfoque que sustenta estas acciones es el de la protección social, propuesta elaborada principalmente por un elenco de economistas del Banco Mundial que plantean la necesidad de instalar redes de protección para los más pobres frente al riesgo de quiebres de ingreso en un contexto de incertidumbre económica acrecentada en el escenario de economías

abiertas. En la última década, el Estado peruano ha diseñado y viene operando un amplio sistema de transferencias en favor de los hogares pobres.

Para el análisis de la investigación se sustenta se tomará como base las teorías de las Transferencias Monetarias Condicionadas, que tienen como objetivo reducir la pobreza a través de programas sociales. A la fecha se han elaborado diferentes investigaciones sobre el tema, sin embargo, en el presente trabajo de investigación daré principal atención a las transferencias monetarias condicionadas, y si en realidad estas transferencias monetarias condicionadas influyeron en los niveles de la pobreza; puesto que la teoría nos dice que, al haber un incremento en las transferencias monetarias condicionadas, la pobreza monetaria debe disminuir; es inherente entonces, relacionar estas teorías con la realidad del departamento de Cajamarca.

### **1.3.2 Justificación practica- técnica**

Esta tesina va a servir en el aspecto práctico para conocer más de cerca cómo se aplican las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” en el caso peruano y además analizar como contribuye en el comportamiento de los niveles de pobreza en el departamento de Cajamarca.

### **1.3.3 Justificación institucional y académica**

Institucionalmente esta tesina realizado se justifica en que es necesario para cumplir el reglamento de la Escuela Académico Profesional de Economía de la Universidad Nacional de Cajamarca, elaborándola y sustentándola, tal y como está establecido en las exigencias para graduarse y poder optar el título profesional de Economista.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

Analizar la relación de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos”, con los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006 –2018.

### **1.4.2 Objetivo Especifico**

- Describir la evolución de las transferencias monetarias condicionadas del Programa “Juntos”, del departamento de Cajamarca en el periodo de estudio.
- Analizar la evolución de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca en el periodo 2006–2018.

- Establecer el nivel de relación entre las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y en el comportamiento de la pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018.

## **1.5 Hipótesis o idea a defender**

### **1.5.1 Formulación de la hipótesis general**

Existe una relación inversa entre las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y en el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006 - 2018.

### **1.5.2 Formulación de hipótesis específicas.**

- Las transferencias monetarias condicionadas del Programa “JUNTOS”, en el departamento de Cajamarca han mostrado una evolución progresiva.
- Los niveles de pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca han mostrado una evolución decreciente.
- El aumento de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “JUNTOS” ha reducido los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018.

## CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes de la investigación

Al realizar la investigación se encontraron los siguientes antecedentes:

#### **A. Estudios Internacionales:**

**Nieto (2015).** En su tesis doctoral “Estudio sobre el impacto de un programa social activo a través de herramientas tecnológicas en la calidad de vida de la población”. Universidad de da Coruña. España. Plantea que:

El objetivo de este trabajo de investigación es estudiar el impacto de un programa de envejecimiento activo desarrollado a través de herramientas tecnológicas, dirigido a mejorar la calidad de vida de un grupo de personas mayores del área metropolitana de Coruña y responder a las necesidades que presenten en su desempeño ocupacional.

Para ello, se aplicó un diseño de investigación mixto, con una muestra de 45 adultos mayores, empleando técnicas de recogida y análisis de los datos de tipo cuantitativo y cualitativo, tanto antes como después de llevar a cabo la intervención. En general, se obtuvieron resultados muy positivos, produciéndose una mejora significativa en las puntuaciones relacionadas con el comportamiento ocupacional. Se observó también una clara tendencia a la mejora en la calidad de vida. El análisis cualitativo mostró además otros múltiples beneficios del programa de intervención, como son: la oportunidad de aprender cosas nuevas, la evocación de recuerdos del pasado o mejoras en las interacciones sociales. En base a los resultados obtenidos, se concluye que el programa de envejecimiento activo desarrollado a través de herramientas tecnológicas presenta un impacto muy positivo sobre diferentes aspectos y dimensiones de la calidad de vida y el desempeño ocupacional de las personas mayores.

#### **B. Estudios Nacionales**

**Bautista ( 2015).** En su tesis para obtener el título de Economista: “*Efectos del programa de transferencia monetaria juntos en la disminución de la pobreza en el Perú, periodo 2005-2012*”. Puno, Perú: Universidad Nacional del Antiplano.

El autor llega a la conclusión de que: Los Programas sociales que brindan apoyo directo a los más pobres mediante subsidios que condicionan a la población al cumplimiento de obligaciones referidas a la acumulación de capital humano. Estos programas logran un doble efecto pues tienen un componente de alivio inmediato y mejora del consumo alimenticio y de bienes básicos a través de las transferencias

monetarias. Más importante aún, tienen un componente de transformación estructural que modifica una de las principales causas de la pobreza de estos hogares: la falta de capital humano. Este efecto de mediano y largo plazo permite el desarrollo de capacidades y rompe la tendencia al abandono escolar, la desnutrición y las enfermedades curables que afecta el patrimonio y las posibilidades de ingreso de los hogares más pobres.

Y que al aplicar políticas sociales es una serie de intervenciones públicas para ayudar a las personas, familias y comunidades a manejar mejor el riesgo y apoyar a los más pobres en situación crítica, el difícil reto de luchar contra la pobreza sin mucho margen de maniobra o la posibilidad de instaurar recetas innovadoras para mejorar la calidad de vida de la población. Los cuerpos técnicos nacionales formados bajo el amparo de las grandes universidades norteamericanas, seguían creyendo que el crecimiento era la base para la superación de la pobreza.

**Ruiz. (2017). En su tesis para obtener el grado de Magister en Economía : “El impacto de los programas sociales focalizados sobre el bienestar económico subjetivo de los hogares rurales en el Perú”. Lima, Perú: Pontifica Universidad Católica del Perú. Plantea lo siguiente:**

Investiga la cobertura de los programas sociales en un determinado ámbito, muestra haber tenido efectos positivos sobre la sensación de bienestar económico y social de las poblaciones, por lo que una inferencia de política a partir de este estudio radica en impulsar la cobertura de los programas sociales en aquellas comunidades en las que no todos los que califican para ser usuarios están recibiendo el beneficio.

Asimismo, esta información respalda la iniciativa de focalización a nivel geográfico (al menos en pequeñas comunidades rurales) pues al acceder toda, o buena parte de, la población de la comunidad al programa, y concluye que se estaría impactando positivamente de manera indirecta sobre la sensación de bienestar de todos los hogares, y del bienestar en general a nivel local, aunque esto podría depender del público objetivo del mismo tal como se mostró en las diferencias existentes en los efectos identificados para los Programas Juntos y Pensión 65".

**Alacona.(2017) En su tesis para obtener el grado de Ingeniero Economista: “Impacto de la transferencia monetaria condicionada del programa juntos sobre el ingreso del hogar beneficiario en el Perú, 2013 – 2015”. Universidad Nacional del Altiplano. Puno – Perú.**

En su estudio de investigación examina el programa Juntos y se plantea como objetivo evaluar la existencia de algún efecto sobre la percepción de ingresos del hogar beneficiario, principalmente su incidencia sobre el ingreso laboral, también se determina el impacto del programa en los distintos puntos de la distribución del ingreso total de los hogares beneficiarios, utilizando técnicas para estudios con diseño cuasiexperimental. Para la evaluación del programa Juntos, se utiliza la base de datos panel de la ENAHO entre el periodo 2013 y 2015, a partir de los cuales se conforman los grupos de tratamiento y control para luego estimar el impacto del programa sobre la variable de resultado, aplicando los métodos de PSM y dobles diferencias; encontrándose que el impacto del programa Juntos es positivo sobre el ingreso total del hogar, y diferenciado para los hogares beneficiarios con los ingresos más bajos pertenecientes al primer cuartil, también se evidencia un impacto negativo sobre el ingreso laboral del hogar, pero no significativo. Los resultados encontrados van en concordancia a la evidencia nacional e internacional de evaluación de impacto de programas de transferencia monetaria condicionada.

### **C. Estudios Locales**

**Rodriguez (2017) En su tesis para obtener el grado de Economista: *El impacto del programa “Juntos” en Cajamarca: una evaluación cuasi experimental para el caso de las poblaciones pobres del distrito de chetilla. Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca- Perú.***

Esta investigación evalúa el impacto del Programa Juntos sobre indicadores de nutrición, educación y salud de las familias beneficiarias del distrito de Chetilla en la provincia de Cajamarca, haciendo uso de la metodología del Propensity Score Matching, la cual se basa en el emparejamiento; es decir, contar con un grupo de control y un grupo de tratamiento. En ese sentido, a partir de características observables que explican tanto al grupo de tratamiento como de control, se usan 3 métodos para elaborar el Contrafactual y consecuentemente los impactos, el Nearest neighbor, Radius matching y Kernel matching. Los resultados indican el incremento en 26% de

matrículas en niños menores de 17 años afiliados al Programa Juntos; asimismo, se evidencia un incremento en la probabilidad de vacunación de los niños menores de 5 años, ya que las diferencias con los no tratados son significativas en 2.7 vacunas; además existe un aumento de la probabilidad de mejora en el índice de masa corporal, pues los niños menores de 5 años afiliados al programa tienen en promedio 8.130 puntos por encima de los niños no afiliados. De igual manera, los resultados muestran que la probabilidad de aumento del valor de hemoglobina para niños menores de 5 años afiliados al Programa Juntos es 3.960 gr/dl mayor en comparación con los niños no afiliados. Estos impactos indican que el Programa Juntos está mejorando algunos indicadores en las poblaciones beneficiarias, pero existen otros indicadores como el de matrículas donde los impactos son relativamente menores, por lo que se debe mejorar algunos aspectos relacionados con ese tipo de indicadores.

**Quispe (2018).** *En su tesis para obtener el grado de Economista: Influencia del gasto social del programa juntos en el alivio de la pobreza en el departamento de Cajamarca: (2006-2017).* Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca-Perú.

El objetivo de esta investigación es determinar la influencia del gasto social del Programa JUNTOS en la disminución de la Pobreza en el departamento de Cajamarca (2006- 2017), teniendo en cuenta las transferencias realizadas a los hogares por parte del programa, con ese fin, la hipótesis de trabajo refiere a que el gasto social del programa Juntos ha permitido aliviar la pobreza en el departamento de Cajamarca. Se realizó una investigación aplicada, descriptiva, diseño no experimental, longitudinal, el proceso metodológico utilizado fue a través del análisis estadístico para lo cual, se utilizó estadísticas oficiales del programa juntos y del el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). En cuanto a los resultados se evidencia genera impactos positivos en; salud pues aumento el número de afiliados en el SIS, el número de controles de salud , en educación ha existido un aumento de las matrículas y una disminución de la tasa de analfabetismo y en nutrición ha existido una disminución en el índice de desnutrición crónica infantil en el periodo 2007 -2017 en el departamento de Cajamarca los cuales nos permitiría confirmar que el programa juntos al ser un programa condicional el gasto social del Programa Juntos facilita el acceso a servicios sociales lo cual ha permite disminuir los niveles de pobreza en el departamento de Cajamarca .Por

lo tanto, se concluyó que, el alivio de la pobreza ha estado relacionado con gasto social del Programa Juntos (2006-2017).

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 La Transferencia monetaria condicionada**

Las transferencias monetarias condicionadas forman parte de los principales programas sociales que utilizan muchos países en Latinoamérica para acabar con la pobreza; en ese sentido, los gobiernos se encargan de gestionar los recursos públicos de manera eficiente y eficaz para que lleguen a las poblaciones en condición de pobreza y pobreza extrema. Es por ello que Francke & Cruzado (2009) manifiestan que: “Los programas de Transferencias Monetarias Condicionadas deben ser enmarcados dentro de un contexto amplio de iniciativas de ayuda social, que constituyen en conjunto, los sistemas de redes nacionales de protección social. Al interior de estas redes de programas se pueden diferenciar dos grandes grupos.

El primer grupo contiene aquellos programas orientados al aseguramiento de los servicios básicos. Estos programas son de carácter universal y buscan mantener un estado de bienestar social apoyando a la población desde ámbitos diversos como pueden ser el acceso a servicios de agua y luz, el control de precios de alimentos básicos, o la salud y la seguridad social.

El segundo grupo está conformado por programas de carácter distributivo directo, donde mediante transferencias se busca disminuir las deficiencias de consumo de los hogares considerados pobres. De esta manera Francke y Cruzado diferencian a los grupos de programas orientados al aseguramiento de servicios básicos y el segundo, a programas que aseguren el consumo de los hogares pobres. Por lo cual, en el primer y segundo grupo se encuentran programas como Juntos, el mismo que entrega dinero en efectivo a sus beneficiarios, a los cuales les impone algunas condicionalidades vinculadas a inversiones en capital humano (educación, salud y nutrición).

Los programas de Transferencias Monetarias Condicionadas entregan dinero en efectivo a los hogares calificados como pobres para su libre disponibilidad de uso bajo el criterio del jefe del hogar; con el compromiso del cumplimiento comprobado de responsabilidades por parte de los beneficiarios que están orientadas a mejorar el capital humano. La estructura básica común de las Transferencias Monetarias Condicionadas es la articulación de objetivos de corto plazo, como el alivio de la

pobreza a través de las transferencias monetarias; con objetivos de largo plazo, como el quiebre del ciclo intergeneracional de la pobreza a través de las condicionalidades impuestas en materia de salud y educación (Darlloso, 2013).

Los objetivos perseguidos por los programas de transferencia monetaria condicionada se enmarcan en el desarrollo de la teoría del capital humano, donde la educación y el conocimiento determinan un nuevo “factor de producción”, el “capital humano” (Salinas, 2014). En el mismo sentido, Dallorso (2013) señala que: “Los de TMC se basan en tres principios básicos: en la teoría del capital humano, el enfoque de capacidades y el enfoque centrado en la demanda que comparten tres núcleos característicos: la promoción de la libertad, la defensa y el impulso de la iniciativa individual, y la valoración de la educación”.

La aplicación de las Transferencias Monetarias Condicionadas buscan generar dos tipos de efectos, el efecto redistributivo mediante el denominado “efecto ingreso” y el efecto de formación de capital humano mediante el denominado “efecto precio” que incentiva la formación de capital humano. Por un lado, el efecto ingreso permite a las familias, con presencia de necesidades básicas insatisfechas (NBI) e ingresos per cápita por debajo de la línea de pobreza, elevar su ingreso, su consumo y garantizar la menor volatilidad de los ingresos de manera directa e inmediata además puede reducir el costo de oportunidad de sacrificar la educación de sus hijos. Por otro lado, el efecto precio permite a las familias, a las cuales sus condiciones de extrema pobreza les impide asignar recursos a la educación de sus menores hijos y que prefieren sacrificar sus horas de estudio, pagando un costo de oportunidad elevado, modificar su asignación de recursos para que a través del incentivo persuadir e incentivar a las familias invertir en educación y salud para la formación de capital humano y generación de mayores ingresos futuros, es decir se busca “canjear” o “comprar” tiempo con la Transferencias Monetarias Condicionadas (Salinas, 2014).

Existen factores que tiene influencia sobre la postura del hogar beneficiario frente a la Transferencia Monetaria Condicionada, como la percepción de la temporalidad de los ingresos (permanente o temporal) y el monto transferido (transferencia infra-marginal y transferencia extra-marginal)

### ***Enfoques Teóricos de transferencia monetaria condicionada.***

Una vez conocido el funcionamiento de las transferencias monetarias condicionadas, el extenso presupuesto que implica su puesta en marcha, y además asumiendo que el gobierno tiene la responsabilidad de administrar los recursos escasos del estado ¿Qué tan importante es realizar este tipo de intervenciones y por qué preferirlas frente a otro tipo de políticas, para alentar la superación de la pobreza? Por otro lado, si existen argumentos y evidencia de la efectividad de las transferencias directas de efectivo, ¿Por qué es necesario fijar condiciones para el acceso al beneficio? Teniendo en cuenta que la condicionalidad es una forma de intervenir sobre el comportamiento del beneficiario y su familia. Considerando que el hogar es una unidad económica que busca lograr un mayor bienestar guiado por sus preferencias y limitado por los recursos que dispone. Salinas, (2014) Existen dos enfoques teóricos para abordar el tema que se presentan en la siguiente sección:

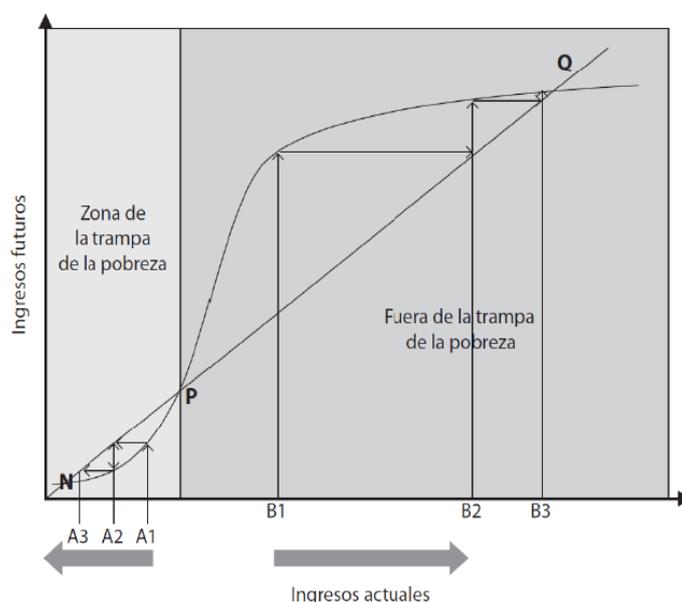
**i. Enfoque teórico de Schady.** Busca justificar las transferencias monetarias condicionadas en la idea de que las personas pobres con los recursos que disponen de alguna manera no son capaces de elegir lo mejor para ellos y que necesitan un impulso por parte del gobierno, a través de incentivos, para actuar en formas que sean beneficiosas para ellos. La propuesta teórica se fundamenta en el modelo de elección inter-temporal, que sostiene que el bienestar de un individuo depende de su consumo en dos periodos, en la niñez y en la adultez; es decir, si un individuo durante su niñez emplea la mayor parte de su tiempo en trabajar para generar ingresos, sacrificando su tiempo dedicado al estudio; dicha situación afectará sus ingresos y consumo en su adultez, por lo que el individuo se encuentra en el dilema de orientar sus preferencias hacia el bienestar presente o bienestar futuro. (Fizbein, 2009)

**ii. Enfoque teórico de Banerjee y Duflo.** Los autores sustentan su análisis en base al modelo de trampa de la pobreza que se presenta cuando el potencial para incrementar el ingreso o la riqueza a una tasa acelerada es limitado porque las familias tienen muy poco para invertir, pero que se expande dramáticamente cuando se aumenta la capacidad de inversión (Rivera, 2012).

Banerjee & Duflo (2011) proponen la hipótesis de ingresos futuros progresivos y superiores a los actuales, que en el caso de las personas pobres genera una

trayectoria positiva sujeta a restricciones en la disponibilidad de recursos y capacidades de la persona que limitan el logro de mayores ingresos en el futuro.

Para explicar el análisis de los autores, en la Figura 1 se tiene la representación gráfica de la trampa de la pobreza, donde en el eje de las abscisas se tiene a los ingresos actuales en un momento del tiempo, en el eje de las ordenadas se tiene los ingresos futuros, una recta bisectriz que parte del origen que representa el equilibrio referencial entre los ingresos presentes y futuros, y la curva S que representaría el círculo vicioso y virtuoso de la trayectoria de los ingresos del hogar.



**Figura 1. Ingresos y trampa de la pobreza**

*Fuente: Barnejee y Dufflo, 2011*

El gráfico está dividido en dos zonas, centraremos el análisis en la “Zona de la trampa de la pobreza”, considerando que en esta zona se ubican los hogares pobres. Partiendo de la situación inicial en A1 sobre la curva S, que muestra que los ingresos futuros son menores a los presentes presionando al hogar al desahorro, convirtiéndose en un círculo vicioso que conduce al hogar al punto N de extrema pobreza.

Rivera (2012) Afirma que si se decide intervenir para sacar a los hogares pobres de dicho escenario se tendría que dar un shock de aumento de ingreso de manera de situarlos en la zona que está fuera de la trampa de la pobreza, a partir de la cual ya puedan progresar solos. Esto en acotación a la visión de pobreza de Jeff Sachs que

sugiere que para salir de la pobreza se requiere de un shock positivo inicial de ingresos y que los pobres deben ser incentivados a hacer lo que los especialistas creen que es bueno para ellos (Sachs, 2005).

En el mismo sentido Salinas, (2014) citando a (Banerjee y Duflo ,2011) afirma que: Los hogares pobres piensan y actúan tomando en cuenta su presente y sus expectativas para el futuro, que corresponde a la visión inter-temporal de los ingresos y del consumo, que permiten explicar cómo el desarrollo de capacidades y el aprovechamiento de oportunidades permiten generar las condiciones para la superación de las situaciones de pobreza y pobreza extrema.

Por lo tanto, la transferencia monetaria hacia los hogares en situación de pobreza y pobreza extrema que incrementan sus ingresos actuales para mejorar sus condiciones actuales, por sí solas no garantizan que sus ingresos futuros, una vez que dejen de recibir la transferencia, sean mejores; existiendo la posibilidad de que el hogar recaiga en las mismas condiciones de pobreza en que se encontraba inicialmente, generándose una percepción errónea de que las políticas de transferencia en efectivo no funcionan. Es por esto que las “condicionalidades” asociadas a la transferencia tienen en rol de revertir el posible escenario, mejorando la evolución de los ingresos futuros del hogar en base a la formación de capacidades y el aprovechamiento de oportunidades.

### **2.2.2 Programa nacional de apoyo directo a los más pobres (JUNTOS)**

El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más pobres, JUNTOS, creado mediante Decreto Supremo N° 032-2005-PCM del 07 de abril del 2005 y modificado por D.S. N° 062-2005-PCM- del 9 de agosto del 2005, adscrito a la Presidencia del Consejo de Ministros a través de la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales - CIAS- tiene por finalidad ejecutar transferencias monetarias condicionadas en beneficio de los hogares más pobres del área rural y urbana para contribuir a su desarrollo humano, vía el acceso y uso de la oferta de los servicios básicos del Estado en rubros como Salud, Educación y Nutrición.

Está definido como un programa que contribuye a la reducción de la pobreza y evita que las nuevas generaciones se formen en ambientes limitados y de poca participación social. A través de la entrega de incentivos, Juntos atiende temas sociales como la salud, nutrición y educación; esto bajo un enfoque de restitución de

derechos básicos, con la participación organizada y la vigilancia de los dirigentes sociales de las comunidades. (MINDIS, 2013)

El Programa está comprometido en:

- Incentivar el acceso a los servicios de salud, nutrición y educación para mejorar la salud preventiva materna e infantil y la escolaridad, sin deserción.
- Fortalecer el desarrollo de capacidades para romper la transferencia intergeneracional de la pobreza.
- Mejorar continuamente las capacidades de los servidores del programa.

#### ***A. Misión del programa Juntos:***

El programa tiene como misión contribuir al desarrollo humano y al desarrollo de capacidades especialmente de las generaciones futuras. Mediante incentivos económicos busca promover servicios de calidad en materia de educación, salud, nutrición e identidad, así como restituir los derechos básicos de los usuarios.

#### ***B. Visión del programa Juntos:***

Ser el programa de ayuda económica sostenible que permita restituir totalmente los derechos básicos de los hogares en situación de pobreza y extrema pobreza a nivel nacional. A través de la plataforma Juntos disminuir la pobreza, mejorar la calidad de vida de los peruanos e impulsar el desarrollo del capital humano.

#### ***C. Beneficiario:***

Los usuarios del Programa Juntos, son los hogares en condición de pobreza y extrema pobreza prioritariamente de las zonas rurales, integrados por gestantes, niños(as), adolescentes o jóvenes, hasta que culmine la educación secundaria o cumplan 19 años. Por primera vez en nuestro país, el Estado tiene un real acercamiento con aquellos sectores tantas veces golpeados por la pobreza y la violencia, asumiendo su responsabilidad de mejorar sustancialmente la calidad de vida de las familias pobres. El Programa tiene un sentido de temporalidad, ya que la permanencia como hogar beneficiario con plenos derechos es por un máximo de cuatro años, y como beneficiario con derechos progresivamente recortados por un máximo de cuatro años más.

Juntos ha sido establecido como un programa innovador, basado en una serie de conceptos y principios que definen la relación entre el beneficiario y el Estado que buscan superar la visión tradicionalmente asociada con los programas sociales:

asistencialismo y paternalismo del Estado, que se complementa con la pasividad y conformismo del beneficiario.

#### ***D. Los ejes y criterios***

Sobre los que el programa “Juntos” se desarrolla son los siguientes:

1. Su objetivo de acción son las familias en situación de extrema pobreza y en condiciones de exclusión social.
2. La unidad beneficiaria no es un individuo aislado, sino el hogar.
3. Los hogares beneficiarios tienen que contar entre sus miembros, necesariamente, a niños menores de 14 años o madres que estén en periodo de gestación.
4. La madre de familia es quien representa al hogar frente al Estado y en esa calidad es quien tiene el derecho a cobrar el incentivo monetario.
5. La entrega del incentivo está obligatoriamente condicionada al cumplimiento por parte del hogar, de una serie de compromisos específicos en salud, educación, nutrición e identidad en favor de sus hijos.
6. Juntos no tiene una naturaleza excluyente, sino carácter complementario y funcional respecto de los demás programas que atienden temas sociales específicos (educación, nutrición, salud, etc.), pues coordina la participación de los beneficiarios en los componentes de dichos programas.

### **2.2.3 Pobreza**

. El concepto de pobreza se refiere a una privación de bienestar, siendo el bienestar un concepto bastante complejo y amplio, que en su nivel más básico suele abarcar aspectos como la alimentación, vestido, salud, y vivienda. Pero a medida que las sociedades entran en el proceso de desarrollo, surgen otras necesidades, entre ellas la educación, recreación, acceso a la cultura, etc. (BID, 2014)

. También se suelen considerar la falta de medios para poder acceder a tales recursos, como el desempleo, la falta de ingresos o un nivel bajo de los mismos. También puede ser el resultado de procesos de exclusión social, segregación social o marginación. En muchos países del tercer mundo, se dice que uno está en situación de pobreza cuando su salario (en caso de contar con él), no alcanza para cubrir las necesidades que incluye la canasta básica de alimento. (Larrañaga&Herrera, 2008)

**Pobreza relativa:** Para Medina B & Thatar A (2006), es la circunstancia económica carece de los ingresos suficientes para acceder a los niveles mínimos de atención. En este primer concepto tenemos que la pobreza relativa es la experimentada por personas cuyos ingresos se encuentran muy por debajo del promedio de ingreso económico en una sociedad determinada.

**Pobreza absoluta:** La pobreza absoluta es experimentada por aquellos que no disponen de alimentos necesarios para mantenerse sanos. Así por ejemplo los individuos que no pueden acceder a la educación o a los servicios médicos deben ser considerados en situación de pobreza. (Medina B & Thatar A, 2006, págs. 93-94)

#### ***A. Pobreza Monetaria:***

Se considera como pobres monetarios a las personas que residen en hogares cuyo gasto per cápita es insuficiente para adquirir una canasta básica de alimentos y no alimentos (vivienda, vestido, educación, salud, transporte, etc.). Son pobres extremos aquellas personas que integran hogares cuyos gastos per cápita están por debajo del costo de la canasta básica de alimentos. (INEI, 2019)

Para ello se elige un indicador de bienestar (gasto per cápita) y parámetros de lo socialmente aceptado (líneas de pobreza total para el caso de consumo total y línea de pobreza extrema para el caso de alimentos)

##### ***A.1 Método de la Línea de la Pobreza - LP:***

La línea de pobreza es el valor monetario con el cual se contrasta el gasto per cápita mensual de un hogar para determinar si está en condiciones de pobreza o no. Este valor está conformado por dos componentes: el componente alimentario, que es llamado también línea de pobreza extrema; y el componente no alimentario. El componente alimentario de la línea lo constituye el valor de una canasta socialmente aceptada de productos alimenticios. (INEI, 2013, pág. 25)

Los productos que componen esta canasta se han establecido en base a los patrones de consumo real de los hogares del año base (2010), considerando el mínimo de energía requerida por el poblador peruano que efectúa actividades de acuerdo a su género, edad y lugar de residencia. Se determinó el valor de dicha línea a nivel nacional de S/. 328 soles. Además, determinándose también para los diferentes dominios y regiones del país como se muestra en la siguiente tabla;

en base a la información de la Encuesta Nacional de Hogares 2007-2016. (ENAH0, 2017)

#### A.2 Indicadores Foster, Greer y Thorbecke (FGT)

Para realizar la medición de la pobreza monetaria se estiman tres índices desarrollados por (Foster, Green, & Thorbecke, 1984) . El primero se refiere a la **incidencia de la pobreza (P0)**, que representa la proporción de pobres o de pobres extremos como porcentaje del total de la población. Dicho de otra manera, determina la proporción de la población cuyo consumo se encuentra por debajo del valor de la línea de pobreza o del valor de la línea de extrema pobreza, según sea el caso. Esta medida de la pobreza no toma en cuenta la magnitud de la brecha que separa el gasto de los pobres de la línea de pobreza, tampoco considera la forma como está distribuido el gasto entre los pobres. Por ello, se complementa con las mediciones de **Índice de brecha de la pobreza (P1)**, que mide la insuficiencia promedio del consumo de los pobres respecto de la línea de pobreza, tomando en cuenta la proporción de la población pobre en la población total y por la **severidad de la pobreza (P2)**, que mide la desigualdad entre los pobres. (INEI, 2019, pág. 2)

Estos autores proponen una ecuación que contiene el indicador de la “aversión a la desigualdad”, que muestra la importancia que se les asigna a los más pobres en comparación con los que están cerca de la línea de pobreza.

$$P_{\alpha} = \frac{1}{N} \sum_{t=1}^q \left( \frac{z-y}{z} \right)^{\alpha} \text{ Donde } \alpha \geq 0$$

*Z: Es la línea de la pobreza*

*Y: es el gasto o ingreso per cápita del hogar donde proviene el individuo*

*N: Es el número total de personas*

*q: Es el número total de personas cuyo ingreso o gasto per cápita está por debajo de la línea de la pobreza*

Los diferentes valores de encierran diferentes significados:

-Cuando  $P = 0$ , esta medida es igual al índice de recuento (H): el porcentaje de personas que se encuentran en **situación de pobreza monetaria**.

- Cuando  $P=1$ , se obtiene **la brecha de pobreza**, decir, el porcentaje promedio en el cual los pobres deberán aumentar sus ingresos para salir de la línea de pobreza
- De los distintos indicadores que forman parte de este grupo, el que más atención suele recibir es  $P_2$  (que se obtiene con  $=2$ ), que es una medida de la “**severidad**” de la pobreza, el cual representa la distribución de los gastos per cápita entre los pobres.

### A.3 Método Integrado-MI

Este método combina los métodos de la línea de pobreza y las necesidades básicas insatisfechas. Con este método se clasifica a la población en cuatro grupos:

- **Pobres crónicos** constituidos por quienes presentan limitaciones en el acceso a las necesidades básicas y a su vez tienen ingresos o consumos deficientes.
- **Pobres recientes**, formado por quienes tienen sus necesidades básicas satisfechas pero cuyos ingresos o gastos están por debajo de la línea de pobreza.
- **Pobres inerciales**, aquellos que no presentan problemas en ingresos o gastos, pero si tienen al menos una necesidad básica insatisfecha.
- **Integrados socialmente**, los que no tienen problemas de necesidades básicas ni de gastos o ingresos.

Presenta la ventaja de reconocer segmentos diferenciados entre los pobres para definir las políticas económicas y sociales. La población objetivo identificada por el método de la línea de pobreza (individuos con ingresos o consumos insuficientes) requiere de políticas salariales, de empleo, de generación de ingresos; es decir, de políticas económicas. Por su lado, la población objetivo identificada por el método de las necesidades básicas insatisfechas requiere políticas que permitan el acceso a servicios de agua, educación, viviendas adecuadas, entre otras, es decir, de políticas sociales. Asimismo, en la medida que los indicadores utilizados por ambos métodos (Necesidades Básicas Insatisfechas y Línea Pobreza) tienen comportamientos diferentes a lo largo del tiempo, podría identificarse situaciones de pobreza estructural (bajo el enfoque del método de las NBI) y de pobreza coyuntural (bajo el enfoque del método de la línea de pobreza). Se debe acotar que con este método, el porcentaje total de pobres siempre resulta mayor del que proporciona cualquiera de los dos métodos que integra.

## 2.2.4 Regresión Lineal y Correlación

### a. Coeficiente Correlación lineal de Pearson

En estadística, el coeficiente de correlación de Pearson es una medida lineal entre dos variables aleatorias cuantitativas. A diferencia de la covarianza, la correlación de Pearson es independiente de la escala de medida de las variables. De manera menos formal, podemos definir el coeficiente de correlación de Pearson como un índice que puede utilizarse para medir el grado de relación de dos variables siempre y cuando ambas sean cuantitativas y continuas. El coeficiente de correlación de Pearson evalúa específicamente la adecuación a la recta lineal que defina la relación entre dos variables cuantitativas. (Laguna, 2017, pág. 3)

Se trata de un índice que mide si los puntos tienen tendencia a disponerse en una línea recta. Puede tomar valores entre -1 y +1. Es un método estadístico paramétrico, ya que utiliza la media, la varianza, y por tanto, requiere criterios de normalidad para las variables analizadas. Se define como la covarianza muestral entre X e Y dividida por el producto de las desviaciones típicas de cada variable:

$$r = \frac{S_{xy}}{S_x S_y}$$

La expresión matemática para el coeficiente de correlación de Pearson parece compleja, pero esconde un planteamiento que en el fondo, es sencillo: “r” estará próximo a 1 (en valor absoluto) cuando las dos variables X e Y estén intensamente relacionadas, es decir, al aumentar una aumenta otra y viceversa. A este concepto de variación al unísono se le llama covarianza.

El valor del índice de correlación varía en el intervalo [-1,1], indicando el signo el sentido de la relación:

- Si  $r = 1$ , existe una correlación positiva perfecta. El índice indica una dependencia total entre las dos variables denominada relación directa: cuando una de ellas aumenta, la otra también lo hace en proporción constante.
- Si  $0 < r < 1$ , existe una correlación positiva.
- Si  $r = 0$ , no existe relación lineal. Pero esto no necesariamente implica que las variables son independientes: pueden existir todavía relaciones no lineales entre las dos variables.

- Si  $-1 < r < 0$ , existe una correlación negativa o inversa.
- Si  $r = -1$ , existe una correlación negativa perfecta. El índice indica una dependencia total entre las dos variables llamada relación inversa: cuando una de ellas aumenta, la otra disminuye en proporción constante.

Sin embargo en la correlación no se distingue la variable dependiente de la independiente, la correlación de X con respecto a Y es la misma que la correlación de Y con respecto a X. Aunque la interpretación de la magnitud del coeficiente de correlación depende del contexto particular de aplicación, en términos generales se considera que una correlación es baja por debajo de 0,30 en valor absoluto, que existe una asociación moderada entre 0,30 y 0,70, y alta por encima de 0,70. Condiciones de aplicación de la correlación:

- **Variables cuantitativas:** Ambas variables examinadas han de ser cuantitativas
- **Normalidad:** La normalidad de ambas variables es un requisito en el caso del coeficiente de correlación de Pearson.
- **Independencia:** Las observaciones han de ser independientes, es decir, sólo hay una observación de cada variable para cada individuo. No tendría sentido, aplicar la correlación en un estudio que relacionase la ingesta diaria de sal y la tensión intraocular si se tomaran mediciones en ambos ojos de cada individuo. En este caso hay dos observaciones por paciente que están

### ***b. Regresión Lineal Simple***

La regresión está dirigida a describir como es la relación entre dos variables X e Y, de tal manera que incluso se pueden hacer predicciones sobre los valores de la variable Y, a partir de los de X. Cuando la asociación entre ambas variables es fuerte, la regresión nos ofrece un modelo estadístico que puede alcanzar finalidades predictivas. La regresión supone que hay una variable fija, controlada por el investigador (es la variable independiente o predictora), y otra que no está controlada (variable respuesta o dependiente). La correlación supone que ninguna es fija: las dos variables están fuera del control de investigador. (Laguna, 2017, págs. 7-10)

La regresión en su forma más sencilla se llama regresión lineal simple. Se trata de una técnica estadística que analiza la relación entre dos variables cuantitativas, tratando de verificar si dicha relación es lineal. Si tenemos dos variables hablamos de regresión simple, si hay más de dos variables regresión múltiple. Su objetivo es

explicar el comportamiento de una variable Y, que denominaremos variable explicada (o dependiente o endógena), a partir de otra variable X, que llamaremos variable explicativa (o independiente o exógena). Una vez que hemos hecho el diagrama de dispersión y después de observar una posible relación lineal entre las dos variables, nos proponemos encontrar la ecuación de la recta que mejor se ajuste a la nube de puntos.

#### *Ajuste de una recta por mínimos cuadrados*

La regresión lineal consiste en encontrar (aproximar) los valores de una variable a partir de los de otra, usando una relación funcional de tipo lineal, es decir, buscamos cantidades a (ordenada en el origen) y b (pendiente de la recta lineal) tales que se pueda escribir:

$$Y = a + bX$$

Las cantidades a y b; donde la cantidad b se denomina “coeficiente de regresión de Y sobre X”. Interpretación de la ordenada en el origen y a: Este parámetro representa la estimación del valor de Y cuando X es igual a cero. Interpretación de la pendiente de la recta b: El coeficiente de regresión es muy importante, porque mide el cambio de la variable Y por cada unidad de cambio de X. Este parámetro nos informa de cómo están relacionadas las dos variables en el sentido de que nos indica en qué cantidad (y si es positiva o negativa) varían los valores de Y cuando varían los valores de la X en una unidad. De hecho el coeficiente de regresión b y el coeficiente de correlación r siempre tendrán el mismo signo.

- Si  $b > 0$ , cada aumento de X se corresponde con un aumento de Y;
- Si  $b < 0$ , Y decrece a medida que aumenta X. El método de los mínimos cuadrados consiste en buscar los valores de los parámetros a y b de manera que la suma de los cuadrados de los residuos sea mínima. Esta recta es la recta de regresión por mínimos cuadrados.

***El coeficiente de determinación (R<sup>2</sup>)*** Queremos evaluar en qué grado el modelo de regresión lineal que hemos encontrado a partir de un conjunto de observaciones explica las variaciones que se producen en la variable dependiente de éstas.. Este coeficiente nos indica el grado de ajuste de la recta de regresión a los valores de la muestra, y se define como el porcentaje de la variabilidad total de la variable dependiente Y que es explicada por la recta de regresión. Cuanto menos dispersos

sean los residuos (recordad que los residuos o errores son la diferencia entre los valores observados y los valores estimados por la recta de regresión).

Las características de este coeficiente son:

- $R^2$  es una cantidad adimensional que sólo puede tomar valores en  $[0, 1]$
- Cuando un ajuste es bueno,  $R^2$  será cercano a uno (mayor será la fuerza de asociación entre ambas variables)
- Cuando un ajuste es malo,  $R^2$  será cercano a cero (la recta no explica nada, no existe asociación entre X e Y) Puesto que  $R^2$  nos explica la proporción de variabilidad de los datos que queda explicada por el modelo de regresión, cuanto más cercano a la unidad esté, mejor es el ajuste.
- $R^2$  : mide la proporción de variación de la variable dependiente explicada por la variable independiente.
- $r$  (coeficiente de determinación): mide el grado de asociación entre las dos variables. No obstante, en la regresión lineal simple tenemos que  $R^2 = r^2$ . Esta relación nos ayuda a comprender por qué antes considerábamos que un valor de  $r = 0,5$  era débil. Este valor representará un  $R^2 = 0,25$ , es decir, el modelo de regresión sólo nos explica un 25% de la variabilidad total de las observaciones.

A diferencia de  $R^2$  que siempre es positivo,  $r$  puede ser positivo o negativo (tendrá el mismo signo que la pendiente de la recta que hemos llamado  $b$ ). Por tanto, es importante tener presente que  $r$  nos da más información que  $R^2$ . El signo de  $r$  nos informa de si la relación es positiva o negativa. Así pues, con el valor de  $r$  siempre podremos calcular el valor de  $R^2$ , pero al revés siempre nos quedará indeterminado el valor del signo a menos que conozcamos la pendiente de la recta. Por ejemplo, dado un  $R^2 = 0,81$ , si sabemos que la pendiente de la recta de regresión es negativa, entonces podremos afirmar que el coeficiente de correlación será  $r = -0,9$ . Una correlación puede parecer impresionante, por ejemplo  $r = 0,7$ , y sin embargo el modelo lineal explicaría menos del 50% de lo observado ( $R^2=0,49$ ).

### 2.3 Definición de términos básicos

**Transferencia monetaria condicionada:** Las transferencias monetarias condicionadas forman parte de los principales programas sociales que utilizan muchos países en Latinoamérica para acabar con la pobreza; en ese sentido, los gobiernos se encargan de gestionar los recursos públicos de manera eficiente y eficaz para que lleguen a las poblaciones en condición de pobreza y pobreza extrema.

**Programa social “Juntos”:** Los programas pueden ser entendidos como las acciones que tienen el propósito de obtener un cambio, y tienen que ser implementadas con los medios dados para obtener resultados esperados dentro de un plazo dado.

**Pobreza:** Una familia está en situación de pobreza cuando el ingreso familiar no cubre para satisfacer las cinco necesidades: Alimentación, educación, salud, vestido, vivienda. Y están en situación de extrema pobreza cuando con el ingreso familiar solo cubre la necesidad de alimentación.

**Pobreza monetaria:** Se considera como pobres monetarios a las personas que residen en hogares cuyo gasto per cápita es insuficiente para adquirir una canasta básica de alimentos y no alimentos (vivienda, vestido, educación, salud, transporte, etc.)

**Pobreza no monetaria:** La pobreza es una condición en la cual una o más personas tienen un nivel de bienestar inferior al mínimo socialmente aceptado.

**Focalización:** El término “focalización” se ha asociado a la delimitación del grupo destinatario según un criterio de pobreza. En el marco de la política social, las políticas focalizadas son aquellas que se proponen beneficiar únicamente a sectores poblacionales que se hallan por debajo de cierto umbral de pobreza o riesgo social.

**Canasta básica de consumo:** Es un conjunto de productos de primera necesidad y servicios que necesita una familia promedio para subsistir durante un determinado periodo de tiempo (por lo general es por mes), ya sean alimentos, higiene, vestuario, salud y transporte, entre otros.

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo y nivel de investigación**

#### **3.1.1 Tipo de investigación**

Es una investigación aplicada porque se sustenta en bases teóricas que nos ayudaron a explicar y entender de manera más concisa las transferencias monetarias del programa social “Juntos” y el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria, es necesario mencionar que esta investigación no ha generado nuevas teorías o enfoques, solo explico los fenómenos dados.

#### **3.1.2 Nivel de investigación**

El nivel de investigación del presente estudio es descriptiva-correlacional, ya que la investigación estuvo orientada a observar las variables, describir y explicar la relación que existe entre ellas, es decir explicar e identificar el comportamiento de los niveles de pobreza en el departamento de Cajamarca, conociendo el comportamiento del programa de transferencia monetaria “Juntos”.

### **3.2 Objeto de estudio**

El objeto de estudio de la investigación fue determinado por la relación entre la Transferencia Monetaria del Programa Social “Juntos” y el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca en el periodo 2006 - 2018.

### **3.3 Unidades de análisis y unidades de observación**

Este proyecto de investigación contó con dos unidades de análisis: que son la evolución de la Transferencia Monetaria del Programa Social “Juntos” y los niveles de pobreza monetaria, mientras que la unidad de observación viene determinada por los beneficiarios del Programa Social “Juntos” en el departamento de Cajamarca, del cual se extraerán los datos entorno a las variables estudiadas en el periodo 2006 - 2018.

### **3.4 Diseño de la investigación**

El diseño a aplicarse en el estudio es la Investigación No Experimental, ya que se tomaron los datos de la realidad, sin manipular ninguna de las variables de estudio que en este caso son: La transferencia monetaria condicionada del programa social “Juntos y el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria, se observa y se trata de describir y explicar cada una de ellas, contando con un espacio y tiempo determinado en un periodo de trece años (2006-2018) por lo que se dice que es una investigación longitudinal.

### 3.5 Métodos generales de investigación

**Método Histórico:** En esta investigación se utilizó como método histórico ya que se estudiará los hechos del pasado con el fin de encontrar explicaciones causales actuales, y se analizará los datos de un periodo de tiempo de trece años de las variables: Transferencia monetaria condicionada programa social “Juntos” y niveles de pobreza.

**Método Deductivo - Inductivo:** Del mismo modo se utilizó como método general el método deductivo e inductivo; ya que empezamos a revisar antecedentes y luego bases teóricas, para luego analizar el comportamiento de la pobreza y el programa de transferencia monetaria “Juntos”; y luego se utiliza el método inductivo que nos permite corroborar si las hipótesis propuestas son ciertas.

### 3.6 Métodos particulares de investigación

**Método Estadístico:** Porque se manejó datos cualitativos y cuantitativos en la investigación con el propósito de la comprobación, en una parte de la realidad, de una o varias consecuencias verificables deducidas de la hipótesis general de la investigación; y en este caso analizando el comportamiento y relación de ambas variables (Transferencias monetarias del Programa Social “Juntos”; Niveles de Pobreza Monetaria), con los datos respectivos, de tal manera que se pueda determinar la asociatividad de la transferencia monetaria “Juntos” y el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria..

### 3.7 Técnicas e instrumentos de investigación

#### 3.7.1 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Por la naturaleza de la investigación que se está realizando se utilizó las siguientes técnicas para recopilar la información:

– **Análisis documental:**

A través de las fichas bibliográficas, y en el cual he creído conveniente revisar antecedentes de estudios tanto internacionales y nacionales; así como libros, trabajos de investigación, artículos y ensayos; todo esto referido al tema de investigación, asimismo para complementar la recopilación de información se ha revisado páginas web, tesis virtuales y blogs; todo esto para la elaboración del marco teórico y posterior formulación de la hipótesis de investigación.

- **Fuentes secundarias:**

Para la presente investigación se utilizaron fuentes secundarias, referente a la información estadística; que permitieron recoger información correspondiente al periodo 2006 - 2018, las mismas que son:

- ✓ **Instituto Nacional de Estadística e Informática-INEI:** Información correspondiente a los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca.
- ✓ **Ministerio de Desarrollo e Inclusión (MINDIS):** De este extraeremos toda la información necesaria para la investigación en lo referente a la información departamental sobre la cobertura y evolución de los beneficiarios del Programa Social Juntos.

### 3.7.2 Técnicas e instrumentos de procesamiento de datos:

Para el procesamiento y análisis de datos se utilizó la estadística descriptiva que permite la recopilación, organización, sistematización y procesamiento de datos de manera que se pueda describir de forma precisa las variables a analizar, que en este caso son la Transferencia Monetaria del Programa Social “Juntos” y los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca. Entre los sistemas para ordenar los datos encontramos:

- **La distribución de frecuencias:** Utilizadas para hacer la presentación de datos provenientes de la recopilación de fuentes secundarias y del trabajo realizada en ellas. Una tabla de frecuencias constituye una tabla de las variables de estudio en el ámbito de la investigación.
- **Representación gráfica:** A partir de la distribución de frecuencias se procede a presentar los datos por medio de gráficas. La información puede describirse por medio de gráficos a fin de facilitar la lectura e interpretación de variables. Los gráficos se obtendrán por medio del programa Excel 2016. Los que se utilizaran en el presente trabajo son el histograma para analizar el comportamiento de un conjunto de datos en forma de barras, el polígono de frecuencia para mostrar la información en graficas de línea y por último la gráfica de series de tiempo para presentar tendencias a lo largo del periodo de estudio.

Ahora las técnicas de procesamiento que han sido utilizadas para la investigación son aquellas que procesan los datos de manera computarizada, utilizando el paquete de Microsoft 2016 y programas como Word 2016, Excel 2016 y PowerPoint 2016, a través de la tabulación de los datos para que estén agrupados y faciliten el análisis.

### **3.7.3 Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados**

Para el análisis e interpretación de resultados se utilizó gráficos, cuadros y tablas, que presenten los datos obtenidos en la investigación, con el objetivo de que se pueda determinar la relación de asociación entre la Transferencia Monetaria del Programa Social “Juntos” y los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca, de una manera adecuada.

Primero elaborando una base de datos, que serán representados posteriormente en tablas estadísticas y para facilitar la explicación y comprensión, finalmente, los datos serán presentados a través de gráficos de barra o torta.

## **CAPITULO IV: RESULTADOS Y EXPERIENCIAS**

Los resultados de la investigación están divididos en tres partes según los objetivos específicos propuestos. Primero se empieza por hablar sobre el Programa social “Juntos” en Cajamarca, así como mencionar algunos alcances sobre las poblaciones de tratamiento y de comparación. Luego, en el siguiente punto se presenta un análisis de los resultados de los niveles de pobreza en el departamento de Cajamarca en el periodo de estudio. Finalmente, se describe la relación que existe entre ambas variables.

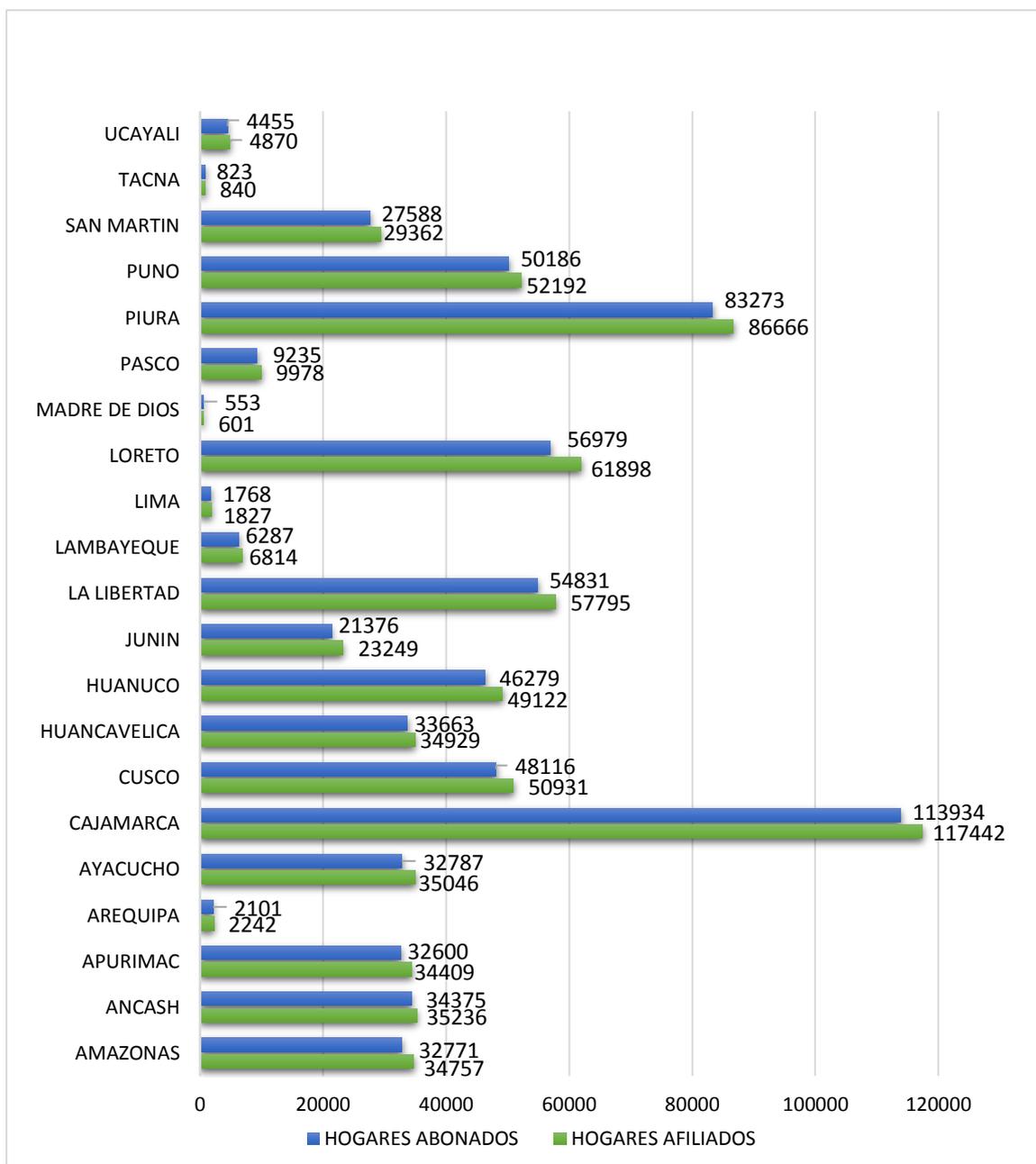
### **4.1 La evolución de la transferencia monetaria condicionada del Programa “Juntos”**

#### **4.1.1 Cobertura del Programa Social Juntos**

El programa Juntos es una medida de política social que provee de incentivos económicos a hogares que se encuentran en situación de pobreza y pobreza extrema, el departamento de Cajamarca ha sido y, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática, sigue siendo uno de los departamentos más pobres del Perú. En ese sentido, el Programa Juntos en Cajamarca viene instaurado desde el año 2006 y hasta este momento está interviniendo en las 13 provincias del departamento y en 125 distritos.

Como se puede observar en la figura 2, el Programa social “Juntos” focaliza geográficamente a 21 departamentos del Perú, de los cuales Cajamarca es el departamento con una cantidad mayor de hogares afiliados los cuales ascienden a 117,442 y abonados de 113,934, es interesante que de la población Cajamarquina de un total de 1,341,012 habitantes según los datos del Censo de año 2017, el 8.76% (117,442) de hogares se encuentran afiliados al Programa Social Juntos y un 8.5% (113,934) son hogares abonados hasta el año 2018. Y Cajamarca como departamento representa 16.1% de hogares abonados en comparación con el monto total el cual asciende a 730,206 hogares. Departamentos como Madre de Dios, el cual tiene una cantidad de 553 hogares abonados y es el departamento con menor cantidad a nivel nacional comparado con Cajamarca el cual tiene 113,934 hogares abonados, Madre de Dios representa a comparación de esta cantidad representa el 0.5%.

**Figura 2: Cobertura Nacional del Programa social “Juntos”, según departamento (año 2018)**



Fuente: Elaboración propia con datos de InfoJUNTOS.

### - Beneficiarios

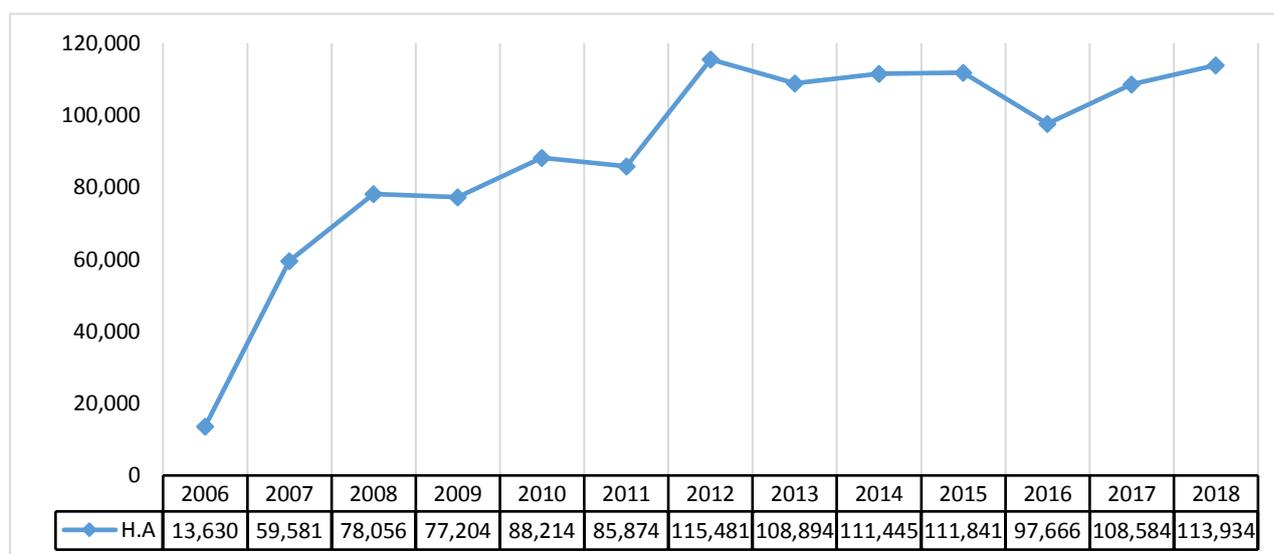
Los Beneficiarios del Programa Juntos, son hogares en condición de pobreza prioritariamente de las zonas rurales, integradas por gestantes, niños (as), adolescentes y/o jóvenes hasta que culminen la educación secundaria o cumplan diecinueve (19) años, lo que ocurra primero.

El Programa Juntos inició sus acciones en este departamento en el año 2006 en 22 distritos, 13 630 hogares que recibieron incentivos monetarios (hogares abonados). Como se puede observar en la Figura 3, existe un crecimiento elevado en los tres

primeros años de 13, 630 hogares a 78,056, triplicándose en el número de hogares y se intensifica la intervención del Programa, pasando de 78,056 069 a 11,841 hogares abonados al año 2015.

Al cierre del año del 2018 se lograron transferir el incentivo monetario a 113,934.00 hogares en situación de pobreza y extrema pobreza, llegando a 125 distritos.

**Figura 3: Evolución del Programa social “Juntos” en el departamento Cajamarca: 2006-2018(Número de Hogares abonados)**



Fuente: Elaboración propia con datos de InfoJUNTOS.

#### **4.1.2 Transferencias Monetarias del programa social Juntos**

La estrategia de intervención del Programa Juntos representa una nueva manera de hacer política social en el Perú, en respuesta a los indicadores de pobreza desalentadores para las zonas rurales de mayor pobreza, las Transferencias Monetarias Condicionadas son el medio por el cual la política social se traduce en alternativa para la reducción de la transmisión intergeneracional de la pobreza, a través de la formación de capital humano en hogares en situación de pobreza extrema y/o mayor vulnerabilidad. Su finalidad se centra en la mejora de las condiciones educacionales, nutricionales y de salud de los niños y niñas.

El gasto en las transferencias monetarias condicionada del Programa social Juntos, está formado por las genéricas: Bienes-servicios en donde se incluye la contratación de administración de servicios de Profesionales para la prestación de servicios del funcionamiento de este programa social y otros; otros gastos donde se incluyen las subvenciones a personas naturales y adquisición de activos no financieros, en la tabla 1

se muestran las transferencias anuales realizadas desde el año 2006 hasta el 2018 a los hogares que cumplieron con las responsabilidades; es decir los hogares abonados.

Las transferencias monetarias del Programa Juntos en el departamento de Cajamarca, tuvo en el 2006 un presupuesto total de (S/.) 5.582 millones de soles mientras que en el año 2018 esta cifra se incrementó en (S/.)137.995 millones de soles.

**Tabla 1: Transferencias Monetarias del programa de “Juntos” en el departamento de Cajamarca años 2006-2018 (millones de soles).**

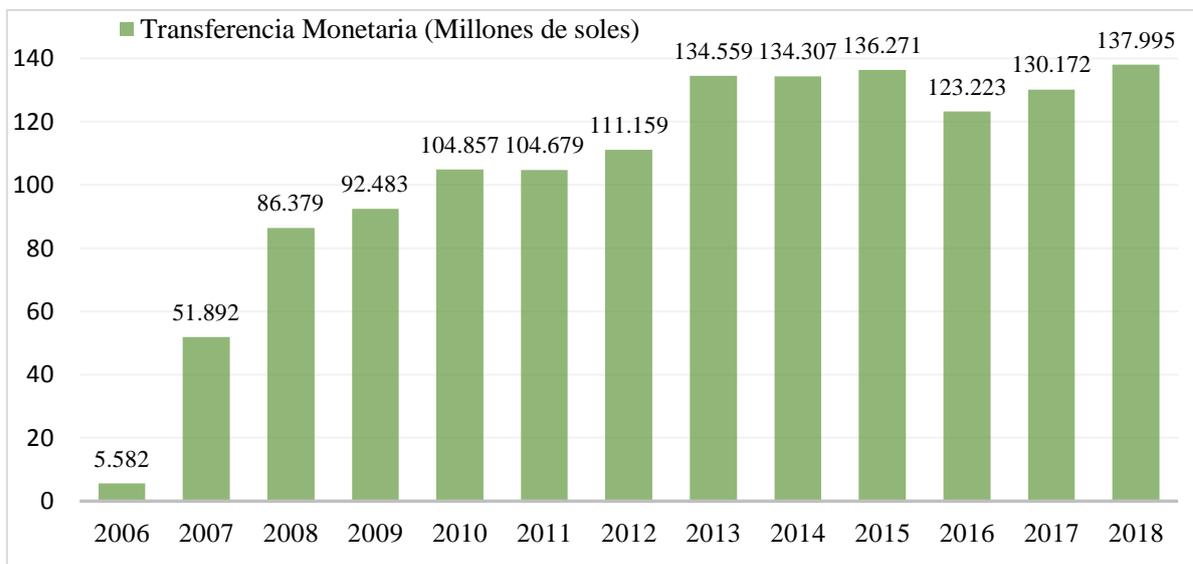
AÑOS	Hogares Abonados	Transferencia Monetaria (Millones de soles S/.)
2006	13,630	5.582
2007	59,581	51.892
2008	78,056	86.379
2009	77,204	92.483
2010	88,214	104.857
2011	85,874	104.679
2012	115,481	111.159
2013	108,894	134.559
2014	111,445	134.307
2015	111,841	136.271
2016	97,666	123.223
2017	108,584	130.172
2018	113,934	137.995

Fuente: Elaboración propia con datos de InfoJUNTOS

Las transferencias monetarias, a lo largo de estos 13 años, se da ya que el programa Juntos en Cajamarca ha venido obteniendo un crecimiento en la cantidad de distritos y por ende de usuarios, en el siguiente grafico muestra la evolución de la transferencia desde el periodo 2006 al 2018, observándose una tendencia creciente en el periodo de estudio.

El gasto en programas sociales disminuyó. En el 2016 se destinaba un 2,8% del PBI a la protección y previsión social, mientras que en 2017 se redujo a 2.7%.

**Figura 4: Transferencia Monetaria del Programa Social Juntos en el departamento de Cajamarca 2006-2018 (Millones de soles)**



Fuente: Elaboración propia con datos de InfoJUNTOS.

#### **4.2 Comportamiento de los niveles de pobreza en el departamento de Cajamarca periodo 2005–2018.**

Desde hace una década, Cajamarca se ha mantenido como una de las regiones más pobres y, en los últimos cuatro años, como la región más pobre del país según los indicadores del Instituto Nacional de Estadística (INEI). Como podemos apreciar en la Tabla 2 donde se presenta datos de la pobreza monetaria total tanto en el departamento de Cajamarca como a nivel nacional. En el 2015, el 50.8% de la población se encontraba en situación de pobreza y al 2018, esta proporción se redujo a 41.9%. Es decir, pese a que en los últimos cuatro años cerca de 75 mil personas salieron de la pobreza, actualmente 42 de 100 cajamarquinos son pobres. Comparando estas cifras del departamento con las de a nivel nacional, vemos que el departamento de Cajamarca duplica este indicador en el último año 2018.

Y si vemos por el lado del salario, en promedio un peruano puede ganar S/1,350 mensuales, en Cajamarca la media es S/850. Esto se agrava porque existe una alta brecha entre los salarios según el tipo de género. Por cada S/1 que gana un hombre en el Perú, una mujer recibe casi S/0.70. En Cajamarca, una mujer solo recibiría S/0.60. Es más, de acuerdo con el IPE, el gasto real promedio por hogar en Cajamarca es de S/1,150. En el Perú asciende a casi S/2,400. (Diario Gestión, 2019)

**Tabla 2: Niveles de pobreza Monetaria Total a nivel nacional y del departamento de Cajamarca 2006 -2018.**

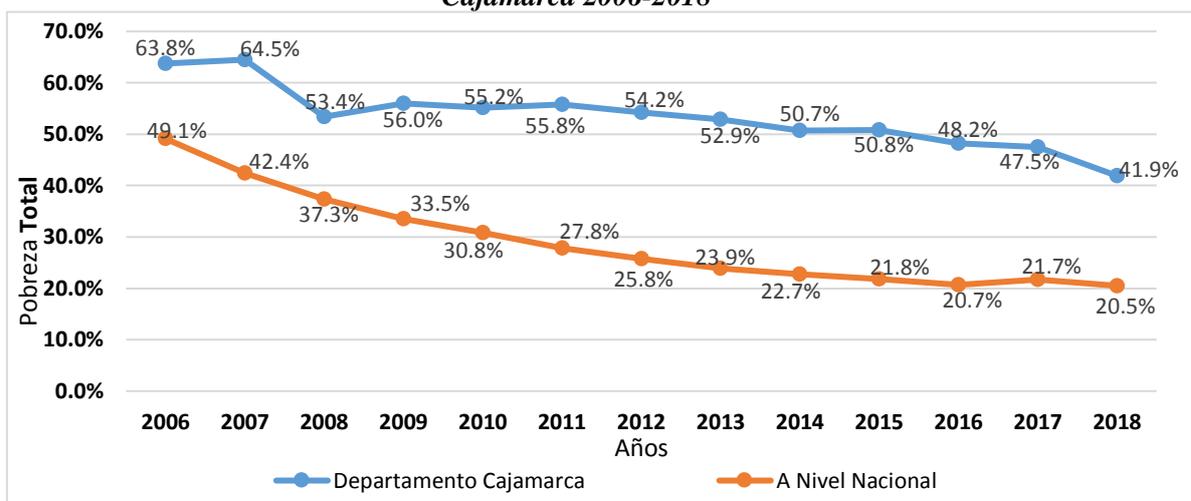
<b>Años</b>	<b>Pobreza extrema (%)</b>	<b>Pobreza no extrema (%)</b>	<b>Pobreza Total Departamento Cajamarca</b>	<b>Pobreza Total Nacional</b>
2006	29	34.8	63.8%	49.1%
2007	31	33.5	64.5%	42.4%
2008	23.1	30.3	53.4%	37.3%
2009	24.9	31.1	56.0%	33.5%
2010	23	32.2	55.2%	30.8%
2011	24.3	31.5	55.8%	27.8%
2012	24.5	29.7	54.2%	25.8%
2013	22.6	30.3	52.9%	23.9%
2014	19.2	31.5	50.7%	22.7%
2015	18.1	32.7	50.8%	21.8%
2016	23.3	24.9	48.2%	20.7%
2017	20.5	27	47.5%	21.7%
2018	13.9	28	41.9%	20.5%

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares- INEI

En la tabla 2, también podemos observar que, en el año 2006, el 29% de la población se encontraba en pobreza extrema, lográndose reducir significativamente hasta el año 2018 en más de la mitad (13.9%), mientras que la pobreza no extrema en los trece años de estudio solo se logró disminuir en unos 6 puntos porcentuales. Se puede explicar la disminución de la pobreza extrema, con la intervención del programa social “Juntos” en el departamento de Cajamarca ya que año a año la cobertura de este programa ha ido creciendo significativamente.

En general la pobreza, tanto a nivel nacional como a nivel de Cajamarca ha tenido un comportamiento decreciente, como podemos observar en el siguiente grafico de un 63.8% de pobreza a nivel nacional en el año 2006, año el que fue implementado el Programa social “Juntos” en el departamento de Cajamarca como un instrumento de política pública a un 25.3% en el año 2018 se ha logrado disminuir la pobreza en un 21.9 puntos porcentuales en los últimos 13 años. A comparación del porcentaje nacional que el año 2006 tenemos un porcentaje de 49.1% llegando al 2018 con un 20.5% de pobreza monetaria habiendo logrado disminuir este porcentaje en 28.6 puntos porcentuales.

**Figura 5: Comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca 2006-2018**

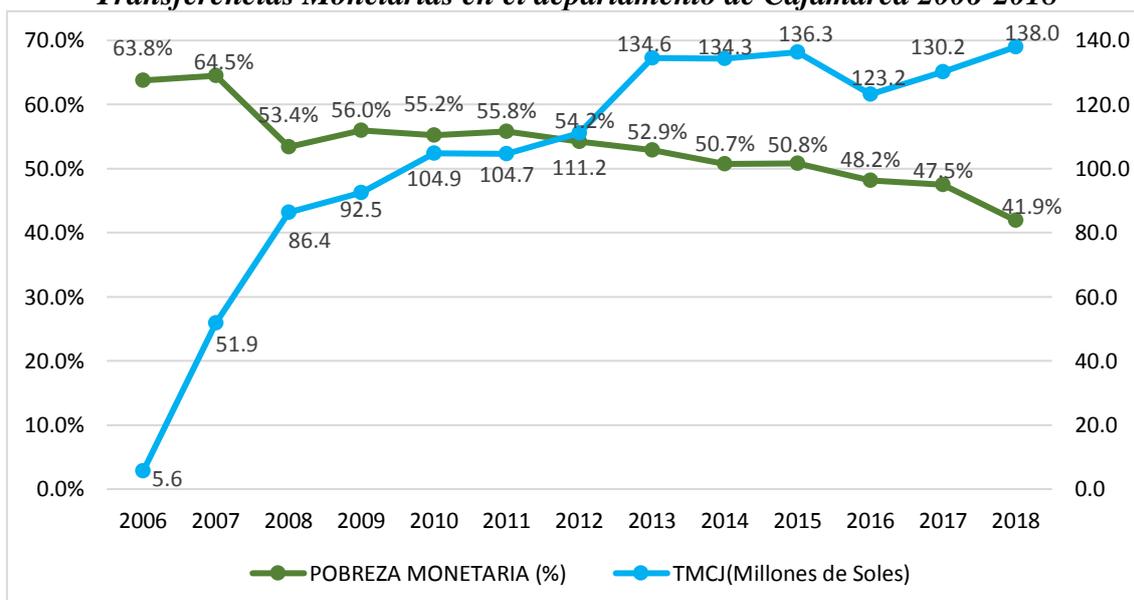


Fuente: Elaboración propia con datos del INEI.

### 4.3 Relación entre la transferencia monetaria condicionada del programa social “Juntos” y el comportamiento de la pobreza monetaria.

El programa Social “JUNTOS” es, hoy, una de las principales acciones en cuanto a políticas sociales y, por su magnitud, el programa social de mayor escala en términos tanto de presupuesto como de cobertura. Han pasado trece años después de la implementación el inicio del programa en el departamento de Cajamarca, y es importante realizar el análisis de que si realmente ha disminuido a la pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca

**Figura 6: Comportamiento de los niveles de pobreza monetaria y Evolución de las Transferencias Monetarias en el departamento de Cajamarca 2006-2018**



Fuente: Elaboración propia

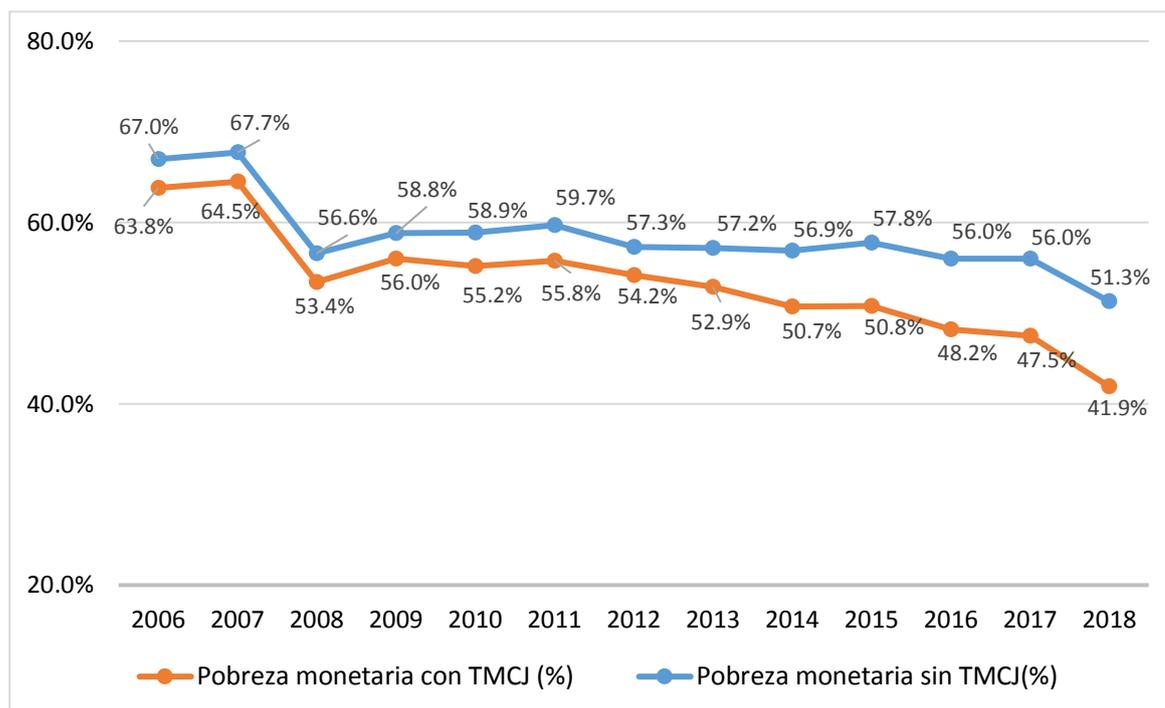
La tasa de pobreza monetaria cayó de 63.8% (2006) hasta 41.9% (2018), en más de 20 puntos porcentuales en 13 años es una cifra no muy alentadora a comparación de otros departamentos del Perú que en el 2006 registraban tasas mayores de pobreza y ahora se encuentran con tasas mucho menores como es el caso de Huánuco 29.9% y Puno con 37%. En términos absolutos la reducción de la pobreza en Cajamarca ha sido mayor en zonas rurales que en las zonas urbanas, logrando reducir considerablemente la pobreza extrema en la región, hoy la pobreza extrema es la mitad parte que hace 13 años, mientras que la pobreza no monetaria es apenas un tercio. Basándonos en nuestro análisis este bajo de la pobreza extrema se debió a la implementación del programa social “Juntos” ya que como podemos observar en el grafico desde el año 2006 se ha ido ampliando las transferencias monetarias condicionadas de 5.6 millones de soles en 2006 a 137.9 millones aumentando la cobertura de hogares en extrema pobreza y pobreza no extrema.

De la figura 6 podemos decir que, existe una relación inversa entre la pobreza Monetaria y las Transferencias Monetarias Condicionadas del Programa Social “Juntos”, ya que a medida que las Transferencias Monetarias Condicionada han ido aumentando en Cajamarca, la pobreza monetaria ha ido disminuyendo, en un mayor porcentaje la pobreza extrema.

Para determinar mejor la relación entre variables se muestra la figura 7, donde se detalla la pobreza monetaria en el periodo de estudio, medida por el ingreso autónomo es decir considerando el ingreso generado por el propio hogar, sin considerar las transferencias o donaciones públicas que puedan recibir los hogares.

La pobreza monetaria sin transferencias monetarias, muestra una tasa mucho más alta, con un 67% en el año 2006, implementando el programa social juntos la pobreza disminuyo a 63.8%, a medida que la cobertura del programa juntos fue creciendo, la diferencia entre pobreza monetaria con la implementación de programas social “Juntos” y la pobreza montaría sin la implementación del programa social “Juntos” fue creciendo año a año del 2006 con una diferencia de 3.2 puntos porcentuales al 2018 de 9.4%, esto quiere decir que el programa social “Juntos” como instrumento de política pública, están poco a poco logrando su objetivo que es el de disminuir la pobreza. Cabe resalta que le Programa social Juntos es el que tiene mayor cobertura y mayor presupuesto asignado en el departamento de Cajamarca.

**Figura 7: Comportamiento de los niveles de pobreza monetaria con y sin Transferencias Monetarias Condicionadas 2006-2018**



Elaboración propia con datos del ENAHO -INEI

Ahora bien, para poder establecer una relación entre las transferencias monetarias condicionadas y los niveles de pobreza monetaria haremos un análisis de regresión; primero uno que incluya la pobreza monetaria extrema explicada por las transferencias monetarias condicionadas y el segundo de la pobreza monetaria no extrema en relación a las transferencias monetarias condicionadas.

A continuación, se muestra la tabla de datos del departamento de Cajamarca con las dos variables de estudio (crecimiento económico y niveles de pobreza monetaria), para el periodo de análisis 2000 – 2018, con los que se ha elaborado cada análisis de regresión.

**Tabla 3: Transferencias Monetarias Condicionadas y niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca 2006 - 2018**

<b>Años</b>	<b>Pobreza extrema (%)</b>	<b>Pobreza no extrema (%)</b>	<b>Pobreza Total Departament o Cajamarca</b>	<b>Transferencia Monetaria (Millones de soles S/.)</b>
2006	29	34.8	63.8%	5.582
2007	31	33.5	64.5%	51.892
2008	23.1	30.3	53.4%	86.379
2009	24.9	31.1	56.0%	92.483
2010	23	32.2	55.2%	104.857
2011	24.3	31.5	55.8%	104.679
2012	24.5	29.7	54.2%	111.159
2013	22.6	30.3	52.9%	134.559
2014	19.2	31.5	50.7%	134.307
2015	18.1	32.7	50.8%	136.271
2016	23.3	24.9	48.2%	123.223
2017	20.5	27	47.5%	130.172
2018	13.9	28	41.9%	137.995

*Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática e InfoJUNTOS*

Ahora bien, en los análisis de regresión y correlación, para el caso de la pobreza monetaria extrema en relación a las transferencias monetarias condicionadas, tenemos que:

**Tabla 4: Análisis de regresión correlación: Pobreza monetaria extrema – TMC**

<b>Descripción</b>	<b>Coefficientes</b>
Intercepción	0.3256
TMC Programa Social Juntos	-0.0009
R2	0.6619
Coefficiente de Correlación Pearson	-0.8136

*Elaboración propia con herramientas de Excel.*

De esta regresión podemos decir que, para el departamento de Cajamarca, si la variación de las Transferencias Monetarias Condicionadas del programa social Juntos aumenta en un punto (millón de soles) entonces la pobreza monetaria extrema disminuirá en 0.09% puntos porcentuales; lo que afirma nuestra hipótesis y las teorías que hablan que las Transferencias Monetarias Condicionadas deben disminuir la pobreza monetaria extrema,; así mismo el análisis de regresión muestra que si las Transferencias Monetarias Condicionadas del programa social Juntos son igual a 0 la pobreza monetaria extrema en Cajamarca será de 32.56%. Complementariamente, el coeficiente de correlación se acerca a -1 esto quiere decir que la relación entre las Transferencia Monetarias Condicionadas

del Programa Social Juntos y la pobreza monetaria extrema es inversa, es decir que si la Transferencia monetaria aumenta, la pobreza monetaria extrema disminuirá, además el Coeficiente de determinación ( $R^2$ ) indica que las TMC explica en un 66.19% a la pobreza monetaria extrema de Cajamarca en el periodo 2006 – 2018, lo que quiere decir que el otro 33.81% de su comportamiento es explicado por variables ajenas a la investigación.

Para el caso de la pobreza monetaria no extrema en relación al PBI real se muestran los siguientes resultados:

**Tabla 5: Análisis de regresión y correlación: Pobreza monetaria no extrema – TMC**

<b>Descripción</b>	<b>Coefficientes</b>
Intercepción	0.3506
TMC Programa Social Juntos	-0.0004
R2	0.3795
Coeficiente de Correlación Pearson	-0.6160

*Elaboración propia con herramientas de Excel.*

De acuerdo a la regresión presentada, podemos decir que, para el departamento de Cajamarca, si la variación de la TMC del Programa Social Juntos aumenta en un millón de soles entonces la pobreza no extrema va a disminuir en 0.04% puntos porcentuales, de igual manera, si las TMC del Programa Social Juntos son igual a 0, la pobreza monetaria no extrema en Cajamarca será de 35.06%. Además de esto se tiene que, el coeficiente de correlación es -0.6160 lo que indica que el nivel de asociación de las variables es moderado y que se presenta una relación inversa entre ambas variables; y el coeficiente de determinación ( $R^2$ ) nos indica que la TMC del programa social Juntos explica en un 37.95 % a la pobreza monetaria no extrema 2000 – 2019, lo que evidencia que el otro 62.05% de su comportamiento es explicado por variables ajenas a la investigación.

Así mismo, generalizando el análisis de la pobreza monetaria total en relación al PBI real se tiene el siguiente análisis de regresión

**Tabla 6: Análisis de regresión y correlación: Pobreza monetaria total – TMC**

<b>Descripción</b>	<b>Coefficientes</b>
Intercepción	0.6762
TMC Programa Social Juntos	-0.0014
R2	0.7307
Coeficiente de Correlación Pearson	-0.8548

*Elaboración propia con herramientas de Excel.*

Entonces tenemos que; una variación positiva de un punto porcentual de la TMC del programa social “Juntos” provocará que la pobreza monetaria total en el departamento

de Cajamarca disminuya en 0.14% puntos porcentuales, entonces podemos decir que las Transferencias Monetarias Condicionadas del Programa social Juntos han logrado disminuir la pobreza monetaria y en mayor grado la pobreza monetaria extrema ya que el monto de 200 soles bimensuales que recibe cada familia con presencia de necesidades básicas insatisfechas (NBI) e ingresos per cápita por debajo de la línea de pobreza, hace que estas eleven su ingreso, su consumo y puedan garantizar la menor volatilidad de los ingresos de manera directa e inmediata además puede reducir el costo de oportunidad de sacrificar la educación de sus hijos logrando así disminuir las tasas de deserción escolar y corroborando de esta manera las teorías de las Transferencias Monetarias Condicionadas. Ahora bien continuando con el análisis de regresión se desprende que, si las Transferencias Monetarias del programa juntos en el departamento de Cajamarca son 0 la pobreza monetaria será 67.62%. Hay que tener presente, sin embargo, que para el periodo de estudio las Transferencias Monetarias Condicionadas solo explica a la pobreza monetaria en 73.07% restante es explicado por otras variables que no se ha considerado al momento de realizar la investigación.

De todo el análisis realizado podemos concluir que aceptamos la hipótesis de que un incremento en las Transferencias Monetarias Condicionadas real reduce los niveles de pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca para el periodo de estudio 2006 – 2018.

## CONCLUSIONES

- Durante el periodo de estudio, del 2006 al 2018, Las Transferencias Monetarias Condicionadas del Programa social Juntos del departamento de Cajamarca ha evolucionado positivamente, básicamente explicado porque El programa social Juntos inició sus acciones en Cajamarca en el año 2006 con 22 distritos y 13 630 hogares que recibieron incentivos monetarios, en el año 2018 este programa beneficia a 125 distritos, del departamento con un total de 113, 934.00 hogares beneficiarios mostrando una evolución positiva en el periodo de estudio, pasando de un presupuesto asignado a transferencias monetarias de 5.582 millones de soles en el año 2006 a 137.995 millones en el año 2018. siendo Cajamarca el departamento con mayor número de beneficiarios y mayor presupuesto a nivel nacional.
- Los resultados encontrados en el presente estudio, nos permiten confirmar la hipótesis planteada, en relación a la disminución de la pobreza monetaria, en el departamento de Cajamarca en el periodo de estudio, ya que en el año 2006 la tasa de pobreza monetaria era de 63.8% logrando reducir significativamente a una tasa de 41.9% al 2018, sin embargo, la tasa que tuvo una mayor disminución es la de pobreza extrema pasando de un 29% en el 2006 a un 13.9% en el 2018.
- El análisis de regresión y correlación demuestra que las variables de estudio, niveles de pobreza monetaria y Transferencias Monetarias Condicionadas del Programa social Juntos, con un nivel de correlación promedio de -0.85, significa que estas variables están altamente relacionadas, mostrando así una relación inversa , pero por otro lado, que para el periodo de estudio las Transferencias Monetarias Condicionadas solo explica a la pobreza monetaria en 73.07% lo restante es explicado por otras variables ajenas a la investigación, aceptando la hipótesis planteada de que a mayor Transferencias Monetarias Condicionadas, menores niveles de pobreza monetaria tendría que haber en el departamento de Cajamarca en el periodo de estudio 2006 - 2018.

## ANEXOS/APÉNDICES

### Anexo 1: Matriz de Operacionalización de Variables

HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL			
			DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICES	FUENTE DE INFORMACIÓN
<p><b>GENERAL:</b> Existe una relación de inversa entre las transferencias monetarias del programa Social “Juntos” y en el comportamiento de la pobreza del departamento de Cajamarca, periodo 2006 - 2018.</p>	<p><b>Variable X:</b> Transferencia monetaria condicionada del programa social “Juntos”</p>	<p>Son subvenciones estatales otorgadas a la población beneficiaria de un programa, a comportamientos y participen y apoyen determinada política social, sujeto al cumplimiento de determinadas exigencias en términos de actividades complementarias a los fines de cada programa específico</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Beneficiarios de Programa Social “Juntos”</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Número de beneficiarios</li> <li>- Transferencias monetarias a los beneficiarios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Hogares abonados</li> <li>- Hogares afiliados</li> <li>- Soles</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MINDIS</li> </ul>
<p><b>ESPECIFICAS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las transferencias monetarias condicionadas del Programa “JUNTOS”, en el departamento de Cajamarca han mostrado una evolución progresiva.</li> <li>- Los niveles de pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca han mostrado una evolución decreciente.</li> <li>- El aumento de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “JUNTOS” ha reducido los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018.</li> </ul>	<p><b>Variable Y:</b> Pobreza Monetaria</p>	<p>Se considera como pobres monetarios a las personas que residen en hogares cuyo gasto per cápita es insuficiente para adquirir una canasta básica de alimentos y no alimentos (vivienda, vestido, educación, salud, transporte, etc.).</p>	<p>Pobreza Monetaria Extrema</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indicadores Foster, Greer y Thorbecke (FGT)</li> <li>- Tasa de la población de pobreza no extrema</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Unidad</li> <li>- Porcentaje</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ENAHO</li> </ul>
			<p>Pobreza Monetaria no extrema</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de la población de pobreza extrema</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Porcentaje</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ENAHO</li> </ul>

**Anexo 2: Matriz de Consistencia Lógica**

<b>PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVO</b>	<b>HIPOTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
<b>GENERAL:</b> ¿Cómo es la relación de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos”, con los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018?	<b>GENERAL:</b> Analizar la relación de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos”, con los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006 –2018.	<b>GENERAL:</b> Existe una relación inversa entre las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y en el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006 - 2018.	<b>Variable X:</b> Transferencia Monetaria del Programa Social Juntos	- Beneficiarios de Programa Social “Juntos”	- Número de beneficiarios - Transferencias monetarias a los beneficiarios
<b>ESPECIFICO</b> ¿Cómo han evolucionado las transferencias monetarias condicionadas del Programa “Juntos”, en el departamento de Cajamarca en el periodo de estudio 2006-2018?	<b>ESPECIFICO</b> - Describir la evolución de las transferencias monetarias condicionadas del Programa “Juntos”, del departamento de Cajamarca en el periodo de estudio.	<b>ESPECIFICO</b> Las transferencias monetarias condicionadas del Programa “JUNTOS”, en el departamento de Cajamarca han mostrado una evolución progresiva.			- Tasa Pobreza Monetaria Extrema
¿Cuál ha sido la evolución de los niveles de pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca en el periodo 2006–2018?	Analizar la evolución de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca en el periodo 2006–2018.	-Los niveles de pobreza monetaria en el departamento de Cajamarca han mostrado una evolución decreciente	<b>Variable Y:</b> Comportamiento de los Niveles de Pobreza	Pobreza Monetaria	
-¿Cuál es el nivel de relación entre las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y el comportamiento de los niveles de pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018?	- Establecer el nivel de relación entre las transferencias monetarias condicionadas del programa social “Juntos” y en el comportamiento de la pobreza monetaria del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018.	- El aumento de las transferencias monetarias condicionadas del programa social “JUNTOS” ha reducido los niveles de pobreza del departamento de Cajamarca, periodo 2006–2018			-Tasa Pobreza Monetaria no Extrema

#### IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alaona, Y. M. (2017). *“Impacto de la transferencia monetaria condicionada del programa Juntos sobre el ingreso del hogar beneficiario en el Perú, 2013-2015”*. Puno- Perú.
- Banerjee, A. V., & Duflo, E. (2011). *Poor economics : a radical rethinking of the way to fight global poverty (1st ed.)*. New York.
- Bautista, E. J. (2015). *Efectos del programa de transferencia monetaria juntos en la disminucion de la pobreza en el Perú, periodo 2005-2012*. Puno, Perú: Universidad Nacional del Antiplano .
- Bernardo, J. M. (2014). *"Programa Juntos: Efecto en la sostenibilidad social en las beneficiarias del distrito de San Jose de Quero 2010-2011"*. Huancayo, Perú: Universidad del Centro del Perú.
- BID. (2014). *Realidad Social, Pobreza, Desigualdad y Movilidad Social* . INDES.
- Darlloso, N. (2013). *La Teoría del Capital Humano en la Visión del Banco Mundial sobre las Transferencias Monetarias Condicionadas*. Estudios Sociológicos, XXXI(91), 113-139.
- Diario Gestion. (2019). *¿Por qué Cajamarca sigue siendo la región más pobre del país?*
- ENAH0. (2017). *Evolución de las líneas de pobreza en el Perú*. Lima- Perú.
- Fizbein, A. &. (2009). *Conditional Cash Transfers: Reducing Present and Future Poverty*. . Retrieved from Washington, D.C.
- Foster, Green, & Thorbecke. (1984). *Indices de Pobreza*.
- Francke&Cruzado. (2009). *Transferencias Monetarias Condicionadas e Instrumentos*.
- INEI. (2013). *Metodología para la Medición de la Pobreza*. LIMA-Perú.
- INEI. (2019). *Pobreza monetaria*. Lima- Perú.
- Laguna, C. (2017). *Correlación y Regresión Lineal Simple*. Instituto Aragonés.
- Larrañaga&Herrera. (2008). *Los Recientes Cambios en la Desigualdad y la Pobreza*.
- Medina B, W., & Thatar A, V. (2006). *Realidad e identidad nacional*. Lima-Perú: (1ª.Ed.).
- MINDIS, M. d. (2013). *Estrategia Nacional Crecer para incluir*. Lima.
- Nieto, L. R. (2015). *Estudio sobre el impacto de un programa social activo a través de herramientas tecnológicas en la calidad de vida de la población"*. España.
- Quispe Zelada, G. (2018). *Influencia del gasto social del programa juntos en el alivio de la pobreza en el departamento de Cajamarca(2006-2013)* . Cajamarca-Perú.
- Rivera, I. (2012). *Microeconomía de la Pobreza: el caso del Perú*. Economía, XXXV.

- Rodriguez Zegarra, W. (2017). *El Impacto de programa "Juntos en Cajamarca: una evaluacion cuasiexperimental para el caso de las poblaciones pobres del distrito de chetilla*. Cajamarca-Perú.
- Ruiz, D. M. (2017). *"El impacto de los programas sociales focalizados sobre el bienestar económico subjetivo de los hogares rurales en el Perú"*. Lima, Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Sachs, J. (2005). *The end of poverty : economic possibilities for our time*. New York: Penguin Press.
- Salinas. (2014). *Análisis Compartivo de los Mecanismos de Intervención considerados en los Programas de Transferencia Condicionada de Dinero en México, Brasil y Perú, en el contexto del nuevo Milenio (2001-2006)*. (Magister), Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú.