



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

INSTITUTO DE CIENCIAS HUMANÍSTICAS Y ECONÓMICAS
ECONOMÍA Y GESTIÓN EMPRESARIAL

**“REDUCCIÓN DE LA POBREZA CON EL SISTEMA
DE MICROCRÉDITOS GRAMEEN: CASO
COOPERATIVA DETODAS”**

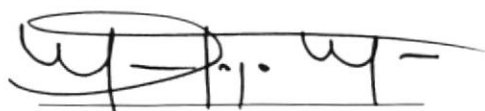
TESIS DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA EN GESTIÓN EMPRESARIAL, ESPECIALIZACIÓN GESTIÓN
PÚBLICA

AUTORES:

MARÍA PAULINA HUAYAMAVE HERNÁNDEZ
ANA MARÍA VILLAMAR GAVILANES

GUAYAQUIL – ECUADOR
2005

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN



Ing. Oscar Mendoza
Director del I.C.H.E



Msc. Xavier Intriago
Director de Tesis



Msc. Miguel Ruiz
Vocal Principal



Econ. Leonardo Estrada
Vocal Principal

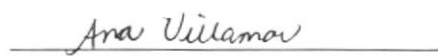


T
004.21
HUA
D-38350

DECLARACIÓN EXPRESA

La responsabilidad del contenido de ésta tesis de grado corresponde exclusivamente a los autores y, el patrimonio intelectual de la misma a la Escuela Superior Politécnica del Litoral.


María Paulina Huayamave H.


Ana María Villamar G.

Agradecemos infinitamente a todas las personas que fueron partícipes de una forma u otra en el proceso de hacer nuestra tesis. A nuestro querido Director, Msc Xavier Intriago..., muchísimas gracias, no solo por su tiempo y dedicación sino por todas las cosas que hemos aprendido de Ud. Queremos también agradecer en forma especial al Msc. José Luis Castillo y al Msc Leonardo Sánchez..., gracias por su tiempo y paciencia. No podemos olvidar a la gente de la Cooperativa, en especial a las promotoras y a cada una de las socias quienes amable y pacientemente nos regalaron parte de su tiempo y compartieron su experiencia con nosotras. También agradecemos a las personas de la Fundación Yerbabuena en especial a Johanna, quien fielmente nos guió y acompañó en el trabajo de campo. Y finalmente un gracias infinito a nuestras familias, a nuestros padres..., gracias por su comprensión y apoyo incondicional a lo largo de toda nuestra vida.



CIB -ESPOL

*Dedico esta tesis especialmente a
mis padres...*

*Y a todas las personas que día a
día trabajan por alcanzar el
bienestar social.*

Paulina



CIB-ESPOL

*Esta tesis está dedicada a las dos
personas más especiales en mi
vida, MIS PADRES.*

Ana

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO 1:

LA POBREZA: CONCEPTOS, METODOLOGÍAS Y REALIDAD

1.1.	Concepto de pobreza	12
1.2.	Medición de pobreza	13
1.2.1.	Enfoque de las necesidades básicas o método directo	14
1.2.2.	Enfoque del Ingreso o método indirecto	16
1.2.3.	Enfoque de las Capacidades	19
1.2.4.	Tipología de Katzman o Método integrado	21
1.3.	La pobreza en la región y el Ecuador	23
1.4.	Mecanismos creados para superar la pobreza	29

CAPÍTULO 2:

LA EVALUACIÓN EX POST DE PROYECTOS SOCIALES

2.1.	Terminología de proyectos sociales	35
2.1.1.	Política, programas y proyectos	35
2.1.2.	Identificación de un problema social	36
2.1.3.	El impacto de un proyecto	36
2.1.4.	La población objetivo	37
2.1.5.	La cobertura del proyecto	38
2.1.6.	Las técnicas de focalización	39
2.2.	Métodos de evaluación de impacto	41
2.2.1.	Selección de una técnica de evaluación de impacto	42
2.2.2.	Métodos Cualitativos	43
2.2.3.	Métodos Cuantitativos	44
2.2.3.1.	Diseños Experimentales o Aleatorización	44
2.2.3.2.	Diseños no experimentales o cuasi experimentales	45

CAPÍTULO 3:

EL MICROCRÉDITO Y LA LUCHA CONTRA LA POBREZA

3.1.	Las microfinanzas y los pobres	48
3.2.	Sistema de créditos Grameen	55
3.2.1.	Proceso para el desembolso del crédito	56
3.3.	El sistema de microfinanzas en el Ecuador	60
3.4.	Cooperativa de ahorro y crédito “Detodas”	63
3.4.1.	Políticas de selección de sujetas de crédito	65
3.4.2.	Procedimiento para formar un grupo y centro	65
3.4.3.	Políticas de funcionamiento de centros	67
3.4.4.	Política crediticia	69
3.4.5.	Montos máximos y niveles de ahorro	69
3.4.6.	Evaluación previa a la concesión de nuevo créditos	70



CIB -ESPOL

CAPÍTULO 4:

EVALUACIÓN DE IMPACTO DEL SISTEMA GRAMEEN: LA COOPERATIVA DETODAS

4.1.	Metodología subjetiva	72
4.2.	Metodología objetiva	78
4.2.1.	Matching o pareamiento	82
4.2.2.	Obtención de la muestra y obtención de los datos	83
4.2.3.	Obtención del indicador de la diferencia en las diferencias	85
4.2.4.	Variables significativas	88

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

ANEXOS

BIBLIOGRAFÍA

ÍNDICE DE CUADROS:

Cuadro No. 1	Obtención del INBI	15
Cuadro No. 2	Obtención del índice de Sen	18
Cuadro No. 3	Componentes del IPH	20
Cuadro No.4	Tipología de Katzman	22
Cuadro No. 5	Acceso al crédito en Ecuador	60
Cuadro No. 6	Hogares con acceso a crédito institucional y personal según sexo de él/la jefe/a. En porcentajes	61
Cuadro No. 7	Cooperativas de ahorro y crédito aprobadas por la DINACOOOP desde 1965 hasta 2001	63
Cuadro No. 8	Montos de crédito y niveles de ahorro por ciclo	70
Cuadro No. 9	Componentes del índice de Sen. Aplicado	73
Cuadro No. 10	Evolución de indicadores en el tiempo	75
Cuadro No. 11	Tipología Katzman. Aplicado	78
Cuadro No. 12	Obtención del alfa*	86
Cuadro No. 13	Resultados de la regresión	89
Cuadro No. 14	Distribución de los negocios de las socias	92
Cuadro No. 15	Generación de empleos de los negocios	93

ÍNDICE DE GRÁFICOS:

Gráfico 1	Líneas de pobreza e indigencia diarias, quincenales y mensuales	26
Gráfico 2	Evolución de Pobreza según Consumo	28

ÍNDICE DE DIAGRAMAS

Diagrama 1	Pasos para diseñar una estrategia de lucha contra la pobreza	32
Diagrama 2	Cómo identificar población objetivo	38

INTRODUCCIÓN

Durante los últimos 20 años, muchos se han preguntado como, bajo un contexto de economías globalizadas, se podrían aprovechar las fuerzas del mercado para ayudar a los más pobres. Encontrar la respuesta a esta interrogante no ha sido fácil de formular, ya que la experiencia demuestra que el proceso de globalización ha sido muy duro y perjudicial para aquellos que no se encontraban preparados o protegidos ante los cambios que esto implica.

Así pues, muchos programas han sido aplicados por los gobiernos e instituciones no gubernamentales con el fin de aliviar en cierto grado los niveles de pobreza de su población, fomentando la creación de empleos y generando mayores ingresos para las familias. Así, en Bangladesh, los micro créditos han sido una herramienta de éxito el alivio a la pobreza, ayudando a que muchas personas pobres mejoren su bienestar.

En América Latina se han elaborado programas prototipos que siguen el modelo de Bangladesh en cuanto a microcréditos se refiere. Así pues, Ecuador no se queda a un lado, y ciertas Organizaciones han elaborado programas en base a la experiencia del Banco Grameen, el cual otorga pequeños créditos a mujeres pobres. La cooperativa Detodas (con sede en la ciudad de Guayaquil), ha trabajado por 3 años otorgando micro créditos a las mujeres pobres del Guasmo Sur, las cuáles han buscado obtener su independencia económica a través de la creación de nuevos negocios.

Este estudio se basa en analizar como el micro crédito otorgado por la cooperativa ha ayudado a las mujeres del Guasmo, es decir, se trata de medir el impacto que los micro créditos han tenido sobre la pobreza de género. Para esto, usaremos la metodología de emparejamiento o matching en conjunto con la obtención del Indicador de la Diferencia de las Diferencias.

El capítulo 1 describe los conceptos de pobreza, las diferentes metodologías empleadas en la medición de la pobreza así como un análisis estructural de la pobreza en Ecuador.

El capítulo 2 contrasta los criterios de implementación de programas y proyectos sociales dirigidos hacia la erradicación de la pobreza.

El capítulo 3 contrasta la realidad mundial con la nacional en materia de implementación de los micro créditos.

Por último, en el capítulo 4 contiene la evaluación ex post del impacto de la metodología Grameen de micro créditos en las mujeres beneficiarias del Guasmo Sur.

CAPÍTULO 1:

LA POBREZA: CONCEPTOS, METODOLOGÍAS Y REALIDAD

1.1. CONCEPTO DE POBREZA

La pobreza está estrechamente vinculada con la distribución y rendimiento de los activos económicos, sociales, políticos, ambientales y de infraestructura en la sociedad. Tiene que ver con la propiedad de los factores de producción, con las diferencias en la acumulación de capital humano, con prácticas discriminatorias y excluyentes en el mercado y con factores institucionales como la oferta de servicios públicos e infraestructura, redes sociales, capital social, etc.

Definirla es una tarea compleja y no está libre de juicios de valor que el analista tenga. Además puede encasillársela en categorías monetarias y no monetarias. En términos restringidos, la pobreza es la carencia en el presente de determinada dimensión del bienestar material, es decir, constituye una situación en la cual una persona no está en condiciones de satisfacer sus necesidades físicas (como alimentación, vivienda y salud), de tal modo que le garanticen su sobrevivencia. Amartya Sen, dice que la pobreza es un fenómeno multidimensional definido como la insatisfacción o privación de las capacidades básicas, es decir, la imposibilidad de vivir una vida mínimamente decente.

Según se la defina se justifica la intervención. No hay que invertir en eliminarla si responde a causa natural, pues sería una debilidad del hombre entendida

por razones genéticas o aspectos psicológicos que influyen sobre su capacidad. Hay en cambio, fuertes motivos para erradicarla si su origen es estructural por la dinámica de las fuerzas sociales. Nuestra posición es que el gobierno, la producción y sociedad civil conforman un equipo coordinado capaz de desarrollar estrategias o políticas en términos de integración al proceso productivo a fin de generar ingresos de forma autónoma, en lugar de representar una carga fiscal (Alcock 1997).

Dentro de la dinámica económica, la evidencia empírica muestra que hay causalidad entre el desempleo y la pobreza. Según Martin Feldstein, la pobreza se origina cuando existen largos períodos de desempleo y éstos no se reactivan cuando la economía lo hace. El desempleo está ligado al bajo capital humano, que reduce la probabilidad de obtener un salario decente en el futuro. Una mejora del capital humano implica mayor productividad lograda por mejores habilidades y destrezas por la educación tanto como mayor capacidad de rendimiento físico por acciones de salud y nutrición. Expertos incluyen la migración por el efecto que tiene sobre el aprendizaje de prácticas y tolerancia de costumbres ~~extranjeras~~, que estimulan la creatividad y la innovación.



CIB -ESPOL

1.2. MEDICIÓN DE POBREZA¹

Cuantificar la pobreza implica la definición de un criterio de clasificación, que permita categorizar si una persona se encuentra o no en una situación de pobreza. Debido a lo complejo que es estimar valores para términos como las capacidades y los derechos de los individuos, la mayoría de las metodologías de estimación sólo se

¹ ILPES. MANUAL N° 15: EL USO DE INDICADORES SOCIOECONÓMICOS EN LA FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS SOCIALES –APLICACIÓN METODOLÓGICA-. CEPAL. Santiago de Chile, noviembre de 2001

refieren a las condiciones materiales de las personas. Para calcular un indicador de pobreza, es necesario observar tres componentes importantes: 1. Se debe seleccionar la dimensión y el parámetro de bienestar pertinentes. 2. Se selecciona una línea de pobreza, es decir un umbral por debajo del cual están los individuos o unidad familiar como pobre. 3. Se debe seleccionar un indicador de pobreza para que proporcione información de la población en general o sólo de determinado subgrupo. Los principales métodos e indicadores utilizados son: el de las necesidades básicas, el del ingreso y el de las capacidades, en los términos de los tres componentes referidos.

1.2.1 Enfoque de las necesidades básicas o método directo: Identifica como pobres a todas aquellas personas cuyo consumo efectivo de bienes no permite satisfacer alguna necesidad básica, definidas estas como una canasta de bienes materiales entre los que se cuentan: las condiciones de la vivienda, el acceso a servicios públicos, la asistencia escolar de los menores, el nivel educativo, la ocupación del jefe del hogar, entre otras. El método de las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI), clasifica a personas que pertenecen a un hogar con una necesidad insatisfecha como “pobres” y aquellos con más de una necesidad se califican como “pobres en extremo”. Para usar el método se necesita información de censos demográficos, donde se obtiene el indicador INBI a partir de algunas características de la población. El INBI se lo puede obtener teniendo en cuenta las siguientes variables:

Cuadro No.1 Obtención del INBI

Necesidad Básica Insatisfecha -NBI-	Condición
VI: vivienda inadecuada	Piso de tierra
VS: vivienda sin servicios	Sin agua por acueducto o sin conexión a alcantarillado o a pozo séptico
HC: hacinamiento crítico	Hogares con un número de personas por cuarto superior a tres
DE: dependencia económica	Hogares cuyo jefe tenga un nivel educativo inferior a tercero primaria y tres o más por cada persona ocupada
IE: inasistencia escolar	Hogares en los cuales algún niño entre 7 y 11 años, pariente del jefe, no asiste a algún establecimiento educativo

Fuente: ILPES. MANUAL N° 15: EL USO DE INDICADORES SOCIOECONÓMICOS EN LA FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS SOCIALES –APLICACIÓN METODOLÓGICA-. CEPAL. Santiago de Chile, noviembre de 2001

Haciendo una sumatoria de los valores obtenidos podemos obtener el INBI para cada individuo, así:

$$INBI_i = VI_i + VS_i + HC_i + DE_i + IE_i \quad (1)$$

Donde, i = persona

VI, VS, HC, DE, IE = 1 si cumple la condición
0 si no la cumple

Si el INBI es igual a 1, podemos decir que la persona es considerada como pobre, mientras que, si el INBI es mayor que 1, sabemos que las personas son consideradas como pobres en extremo. Al agregar el indicador para un grupo de personas con $INBI = 1$ ó $INBI > 1$, se obtiene una medida de la situación de pobreza de una comunidad.

$$INBI^* = INBI / PT \quad (2)$$

Donde, $INBI^*$ es el porcentaje de personas pobres (cuando $INBI = 1$) ó pobres extremas (cuando $INBI > 1$), en una comunidad. PT es la población total. Este indicador tiene la ventaja de que para obtenerlo se pueden usar información censal disponible que permite identificar situaciones de pobreza con un alto grado de desagregación geográfica.

Sin embargo, existen muchas críticas del mismo, la principal tiene que ver con el hecho de que existe arbitrariedad en la selección de las cinco necesidades básicas, que abre la posibilidad a que puedan ser reemplazadas por otras con base en distintos juicios de valor. La segunda objeción es que sólo identifica a los hogares por el número de insatisfacciones, impidiendo obtener una valoración de la magnitud de la pobreza. La tercera crítica, pone en duda la utilidad del indicador en la medición de la pobreza. Por eso es necesario que este método sea usado en conjunto con otros métodos de medición, para así ofrecer una información más completa sobre el tema.

1.2.2 Enfoque del Ingreso o método indirecto: Examina el potencial de consumo de las familias a partir de su ingreso corriente. Supone que con el ingreso percibido las familias adquieren una combinación de bienes y servicios que les permite maximizar su utilidad de acuerdo a sus preferencias. Se considera como pobres a las familias que tienen un nivel de ingreso insuficiente para satisfacer las necesidades básicas, los gastos básicos de alimentación y servicios mínimos. A partir de este enfoque nacen los conceptos de línea de pobreza y línea de extrema pobreza.

Línea de extrema pobreza o indigencia (LI), constituye el valor monetario de una canasta básica de bienes alimenticios, que refleja el costo necesario para satisfacer los requerimientos nutricionales mínimos. Aquellos hogares cuyo consumo

no alcanza para cubrir ni siquiera los requerimientos nutricionales mínimos son considerados “indigentes”. La valoración de una canasta de 2236 kilocalorías por persona y por día, representa la línea de extrema pobreza o indigencia. Al dividir la línea de extrema pobreza para *el coeficiente de Engel*, que es la relación entre el consumo de alimentos y el consumo total, obtenemos *la línea de pobreza (LP)* la cual constituye el valor monetario de una canasta básica de bienes y servicios para una persona para un periodo determinado. Aquellos hogares cuyo consumo por persona es inferior a esa línea son considerados “pobres”.

A partir de los valores de LP y LI se han construido una serie de indicadores de pobreza, el más sencillo es el índice de incidencia de la pobreza (H) o del recuento de la pobreza, equivalente al INBI* del método de Necesidades Básicas Insatisfechas.

$$H = q / n \quad (3)$$

Donde,

q = número de personas con ingreso inferior a la línea de pobreza

n = población total

Recordemos que una persona calificada como no pobre en el INBI* puede serlo por el H, así tenemos que, una familia puede tener una vivienda en excelentes condiciones, con todos los servicios públicos, los niños asistir al colegio, etc., pero no tener ingresos o ser muy bajos (menores a LI y LP).

Debido a que el índice de incidencia de la pobreza no nos ofrece información sobre la magnitud de la pobreza y el grado de desigualdad (ya que este solo nos permite identificar si una persona es pobre o no), Amartya Sen propuso un indicador de pobreza compuesto que combina los tres aspectos mencionados:

$$P = H[I + (1 - I)G] \quad (4)$$

Donde,

P = índice de Sen

H = porcentajes de pobres para una línea de pobreza (incidencia)

I = magnitud de la pobreza o brecha de ingresos

G = distribución del ingreso entre los pobres.

P puede ser calculado para pobreza y pobreza extrema. Las variables que se usan para obtener este indicador son las siguientes:

Cuadro No. 2 Obtención del índice de Sen

Nombre	Definición	Variables	Ecuación	Interpretación
INCIDENCIA H	Mide % de personas por debajo de la línea de pobreza	q = No. Personas con ingreso per capita inferior a la línea de pobreza n= población total	$H = q / n$	$0 \leq H \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica una menor incidencia de la pobreza
BRECHA DE INGRESO I	Calcula el ingreso per capita mensual necesario para que las personas superen la línea de la pobreza	z = línea de pobreza Yi = ingreso per capita mensual de los pobres q = No. Personas con ingreso per capita inferior a la línea de pobreza	$QI = (1/q) \sum_{i=1}^q (z - Y_i)$	$0 \leq BI \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica una menor brecha de ingresos
COEFICIENTE DE GINI G	Calcula la distribución igualitaria del ingreso, dentro del total de la población	m _q = ingreso promedio de toda la población P o PE n = población total P o PE y _i = ingresos corrientes de cada individuo	$G = 1 + (1/n) - [(2/n^2) \mu (y_1 + 2y_2 + \dots + ny_n)]$ para $y_1 \geq y_2 \geq \dots \geq y_n$	$0 \leq CG \leq 1$ Un coeficiente cercano a (0) indica una distribución más igualitaria de los ingresos

Fuente: ILPES. MANUAL N° 15: EL USO DE INDICADORES SOCIOECONÓMICOS EN LA FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS SOCIALES –APLICACIÓN METODOLÓGICA-. CEPAL. Santiago de Chile, noviembre de 2001

Podemos notar que P siempre estará entre 0 y 1, y mientras más se acerque a 1 mayor será la situación de pobreza. Una de las principales críticas que tienen los indicadores contruidos bajo el enfoque de ingresos (LP y LI), es la dificultad para definir correctamente la canasta familiar básica y el inconveniente para realizar comparaciones entre diversas sociedades que utilizan definiciones diferentes para la canasta básica.

1.2.3. Enfoque de las Capacidades: Amartya Sen define la calidad de vida de una persona en términos de sus capacidades. Una capacidad es la habilidad o potencial para hacer o ser algo, más técnicamente para logara un cierto funcionamiento. Los funcionamientos pueden ser tan elementales como estar bien nutrido, tener buena salud, etc., o tan complejos como alcanzar la autodignidad o integrarse socialmente.

El Programa de las Naciones Unidas ha desarrollado este enfoque, el cual define a la pobreza como la denegación de las oportunidades y las opciones más fundamentales del desarrollo humano como vivir una vida larga, sana y creativa y disfrutar de un nivel decente de vida, libertad, dignidad, respeto por sí mismo y los demás. En base a este concepto se formula un índice compuesto, denominado índice de pobreza humana (IPH), el que se concentra en tres elementos esenciales de la vida humana: la longevidad, los conocimientos y el nivel de vida. El siguiente cuadro nos muestra las variables que ayudan a obtener este índice:



Cuadro No. 3 Componentes del IPH

Nombre	Variables	Ecuación	Interpretación
ÍNDICE DE LONGEVIDAD (IL)	a = Personas que no sobreviven a los 40 años b = Total población	$IL = a / b$	$0 \geq IL \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica una mayor sobrevivencia
ÍNDICE DE CONOCIMIENTO (IC)	a = Personas mayor a 15 años con educación menor a 3 de primaria b = Total personas mayores a 15 años	$IC = a / b$	$0 \geq IC \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica una menor alfabetización de los adultos
TASA DE NO ACCESO A AGUA POTABLE (TNAA)	a = Personas sin acceso agua potable b = Total población	$TNAA = a / b$	$0 \geq TNAA \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica un mayor acceso a agua potable
TASA DE NO ACCESO SERVICIO SALUD (TNAS)	a = Personas sin acceso a salud b = Total población	$TNAS = a / b$	$0 \geq TNAS \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica un mayor acceso a salud
TASA DE DESNUTRICIÓN (TD)	a = Niños menores de 5 años con peso moderado y severamente insuficiente b = Total niños menores de 5 años	$TD = a / b$	$0 \geq TD \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica una menor desnutrición
CONDICIONES DE VIDA (ICV)	TNAA TNAS TD	$ICV = TNAA + TNAS + TD$	$0 \geq ICV \leq 1$ Un índice cercano a (0) indica mejores condiciones de vida

Fuente: ILPES. MANUAL N° 15: EL USO DE INDICADORES SOCIOECONÓMICOS EN LA FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS SOCIALES –APLICACIÓN METODOLÓGICA-. CEPAL. Santiago de Chile, noviembre de 2001

El índice de pobreza humana es:

$$IPH = [1/3 (IL3 + IC3 + ICV3)]^{1/3} \quad (5)$$

El cual constituye la proporción de la población afectada por las tres privaciones clave en su vida, indicando lo generalizada que esta la pobreza humana. Vale la pena anotar que el IPH fue desarrollado a partir de la metodología del índice de desarrollo humano (IDH), el cual se compone de tres indicadores, muy parecidos al IPH, los cuales son: longevidad, nivel educacional y nivel de vida (medido por el PIB real per cápita). Este indicador resulta ser el más cercano a la definición de pobreza humana o pobreza de capacidades.

Para obtener una medida de la profundidad de la pobreza se usa la **brecha de la pobreza**, que es la distancia media que separa a la población de la línea de pobreza, asignándose a las personas no pobres una distancia de cero. La brecha de la pobreza es un indicador del déficit de la totalidad de la población, en el cual el concepto “déficit de pobreza” representa los recursos que serían necesarios para sacar a todos de la pobreza mediante transferencias de fondos perfectamente dirigidas.

1.2.4. Tipología de Katzman o Método integrado.²

Otro método que ha sido ampliamente estudiado y utilizado es el integrado o tipología de Katzman, que aunque no se ha analizado en ningún enfoque anterior, vale la pena comentarlo. Este método da como resultado una clasificación de la pobreza que consta de cuatro categorías (Katzman, 1989; Izurieta y Vos, 1995), además combina tanto el método directo como el indirecto, antes analizados.

² León Guzmán, Mauricio. CÁLCULO DE LA POBREZA (Artículo publicado en la revista Gestión de enero de 2002). Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador (SIISE).

Cuadro No 4. Tipología de Katzman

ANÁLISIS INTEGRADO DE LA POBREZA	Necesidades Básicas Insatisfechas	Necesidades Básicas Satisfechas
Pobres según línea de pobreza	POBREZA CRÓNICA	POBREZA RECIENTE
No pobres por línea de pobreza	POBREZA INERCIAL	NO POBRES

Fuente: León Guzmán, Mauricio. CÁLCULO DE LA POBREZA (Artículo publicado en la revista Gestión de enero de 2002). Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador (SIISE).

La primera categoría, **pobreza crónica**, comprende a aquellos hogares que, por un lado, tienen un consumo por persona inferior a la línea de pobreza y, por otro, presentan una o más necesidades básicas insatisfechas, es decir, que se trata de hogares que viven en condiciones prolongadas de privación.

La segunda categoría, **pobreza reciente**, incluye a los hogares pobres según su consumo pero con necesidades básicas satisfechas. Este grupo indica un descenso reciente en el nivel de vida de los hogares, es decir, viven una situación que sugiere que el déficit de consumo no ha sido permanente o lo suficientemente prolongado como para afectar la satisfacción de necesidades básicas como el acceso a infraestructura o las carencias habitacionales que cambian más lentamente que el consumo.

La tercera categoría, **pobreza inercial**, se refiere a hogares con necesidades básicas insatisfechas y consumo sobre la línea de pobreza. Es una situación que sugiere un proceso de ascenso económico de los hogares, ya que, si bien no son

pobres según su capacidad de consumo, aún no han logrado eliminar las carencias acumuladas en sus necesidades básicas.

La última categoría, **no pobres**, está conformada por los hogares que no son pobres de acuerdo a los dos criterios utilizados. Esta tipología es útil para analizar el aumento de la pobreza en el país durante los últimos años, en especial para distinguir la pobreza coyuntural provocada por la crisis y la pobreza crónica. Estos enfoques pueden ayudarnos a obtener un acercamiento a la situación de pobreza de la población, pero se obtiene más precisión utilizando dos o más.

1.3. LA POBREZA EN LA REGIÓN Y EL ECUADOR.³

En América Latina, según el informe de la CEPAL presentado para el año 2001, el panorama social ha sido preocupante durante muchos años, la población ubicada por debajo de la línea de la pobreza representaba el 41% de la población total de la región en 1980, cifra muy elevada en relación a los promedios del mundo desarrollado y de los países de desarrollo medio. Pero, durante las dos últimas décadas, la cifra empeoró y el porcentaje de pobreza latinoamericano pasó a significar para el 2000 el 44% de una población mucho mayor.

La pobreza tiene una alta presencia en toda la región con muy pocas excepciones. Por ejemplo, en Centroamérica son pobres el 75% de guatemaltecos, el 73% de hondureños, el 68% de los nicaragüenses y el 55% de los salvadoreños. En América del Sur, es pobre el 54% de la población peruana, más del 60% de la

³ Kliksberg, Bernardo. HACIA UNA VISIÓN DE LA POLÍTICA SOCIAL EN AMÉRICA LATINA, DESMONTANDO MITOS. Biblioteca Digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social, Ética y Desarrollo – www.iadb.org/etica

ecuatoriana, el 63% de la boliviana y se estima que más del 70% de la venezolana. En México es no menor al 40%, en Argentina es del 51%. La pobreza se ve agrava ante la falta de empleo pues según la encuesta Latinbarómetro 2001 preguntó a los latinoamericanos acerca de su situación laboral, siendo sus resultados preocupantes, ya que el 17% contestó que no tenía ningún trabajo y el 58% que se sentía inseguro respecto a si podrían mantenerlo y tres de cada cuatro tenían importantes dificultades de trabajo.

Según los datos de la CEPAL el total de desocupados pasó de 6 millones en 1980 a 17 millones en el 2000. Se estima que la tasa de desocupación abierta actual de la región supera el 9%. Estas tendencias se ven acrecentadas ante el incremento de la población empleada en actividades de trabajo informal. En 1980 representaba el 40% de la mano de obra no activa agrícola y en el 2000 pasó a representar el 60% de la misma.

El grupo más afectado por la pobreza en América Latina son los niños. Mientras el promedio de pobreza se estima en un 44%, la pobreza afecta al 58% de los niños menores de cinco años de edad y al 57% de los niños de 6 a 12 años. Muchos de ellos trabajan en actividades económicas informales y son explotados por adultos. Va en aumento el número de niños que viven en las calles, en la mayor desprotección y sujetos a muchos peligros. Uno de cada tres niños de la región está experimentando la más severa de las carencias, la desnutrición. Según la cifras estimadas por la OIT, 22 millones de niños menores de 14 años trabajan obligados por la pobreza, en muchos casos en condiciones que afectan seriamente su salud y a costa de su educación.

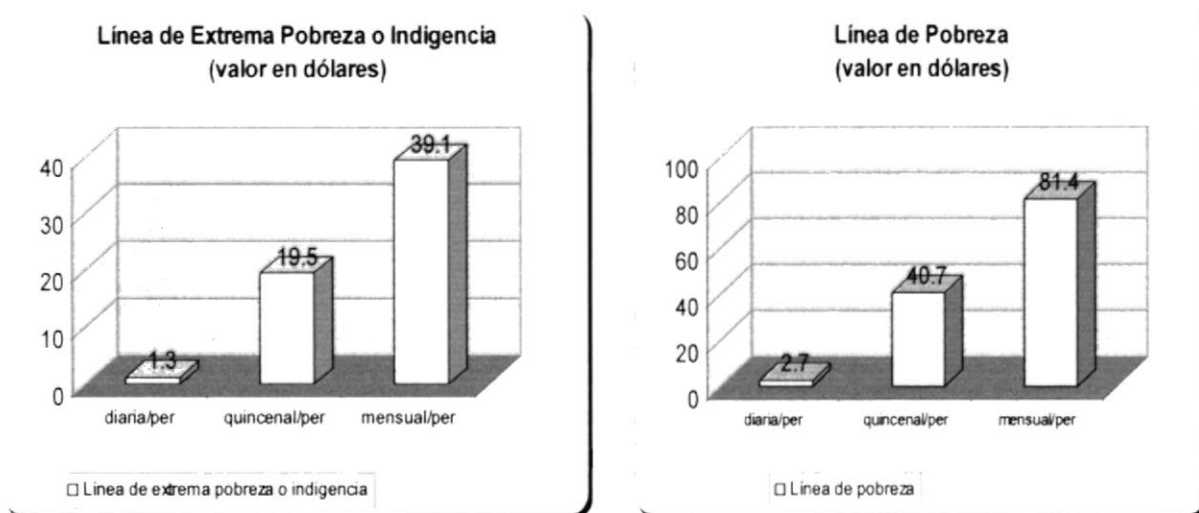
El poco acceso a salud y educación es uno de los problemas (talvez el más importante) que se presenta en América Latina. A pesar de grandes esfuerzos las cifras latinoamericanas indican fuertes brechas entre regiones, así se observan problemas básicos, que la actual tecnología médica podría fácilmente erradicar, repetirse con frecuencia en sectores pobres. Las cifras son claras al respecto, ya que según estimaciones realizadas por la Organización Panamericana de la Salud en el 2002, una de cada 130 mujeres latinoamericanas muere durante el embarazo o parto, 28 veces más que en los Estados Unidos. El 18% de las madres dan a luz sin asistencia médica de ningún tipo. Pero la situación de los niños es aún peor, en Bolivia mueren 83 niños de cada 1000 antes de cumplir un año de edad. La OPS estima que 190000 niños mueren cada año en la región por enfermedades prevenibles o controlables. Estos datos están ligados a la baja cobertura existente: 218 millones de personas carecen de protección en salud, 100 millones no tienen acceso a servicios básicos de salud, 82 millones de niños no reciben las vacunas necesarias y 160 millones de personas no poseen agua potable.

En lo que educación respecta, se han hecho grandes esfuerzos para mejorar los niveles educativos de la región. Los gobiernos han elevado el gasto destinado a educación, lo que ha posibilitado casi generalizar la inscripción en la escuela primaria y reducir considerablemente los niveles de analfabetismo. Sin embargo, existen otros problemas que agobian a la región, tales como la deserción escolar, la repetición y la calidad diferenciada de la educación según estratos sociales. Así, mientras en Korea el 100% de los niños terminan el cuarto grado, en América Latina no la finaliza del 25% al 50%, según el país. Esto se puede observar en el bajo promedio de escolaridad

que se estima en 5.2 niños. La escolaridad latinoamericana tiene un perfil fuertemente sesgado, de hecho, existe discriminación según el grupo étnico y el color.

Todos estos antecedentes demuestran la situación de América Latina en los últimos 20 años, y aunque su economía ha crecido, los índices de pobreza no han mejorado. Así pues, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, la pobreza para Ecuador está calculada por arriba del 42% de la población, mientras que el 9% es considerado pobre en extremo. La línea de pobreza está valorada en \$2.70 diarios por persona, mientras que la línea de pobreza extrema es de \$1.30 diarios por persona, siendo el coeficiente de Engel de 0.48.⁴

Gráfico 1. Líneas de pobreza y de indigencia, diarias, quincenales y mensuales



Fuente: INEC, Encuesta nacional de ingresos y gastos de hogares urbanos ENIGHU 2002 – 2003.

El problema es cada vez peor, y a futuro no se presentan soluciones para erradicar este tipo de situaciones. Desde 1995 tanto la pobreza como la extrema

⁴ Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos ENIGHU febrero 2003 - enero 2004. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

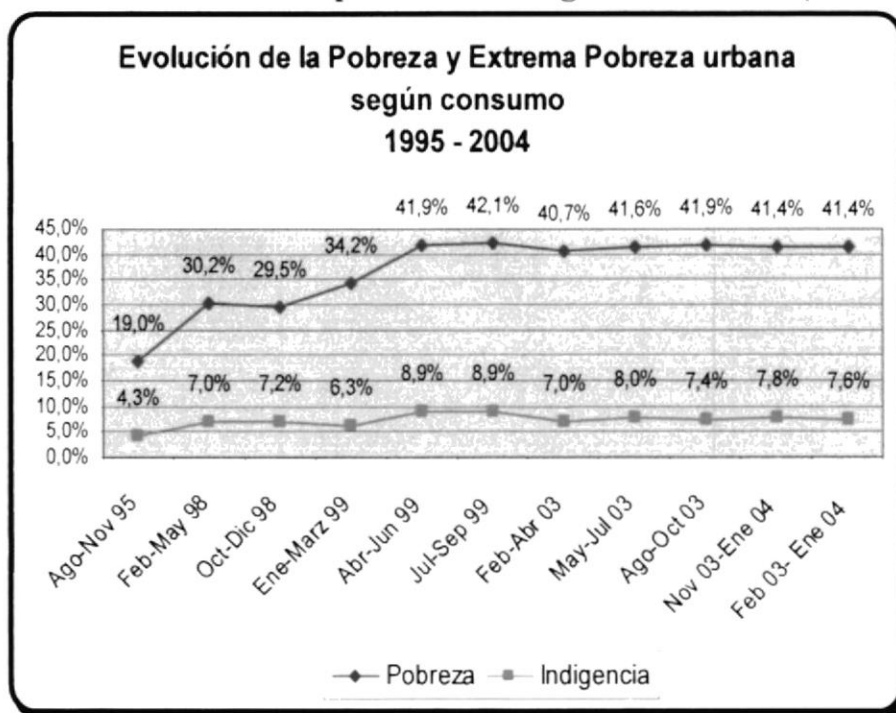
pobreza han experimentado un constante crecimiento en los hogares urbanos del Ecuador; sin embargo, la extrema pobreza o indigencia (a pesar de no afectar a más del 9% de la población ecuatoriana) se ha constituido en un problema estructural que debe abordarse con políticas de estado. Por su parte, la pobreza en la actualidad ataca a 4 de cada 10 personas y sus niveles son similares a los alcanzados por el país antes de aplicar el esquema monetario de la dolarización.

En el Ecuador, las últimas mediciones de pobreza realizadas corresponden al periodo 1995 – 1999 y provienen de las “Encuestas de Condiciones de Vida” compiladas por el INEC siguiendo la metodología del Banco Mundial. Según la cifra obtenida, más de la mitad de la población ecuatoriana no tiene satisfechas una o más necesidades básicas. En 1999 la población con necesidades básicas insatisfechas en las ciudades era elevada: casi 4 de cada 10 residentes urbanos sufrían de privaciones; en las áreas rurales, la proporción era el doble. El total nacional de la población en situación de pobreza medida según NBI era el 53%. Según el PNUD (2001), al cerrarse la década de 1990, el valor del Índice de Pobreza Humana (IPH) estimado para el Ecuador lo ubica en el puesto 31 entre 91 países en desarrollo. En el contexto latinoamericano, el Ecuador se encuentra entre los países más pobres, ocupando el puesto 17 entre 22 países.



CIB -ESPOL

Gráfico 2. Evolución de la pobreza e indigencia urbana (1995 – 2004)



Fuente: agosto 1995 – septiembre 1999; SIISE sobre la base de Encuestas de Condiciones de Vida (ECV) Segunda, Tercera y Cuarta Ronda ejecutadas por el INEC. **Febrero 2003- enero 2004;** INEC sobre la base de Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos (ENIGHU)

Elaboración: INEC

El método de Katzman, que también fue utilizado para medir el nivel de pobreza en el país, demostró que las cifras disponibles revelaban que la pobreza se duplicó entre 1998 y 1999, tratándose con hogares que si bien no tienen carencias serias en sus necesidades básicas, vieron caer su capacidad de consumo por debajo de la línea de pobreza, son hogares a los cuales una prolongada crisis económica puede sumirlos definitivamente en la pobreza. Las cifras muestran también un incremento de la pobreza crónica la población que pertenecía a hogares cuyo consumo era inferior a la línea de pobreza y sus miembros tenían una o más carencias en sus necesidades básicas aumentó del 28% al 39% entre 1995 y 1999. Este incremento se explica, en gran parte, por la contracción del consumo en hogares que anteriormente

se encontraban en una situación de pobreza inicial; es decir, hogares que estaban en un proceso de ascenso social, en tanto su capacidad de consumo era superior a la línea de pobreza pero que aún no satisfacían sus necesidades básicas. Una parte de estos hogares retornaron a una situación de pobreza crónica.

1.4. Mecanismos creados para superar la pobreza

Ante el panorama crítico que presenta la economía latinoamericana y mundial, Instituciones como el Banco Mundial, CEPAL, Fondo Monetario Internacional y otros han propuesto mecanismos que tienen como principal objetivo reducir la pobreza. A pesar de que en las últimas décadas ha habido una ligera disminución en los niveles de pobreza, no se ha alcanzado las metas previstas, especialmente en los países de bajos ingresos, lo cual ha generado críticas y cuestionamientos sobre como poder mejorar no solo el crecimiento económico sino también el desarrollo económico – social de los países en cuestión.

Se han dado tres diferentes enfoques que aparecen como posibles soluciones para reducir pobreza⁵: el enfoque neoliberal, el conservador y el socialista. El enfoque neoliberal señala que la intervención del Estado debe mantenerse en un nivel mínimo para evitar interferencias con las operaciones de mercado, y que este no es capaz de resolver el problema, sino que lo empeora. El conservador simplemente indica la función del Estado como ente intervención. Por su parte el socialista sostiene que la pobreza se erradicaría fácilmente si se produjera una transformación de sociedades capitalistas a socialistas. De cualquier forma, la eficacia de políticas y programas sociales depende de las acciones conjuntas de autoridades gubernamentales,

⁵ Aldock, Pete (1997). UNDERSTANDING POVERTY. 2da ed. McMillan Press Limited.

seccionales, sector privado y de la sociedad civil en general, tanto como del funcionamiento correcto de las estructuras institucionales dentro de las que actúan.

El Banco Mundial y el FMI definieron las estrategias para la reducción de la pobreza a finales de 1999. Se exige primero atender diversos y específicos objetivos que complementen el objetivo central de reducir pobreza, en sus múltiples dimensiones. Segundo, es primordial que los gobiernos dirijan, controlen plenamente con un grado sustancial de consenso interno políticas y programas nacionales (Collier y Dollar 1998; Devarajan y Dollar 2001). Tercero, los programas deben partir de las necesidades reales de la población (las cuales son muy diversas dependiendo de ubicación geográfica y situación económica y social), a través de un proceso participativo. La multidimensionalidad de la pobreza lleva a estrategias no solo monetarias del ingreso o consumo. Implica mejorar indicadores de salud y educación de los diversos grupos socioeconómicos, equilibrar la exposición a riesgos y shocks económicos (nacional, local, familiar o individual), y sobre todo la inclusión de grupos que por razones económicas, culturales o de género son excluidos.

Las estrategias de lucha contra la pobreza deben apuntar los siguientes principios:

- a. Estar dirigidas y controladas por cada país que las ejecute, promoviendo la participación activa de los distintos actores nacionales para su formulación, implementación y supervisión.
- b. Estar orientadas hacia resultados específicos, siendo más importante los que beneficien a los pobres.

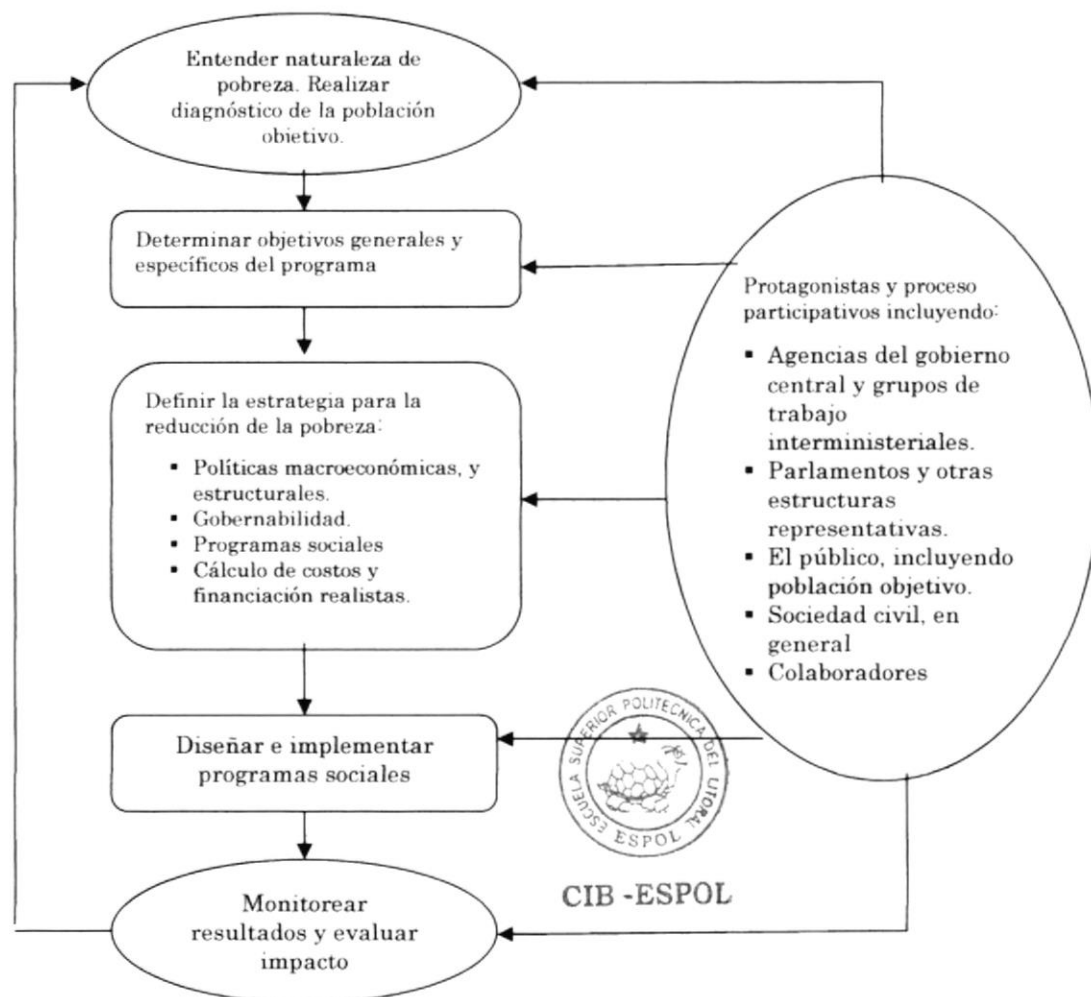
- c. Ser de amplio alcance y que tomen en cuenta las distintas dimensiones tanto de las causas de la pobreza como de las medidas para combatirlas.
- d. Estar basadas en una estrategia a medio y largo plazo, siendo concientes de que este es un proceso largo si queremos una reducción sostenida y duradera.⁶

Aunque no existe un proceso totalmente definido para indicar la evolución del desarrollo de estrategias de lucha contra la pobreza, pues variará según el contexto de los distintos países, podemos sugerir una posible sucesión de pasos para su correcto diseño e implementación. El Banco Mundial plantea los pasos para diseñar una estrategia de lucha contra la pobreza⁷:

⁶ Documentos de Lucha contra la Pobreza, Banco Mundial, abril 2002, prólogo

⁷ Documentos de Lucha contra la Pobreza, Banco Mundial, abril 2002, capítulo 1

Diagrama 1. Pasos para diseñar una estrategia de lucha contra la pobreza.



En general podemos decir que este cuadro nos demuestra cuatro interrogantes principales que deben hacerse las personas que proceden a implementar estrategias de lucha contra la pobreza:

1.- ¿Dónde nos encontramos ahora? (diagnostico)

2.- ¿A dónde queremos ir? (objetivos)

3.- ¿Cómo llegamos ahí? (Definición de programa)

4.- ¿Cómo sabemos que estamos llegando? (Evaluación de impacto)

A continuación damos a conocer algunas de los principales programas que se han emprendido a nivel mundial para luchar contra la pobreza:

- Programas de trabajo público con salario mínimo para los pobres: Programa TRABAJAR de Argentina
- Programa: Alimentos por educación en Bangladesh:
- Fondo de Inversión Social de Bolivia.
- Programas activos de trabajo: República Checa
- Programa de crédito con educación en la nutrición de madres y sus hijos menores, Programa del Banco Rural Lower Pra en Ghana.
- Libros de textos y puntuaciones de pruebas: Evidencia de una evaluación prospectiva en Kenya
- Proyecto de extensión agrícola de Kenya
- Programa de readiestramiento de México (PROBECAT) en el empleo y los salarios
- México, programa nacional de educación, salud y nutrición (PROGRESA)
- Reforma escolar de Nicaragua: Un planteamiento cuantitativo y cualitativo combinado
- Mejoramiento de la instrucción primaria en matemáticas de Nicaragua: Un estudio experimental del impacto de los libros de texto y la radio en el rendimiento.

- El impacto de sistemas de recuperación de costos alternativos en el acceso y equidad en Níger.
- Instrucción en escuelas primarias filipinas: Evaluación del impacto de cuatro experimentos
- Proyectos de caminos rurales en la pobreza en Vietnam.
- Proyecto de Nutrición y Desarrollo de la Primera Infancia de Uganda
- Programa de Transferencia a familias con hijos en edad escolar PROSCOL, Chile.
- Microcréditos para implementación de negocios a mujeres pobres, Grameen, Bangladesh.
- Proyecto de desarrollo local para comunidades indígenas y afroecuatorianas del Ecuador.
- Programa de microcréditos, Caso Cooperativa Detodas, Guayaquil – Ecuador.

CAPÍTULO 2:

LA EVALUACIÓN EX POST DE PROYECTOS SOCIALES

2.1. TERMINOLOGÍA DE PROYECTOS SOCIALES

2.1.1 Política, programas y proyectos

Un proyecto social es la unidad mínima de asignación de recursos, que a través de un conjunto integrado de procesos y actividades pretende transformar una parte de la realidad, disminuyendo o eliminando un déficit, o solucionando un problema.^{*}

Un proyecto social debe cumplir con las siguientes condiciones:

- ❖ Especificación del problema social.
- ❖ Identificación de la población objetivo.
- ❖ Especificación del espacio de los beneficiarios.
- ❖ Establecer fecha de inicio y de finalización del proyecto.

El objetivo principal de un proyecto social es satisfacer las necesidades de aquellos grupos que no poseen recursos, a través de una mejor distribución de bienes o servicios. El conjunto de proyectos sociales que persiguen los mismos objetivos se denominan **programa social**. Al conjunto de programas sociales se denominan **políticas sociales**. Una política social, además, nos orienta sobre qué problemas sociales se debe priorizar, además, define los diferentes problemas que pueden limitar la intervención que la política plantea.

^{*} Cohen, Ernesto – Martínez Rodrigo. MANUAL DE FORMULACIÓN, EVALUACIÓN Y MONITOREO DE PROYECTOS SOCIALES. División de desarrollo local, CEPAL.

2.1.2. Identificación de un problema social

Los problemas sociales son definidos como la carencia o déficit existentes en un grupo poblacional determinado. Constituye la brecha entre lo deseado por la sociedad y la realidad.⁹

Los valores que alcanzan los indicadores de la variable problema al momento de su identificación es la línea base del proyecto. Es deseable que la identificación y caracterización técnica de los problemas sociales sean equivalentes a las demandas efectivas de la población, aunque muchas veces esto no ocurre, llevando a un análisis del modo de alcanzar un conjunto de intereses que limite los riesgos y aumente la probabilidad de éxito del proyecto. La clara identificación y medición de los problemas permiten conocer la magnitud de la brecha y plantear los objetivos que procuran disminuirla o eliminarla.

2.1.3 El Impacto de un Proyecto

Es la magnitud cuantitativa del cambio en el problema de la población objetivo como resultado de la entrega de productos a la misma. Se lo mide comparando la situación inicial (línea base), con una situación posterior (línea de comparación), eliminando la incidencia de los factores externos, así, medimos el éxito del proyecto a través de la magnitud del impacto sobre los objetivos perseguidos. Generalmente se lo asocia directamente al problema social. En los proyectos productivos, el impacto es su beneficio económico. La magnitud del impacto no necesariamente está linealmente ligado a la inversión realizada de un

⁹ Cohen, Ernesto – Martínez Rodrigo, MANUAL DE FORMULACIÓN, EVALUACIÓN Y MONITOREO DE PROYECTOS SOCIALES, División de desarrollo local, CEPAL.

proyecto; es decir que, si la inversión se incrementa esto no implica un aumento proporcional del impacto del proyecto, incluso su relación puede ser inversa.

El concepto de equidad debe también ser considerada cuando se hacen evaluaciones de impacto, sabiéndose que un programa o proyecto social no son equitativos por entregar iguales productos y servicios a una población con distintas características, sino por disminuir las brechas existentes entre distintos sectores poblacionales. Es por esto que, para incrementar el impacto y la equidad se deben entregar los productos en cantidades y calidades adecuadas según las necesidades de cada grupo.

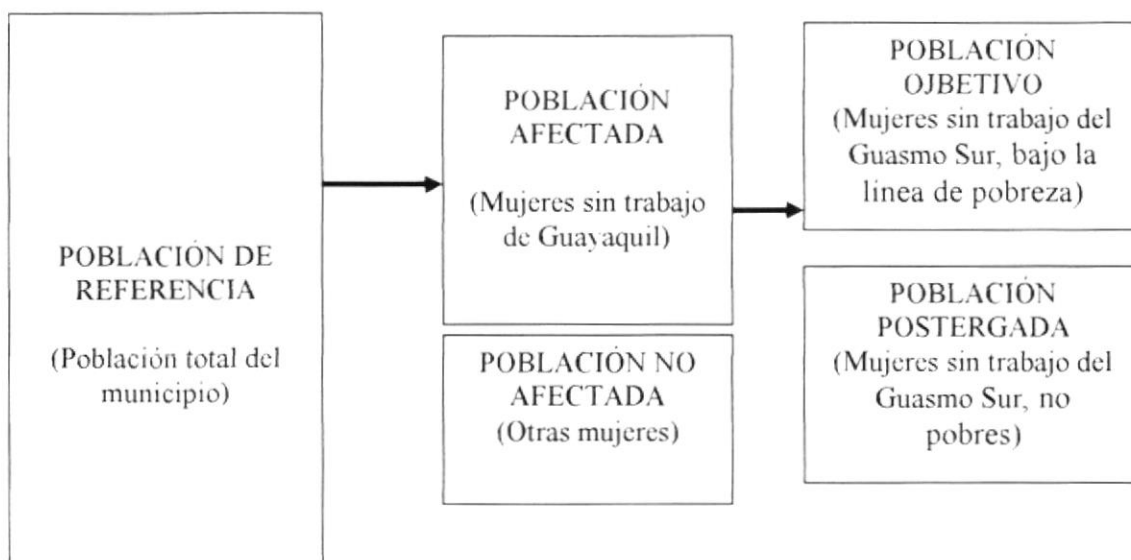
Es decir, que los individuos y grupos que tienen necesidades equivalentes, reciban bienes o servicios en igual cantidad y calidad, pero que cuando existen diferencias en las necesidades, éstas se reflejen en los productos. Todo programa o proyecto social debe de establecer una serie de conceptos que le ayudará a resolver el problema para el que fue creado el proyecto. Así pues, tiene que establecer cuál será su población objetivo y la cobertura que se le dará al problema, además de realizar una buena focalización.

2.1.4. La población objetivo

Al realizar un proyecto social debe establecerse cuál será la población objetivo, la que se define como el subconjunto de la población total (población referencia) a la que están destinados los productos del proyecto. Las variables que pueden tomarse en cuenta en el momento de definir una población objetivo son: pertenencia a un segmento socioeconómico (con NBI), grupo erario (menores de seis

años), localización geográfica (zona rural) y carencia específica (desnutridos). El siguiente diagrama muestra como identificar a la población objetivo:

Diagrama 2. Cómo identificar población objetivo.



Fuente: Cohen, Ernesto – Martínez Rodrigo. MANUAL DE FORMULACIÓN, EVALUACIÓN Y MONITOREO DE PROYECTOS SOCIALES. División de desarrollo local. CEPAL.

El gráfico muestra como podemos obtener una población objetivo de una población total, detectando a las personas más afectadas por un problema específico. Para determinar cuál será la población objetivo, es necesario tener en cuenta la cobertura del proyecto, la focalización del mismo, así como a que beneficiarios está dirigido.

2.1.5. La cobertura del proyecto

Determina la razón existente entre la cantidad de personas atendidas y el tamaño de la población objetivo.

La cobertura se la obtiene por la siguiente fórmula:

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{cantidad de personas atendidas}}{\text{tamaño de población objetivo}}$$

Cuando no se diferencia en la población beneficiaria los que integran o no la población objetivo, se obtiene la **cobertura bruta**; y, cuando sólo se considera a los beneficiarios que forman parte de ésta, se obtiene la **cobertura neta**.

La cobertura neta puede obtener valores que fluctúan entre 0 y 100%, mientras que la cobertura bruta puede alcanzar valores mayores si la oferta fuese más grande que la población objetivo.

Una fórmula más precisa de cobertura es:

$$\begin{aligned} \text{Cobertura} &= \frac{POA + PNOA}{POP} * 100 \\ \text{Cobertura} &= \frac{POA}{POP} * 100 \end{aligned} \quad (6)$$

Donde,

POA = Población Objetivo Atendida, que son los que tienen necesidad y reciben los productos.

PNOA = Población No Objetivo Atendida, que son los que no tienen necesidad pero reciben los productos.

POP = Población Objetiva Programada, que es la población que tiene necesidad y es la destinataria del programa.

2.1.6. Las técnicas de focalización

Depende de criterios que permiten identificar a la población objetivo para que sean ellos, y no otros, los que reciban los beneficios del programa. Para esto, se requiere conocer las características más importantes en función de los objetivos de impacto perseguidos, con el fin de que el proyecto se adecue a sus necesidades específicas. Por lo tanto, focalizar implica generar una oferta de productos (bienes y

servicios) orientada a la población objetivo. Una oferta homogénea suele no ser adecuada para quienes tienen mayores necesidades insatisfechas, debido a barreras culturales, analfabetismo y carencia de información.

La principal razón para focalizar, es que los recursos son limitados para satisfacer las necesidades existentes. Por lo tanto, es necesario aumentar la eficiencia para hacer con lo poco que se tiene alcanzar el máximo esfuerzo posible. Es necesario además, incrementar el impacto del programa, para lo que es necesario adecuar la oferta a las características específicas de la estructura de la demanda de la población objetivo. Por lo tanto, aumentar el impacto y la eficiencia de un proyecto o programa social involucra un modelo de focalización que asegure la selección y acceso de la población objetivo definida para el mismo. Para esto es necesario elaborar una serie de criterios y diseñar procedimientos que, tras los indicadores identificados, posibiliten su implementación.

Sin embargo, existen dos situaciones en las que no se debe focalizar; estas son:

1. Cuando la probabilidad de impacto sobre el problema dependa de la incorporación de otros sectores como beneficiarios, aun cuando los productos distribuidos a cada uno sean diferenciados. Ejemplo: no es posible detener la pandemia del SIDA si no se sensibiliza a toda la sociedad y se divulgan las formas de evitar el contagio.
2. Cuando hacerlo es más caro que distribuir los productos universalmente. Ejemplo: la distribución de vacunas.

Para analizar los resultados de la focalización, se deben considerar cuatro situaciones factibles. Dos de ellas positivas y dos negativas:

1. *Acierto de inclusión:* entregar productos a quienes son integrantes de la población.
2. *Acierto de exclusión:* no entregar productos a quienes forman parte de la población objetivo.
3. *Error de inclusión:* entregar productos a personas ajenas a la población objetivo.
4. *Error de exclusión:* no entregar productos a personas que forman parte de la población objetivo.

Cuando sólo están presentes los aciertos, entonces la focalización es totalmente correcta y la cobertura bruta será igual a la cobertura neta.

2.2. MÉTODOS DE EVALUACIÓN DE IMPACTO

Es fundamental y muy necesario realizar evaluaciones de impacto a los distintos programas sociales que se emprendan para poder determinar que dicho programa produjo los efectos deseados en las personas, hogares e instituciones y lo que es aún más importante, poder atribuir los efectos a la intervención del programa. Las evaluaciones de impacto nos sirven para determinar si los beneficios del proyecto llegan realmente a la población pobre o a la población objetivo y el resultado de estos efectos en su bienestar. Son necesarias para poder tomar correctivos a tiempo y plantearse –de ser necesario– cambios en las políticas sociales que enmarcan dichos programas. Para realizar una evaluación de impacto lo primero que se debe hacer es

decidir que políticas y programas deben evaluarse, posteriormente debemos definir cuáles son los resultados esperados; y seleccionar un adecuado diseño de evaluación, obteniendo los datos necesarios.

Medición de los impactos de políticas y programas:

Al evaluar un programa o una política es mejor centrar la evaluación en pocos objetivos fundamentales que generen cambios en el bienestar de los beneficiarios, dependiendo las intervenciones del programa. Ejemplos de intervenciones, del capítulo 3 Seguimiento y evaluación, de los documentos de Lucha contra la Pobreza del Banco Mundial, y aumentando el caso en estudio de nuestra tesis de la Cooperativa Detodas.

Intervención	Impacto
Programa de Obras Públicas	Incremento del Consumo
Intervención Nutricional	Mejora de situación nutricional de niños
Microcrédito a mujeres	Mejora de condiciones de vida (Grameen)

2.2.1. Selección de una técnica adecuada de evaluación de impacto:¹⁰

La pregunta es ¿Qué hubiera pasado si el programa nunca se hubiera realizado?; es decir debemos hacer uso de un escenario contrafactual para poder determinar los efectos reales del programa, en nuestro caso nos preguntaríamos que hubiese pasado con un determinado número de mujeres que nunca hubiesen recibido el crédito. Para determinar el escenario contrafactual, es necesario separar el efecto de las intervenciones de otros factores. Esto se logra con la ayuda de grupos de

¹⁰ Judy L. Baker ,EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE LOS PROYECTOS DE DESARROLLO EN LA POBREZA. Manual para profesionales. Banco Mundial

comparación o de control (aquellos que no participan en un programa ni reciben beneficios), que luego se comparan con el grupo de tratamiento (personas que reciben la intervención). Los grupos de control se seleccionan en forma aleatoria de la misma población que los participantes del programa, mientras que el grupo de comparación es el grupo que no recibe el programa que se está investigando. Los grupos de comparación y de control deben ser semejantes al grupo de tratamiento en todo aspecto y la única diferencia entre los grupos es la participación en el programa.

Los diseños de evaluación pueden entrar en dos categorías generales: Diseños experimentales (aleatorios) y Diseños cuasi experimentales (no aleatorios). También podemos usar métodos cualitativos y cuantitativos para evaluar el impacto.

2.2.2. Métodos Cualitativos:

En algunos casos es más fiable tener información cualitativa y no cuantitativa, ya que se pueden tomar en cuenta otros factores como son los procesos, conductas y condiciones tal y como las perciben los grupos o participantes de un programa. En general los métodos cualitativos se usan en conjunto con otros métodos cuantitativos de evaluación para poder dar una información más completa. Como instrumentos para la recolección de datos bajo esta metodología consiste en: Entrevistas abiertas, grupos focales, observación directa, preguntas abiertas en cuestionarios, etc.

Unas de las ventajas de las evaluaciones cualitativas son la flexibilidad y la posibilidad de poder ser adaptadas según las necesidades de la evaluación, proporcionan una mayor comprensión de las percepciones y prioridades de las partes interesadas y los procesos que pueden haber afectado los resultados del programa.

Desventajas son la subjetividad en la recolección de datos, la falta de un grupo de comparación y falta de solidez estadística, ya que se tiende a reducir el tamaño de la muestra, lo que dificulta la generalización de los resultados para una población representativa y numerosa.

2.2.3. Métodos Cuantitativos:

Tenemos que los métodos cuantitativos evalúan la causalidad usando métodos econométricos.

2.2.3.1. Diseños Experimentales o Aleatorización:

Son las técnicas de evaluación más sólidas. Si el grupo de control es generado mediante asignación aleatoria, serviría como un escenario contrafactual perfecto, eliminando los problemas de sesgo de selección presentes en todas las evaluaciones. Esta es una técnica de evaluación muy simple ya que el efecto del programa que se evalúa puede ser medido a través de la diferencia entre las medias de las muestras del grupo de tratamiento y el grupo de control.

Las técnicas de diseño experimental deben ser implementadas a la par del inicio del programa, lo cual en la práctica puede generar ciertos problemas como que la aleatorización puede ser poco ética debido a la negación de los beneficios del programa a cierta parte de la población, es difícil destinar que proporción de la población recibe el tratamiento y cual no, los individuos participantes del grupo de control pueden cambiar ciertas características en sus formas de vida lo cual ya no los haría un escenario contrafactual perfecto, y por último los diseños experimentales son

muy costosos y largos en ciertas situaciones, específicamente en recolección de datos nuevos.

En la aleatorización no debería haber diferencia en el valor esperado entre los dos grupos, aparte del hecho de que el grupo de tratamiento tuvo acceso al programa (aunque puede haber diferencias debido a un error de muestreo; mientras mayor sea el tamaño de las muestras de tratamiento y control, menor será el error).

2.2.3.2. Diseños no experimentales o cuasi experimentales:

Se usan diseños cuasi experimentales (no aleatorios) cuando no se puede generar grupos de comparación y tratamiento aleatoriamente. Por lo general éstos se seleccionan cuando ya se ha dado la intervención, y se debe usar controles estadísticos y econométricos para ajustar las diferencias entre los grupos de tratamiento y comparación y emplear técnicas de pareo sofisticadas para crear un grupo de comparación lo más similar posible al grupo de tratamiento.

La mayor ventaja de este tipo de diseños es que se basan en fuentes de datos ya existentes, por lo que en la mayoría de los casos su implementación es más rápida y menos costosa. Las mayores desventajas son que es menos sólida estadísticamente y reduce la confiabilidad de los datos; los métodos pueden ser estadísticamente complejos; y nos lleva a un problema de sesgo de selección, el cual puede ser controlado mediante técnicas estadísticas como variables de comparación e instrumentales, claro está sin eliminarlo por completo. Entre las principales metodologías econométricas tenemos:

- **Métodos de pareo o controles contruidos:** se intenta obtener una comparación ideal que corresponda al grupo de tratamiento de una

encuesta más amplia. El tipo de correspondencia más utilizado es la correspondencia de puntuación de la propensión (propensity score), en la cual el grupo de comparación se compara con el grupo de tratamiento en base a un conjunto de características observadas o usando la “puntuación de la propensión” (probabilidad proyectada de participar dadas las características observadas); mientras más precisos sean los propensity score, mejor será la correspondencia. Para poder trabajar con un buen grupo de comparación, éste debe provenir del mismo entorno económico y aplicársele la misma encuesta que al grupo de tratamiento.

- **Método de doble diferencia o diferencia en las diferencias**: se compara un grupo de tratamiento y uno de comparación antes, es decir en t (primera diferencia) y después de un programa, es decir en $t + 1$ (segunda diferencia). Nos extenderemos más en esta metodología más adelante ya que fue la escogida para trabajar la tesis, por ser la que nos ofrecía los resultados más adecuados.
- **Métodos de variables instrumentales o control estadístico**: se usa una o más variables que influyen en la participación, pero no en los resultados dado la participación. Esto identifica la variación exógena en los resultados atribuibles al programa, reconociendo que su establecimiento no es aleatorio sino intencional. Las “variables instrumentales” se usan primero para predecir la participación en el

programa y luego se observa cómo varía el indicador de resultados con los valores proyectados.

- **Comparaciones reflexivas**: Se realiza una encuesta básica o de referencia de los participantes antes de la intervención y luego se realiza una encuesta de seguimiento. La encuesta básica proporciona el grupo de comparación y el efecto se mide mediante el cambio en los indicadores de resultados antes y después de la intervención.

Es de mucha utilidad integrar los métodos cualitativos y cuantitativos en todos los momentos de la evaluación de impacto, ya que son complementarios. Los cuantitativos nos ayudan en la causalidad y en la generalización de conclusiones, sin embargo los cualitativos nos permiten tener una idea exacta de los casos o programas seleccionados, generando información decisiva sobre los beneficiarios. Por ejemplo, los métodos cuantitativos nos permiten ver la diferencia y evolución de los ingresos medios de las familias beneficiarias pero gracias a un método cualitativo podemos tomar en cuenta otros factores como el género y empoderamiento.



CIB-ESPOL

CAPÍTULO 3:

EL MICROCRÉDITO Y LA LUCHA CONTRA LA POBREZA

3.1 LAS MICROFINANZAS Y LOS POBRES

El término “Microfinanzas” significa otorgar a las familias más pobres, pequeños préstamos (microcréditos) para apoyarlos económicamente en actividades productivas como negocios o autoempleo. Así, las microfinanzas tratan de mejorar el bienestar de los pobres, a través del ofrecimiento de servicios de préstamos y de ahorro, fomentando las actividades financieras y económicas, y mejorando los niveles de empleo y condiciones de vida de los habitantes. Es por esta razón que en la actualidad las microfinanzas han capturado la imaginación de personas que trabajan en la reducción de la pobreza.

La premisa que se plantea es simple: “más que repartir el dinero entre la gente pobre, se deben ofrecer pequeños préstamos para fomentar las actividades empresariales de pequeña escala”. Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. Los pobres pueden además emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos.

El debate actual sobre la viabilidad de las microfinanzas como estrategia efectiva de lucha contra la pobreza gira en torno a una pregunta fundamental “¿Pueden las instituciones micro financieras enfocarse en los pobres, tener un impacto significativo sobre su nivel de vida y, al mismo tiempo, conseguir la

autosuficiencia financiera?”

Aunque casi todos los que ofrecen servicios de microfinanzas concuerdan en que su meta es mejorar el bienestar de los pobres, no concuerdan en la mejor forma de alcanzar esta meta.

El Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP), que cuenta con un programa de Microfinanzas, sostiene que “el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial”. De lo contrario, los beneficiarios simplemente se endeudarán. Otras circunstancias que pueden limitar el éxito de los programas de microcrédito son:

- Falta de capital social, que disminuya las posibilidades de utilizar metodologías de crédito sin garantías reales.
- Poblaciones dispersas, que tornan dificultoso alcanzar a los clientes de un modo regular.
- Dependencia de una única actividad económica.
- Utilización del trueque en lugar de transacciones en efectivo.
- Probabilidad de crisis futura.
- Inseguridad jurídica o un marco legal que cree barreras para la actividad micro empresarial o micro financiera.

Las microfinanzas buscan un equilibrio entre los objetivos financieros y los sociales. Por eso, muchos opinan que las instituciones micro financieras lleven una cuenta "doble" de pérdidas y ganancias para mostrar su desempeño en cada una de estas áreas. Un problema conexo es la necesidad de desarrollar instrumentos y medidas para determinar en qué medida llegan a los pobres y con qué impacto. En este campo no hay aún estándares equivalentes a los utilizados para evaluar los resultados financieros. Existen muchos programas que han tenido un impacto positivo sobre la gente pobre, así por ejemplo, tenemos el caso de CRECER en Bolivia, y Share en la India. Según expertos, estos programas han tenido un impacto significativo sobre el nivel de vida de sus clientes, y han logrado aumentar en 100% la autosuficiencia financiera. Este éxito se debe fundamentalmente a que los programas han logrado hacer de los pobres, sujetos bancarios, es decir, han logrado que el riesgo de incumplimiento se minimice.

Se ha demostrado además, que el impacto es mayor si los clientes son mujeres. El informe de Desarrollo Humano 1995 del Programa de las Naciones Unidas indicó que son mujeres el 70% de las 1.300 millones de personas que viven con menos de un dólar diario. Además, como las mujeres tienden a gastar más de su ingreso en la familia, elegirlas como destinatarias tiene un efecto multiplicador. Aquí surge el llamado "empoderamiento de la mujer", que no es más la ruptura de los roles tradicionales de los géneros a través de la autonomía financiera de las mujeres, las cuales pueden elegir y tomar decisiones que afecten a su vida. Entonces, las instituciones micro financieras deberían enfocar más recursos en alcanzar este objetivo. Sin embargo, muchas instituciones no lo hacen porque no tienen los

suficientes recursos con los cuales acceder a ellas. De acuerdo con el CGAP, en la actualidad la gran mayoría de las instituciones son débiles y los bancos a menudo carecen de la motivación y la flexibilidad necesarias para orientarse hacia las microfinanzas.

El suministro de servicios de crédito es un instrumento importante para mitigar la pobreza, así lo demuestra la experiencia de los procesos de desarrollo que se han llevado a cabo en los últimos años. Para los pequeños agricultores, pescadores, artesanos y trabajadores por cuenta propia del sector informal urbano, la falta de acceso a los recursos financieros limita su capacidad para aumentar la productividad y los ingresos. Aunque el desarrollo de los recursos humanos, mediante la educación y la formación, son cruciales para la superación de la pobreza, por sí solos no significan mayor productividad, más ingresos y más empleos para los pobres, sino que, por lo general, requieren también de apoyo financiero para llevar a cabo sus actividades económicas. Por otra parte, los servicios de crédito para los pobres también pueden fortalecer su poder de negociación ante otros grupos sociales.

Durante la última década, la ayuda directa a las microempresas, los planes de lucha contra la pobreza y ciertos programas especiales de creación de empleos, han enfatizado la importancia de los suministros de créditos. El sistema financiero formal considera que trabajar con los pobres eleva su riesgo, y resulta caro entregar préstamos pequeños a quienes lo solicitan. Debido a esto, una gran parte de personas de bajos ingresos, queda excluida de los servicios de crédito, ya que no cumplen con las garantías que se le exigen.

El acceso de mujeres a las instituciones de crédito formales, es aún más limitado que para los hombres, debido a ciertos factores, como por ejemplo: limitaciones culturales, problemas jurídicos, la falta de conocimiento de operaciones bancarias, entre otras. Por su limitado acceso al crédito formal, las mujeres han recurrido fuertemente a fuentes informales de financiamiento entre sus familiares, amigos y prestamistas tradicionales no sólo para hacer frente a situaciones de emergencia, sino también para las necesidades de consumo habituales de sus hogares. Aunque los créditos informales constituyen un capital inicial, la relación de patronazgo que se forma entre el prestamista y el prestatario (asociadas a altas tasas de interés) suelen canalizar los beneficios derivados del aumento de la producción hacia el acreedor más bien que hacia el deudor.

Para actuar contra este problema de acceso, algunos bancos comerciales han establecido programas de crédito para pequeños empresarios con la ayuda de incentivos gubernamentales. Así trabaja el KUPEDDES del Banco Rakyat en Indonesia y el Banco del Pacífico en Colombia. La mayoría de estos programas funcionan con el auspicio de bancos estatales en conjunto con la banca privada. En algunos países, la legislación exige a los bancos comerciales privados colocar una cierta proporción de sus depósitos en préstamos para pequeños empresarios. Estos bancos, generalmente reciben algún subsidio estatal bajo la forma de garantías o fondos a bajo interés para seguir haciendo préstamos. Sin embargo, la mayoría de estos programas no han logrado llegar a grandes sectores de prestatarios pobres y mucho menos a grandes grupos de mujeres. La participación de las mujeres en los programas

formales de crédito para microempresas varía de acuerdo a los países, pero su participación en general es menor que la de los hombres.

Otra forma para entregar microcréditos es a través de los programas intermediarios, los cuales son administrados por instituciones que no pertenecen al sector financiero, sino que se trata de organizaciones no gubernamentales (ONG) o de organismos del sector público. La función de estos programas consiste en vincular las microempresas al sistema bancario formal, refiriéndolas a los bancos comerciales, ayudando a los prestatarios a llenar solicitudes de crédito, capacitándolos y proporcionándoles fondos de garantía, entre otros. Así tenemos a la Banca Mundial de Mujeres, el Crédito Productivo para Mujeres Rurales en Nepal y el Instituto para el Desarrollo del Sector Informal en Perú. Estos servicios reducen los costos implícitos de los préstamos del sector formal y al mismo tiempo reducen los costos y los riesgos que corren los bancos cuando prestan dinero a los pobres.

Estos programas, al igual que los anteriores, trabajan poco con las mujeres muy pobres. Por otra parte, la envergadura de las operaciones de las organizaciones intermediarias es limitada. Inicialmente tenían una fuerte dependencia de la inyección de recursos procedentes de donantes externos, pero actualmente muestran una tendencia a la autosuficiencia, organizando sus servicios de manera que pueden generar ingresos para cubrir sus costos y reponer o aumentar los fondos de garantía.

En los últimos años, han proliferado las Instituciones Financieras Intermedias, quienes operan de forma paralela al sistema financiero tradicional, prestando dinero directamente a los pobres a través de instituciones ajenas al sector bancario. Por lo general, estas instituciones se basan en sus miembros y trabajan sólo con ellos. Su

forma de organización institucional incluye a las cooperativas financieras, asociaciones de ahorro y crédito, grupos de ayuda mutua, ONG y organismos de gobierno.

Los fondos para los préstamos se captan localmente mediante los depósitos de los miembros o bien proceden de donantes o del gobierno. Las técnicas bancarias que emplean también varían de una institución a otra, pero tienden a seguir normas y procedimientos flexibles y sencillos para tramitar los préstamos, cobrar las amortizaciones y captar depósitos de ahorro. Dos características comunes a todas son su enfoque descentralizado (con lo cual han reducido la distancia física entre el prestamista y el prestatario) y participativo (lo que permite que los miembros/clientes intervengan en la toma de decisiones y en la administración de estos planes).

Los *Fondos Comunitarios de Préstamos Rotatorios*, que utilizan recursos gubernamentales y donaciones o préstamos de donantes, se han convertido en una forma efectiva y popular de suministrar crédito a las mujeres. Si se administran bien, estas organizaciones pueden llegar a ser sustentables e incluso aumentar sus fondos por medio de los intereses de los préstamos o los ahorros colectivos. No obstante, suelen desaparecer a causa de la morosidad de los prestatarios y de la inflación. Además de los servicios financieros, algunos programas de crédito prestan servicios sociales como educación sanitaria, alfabetización y capacitación en desarrollo agrícola y forestal. Otros se dedican exclusivamente al crédito o a crear empleos. Algunos exigen que los prestatarios depositen sus ahorros, mientras que otros no los captan.

Ejemplos de programas exitosos son el Banco SEWA en la India y el Banco Grameen en Bangladesh, los cuales comenzaron como planes paralelos de crédito y posteriormente se convirtieron oficialmente en bancos de desarrollo para los pobres. El problema que tienen todos ellos es que todavía dependen fuertemente de los donantes y les cuesta alcanzar la autosuficiencia financiera. A diferencia de los bancos tradicionales, la capacidad de estos planes para captar depósitos es limitada. Por consiguiente, los fondos que necesitan para hacer préstamos y cubrir sus costos tienen que provenir de donaciones, depósitos obligatorios, intereses y comisiones.

3.2. SISTEMA DE CRÉDITOS GRAMEEN

Nuestra investigación espera medir el impacto en reducción de pobreza con la metodología Grameen. El origen del Banco Grameen se remonta a 1976, cuando el Profesor Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación de campo para diseñar un sistema de préstamos para proveer servicios bancarios a las mujeres pobres de zonas rurales. El Proyecto del Banco comenzó con los siguientes objetivos:

- Extender facilidades bancarias a hombres y mujeres pobres.
- Eliminar la explotación de los pobres por parte de prestamistas.
- Crear oportunidades de auto-empleo para la multitud de desempleados en las zonas rurales de Bangladesh.
- Implementar un sistema que los más perjudicados puedan manejar por sí solos (principalmente las mujeres de los hogares más pobres).



CIB-ESPOL

- Revertir el antiguo círculo vicioso de "bajos ingresos, bajos ahorros, baja inversión", convirtiéndolo en un círculo virtuoso de "bajos ingresos, inyección de crédito, inversión, mayores ingresos, mayor ahorro, más inversión, mayores ingresos".

Entre 1976 y 1979, el proyecto demostró su efectividad en Jobra (una aldea cercana a la Universidad de Chittagong) y en otras aldeas de la zona. Con el patrocinio de Banco Central de Bangladesh y el apoyo de los bancos comerciales nacionalizados, en 1979 se extendió el proyecto al distrito de Tangail (ubicado al norte de Dhaka, la capital de Bangladesh). Con el éxito de Tangail, el proyecto se amplió a varios otros distritos del país. En octubre de 1983 por ley, el Proyecto Banco Grameen se transformó en un banco independiente. Hoy, los pobres de zonas rurales son dueños del Banco Grameen. Los prestatarios del Banco poseen 96% de las acciones, mientras que el 4% restante pertenece al gobierno.

3.2.1. Proceso para el desembolso del crédito

El proceso para realizar los desembolsos de créditos en esta metodología Grameen a nivel mundial, se basa en las siguientes características:

1. Se concentra exclusivamente en los más pobres de los pobres. Se asegura la exclusividad mediante:
 - i. El establecimiento de un criterio claro de selección de la clientela y la adopción de medidas prácticas para filtrar a aquellos que no lo satisfacen.
 - ii. Al otorgar préstamos, se ha dado prioridad mayormente a las mujeres.

- iii. El sistema de otorgamiento de créditos ha sido diseñado para cumplir con las distintas necesidades de desarrollo socioeconómico de los pobres.
2. Los prestatarios forman grupos pequeños y homogéneos. Dichas características facilitan la solidaridad grupal y la interacción participativa y la recolección de cuotas. Desde el comienzo se enfatiza el fortalecimiento organizacional de la clientela de Grameen, para que adquieran la capacidad de planear e implementar decisiones de desarrollo a nivel micro. Los Centros están funcionalmente ligados al Banco Grameen y los trabajadores de campo de este último deben asistir a reuniones semanales del Centro.
3. Condiciones especiales de préstamo que son particularmente convenientes para los pobres. Estas incluyen:
- i. Pequeños préstamos otorgados sin garantía.
 - ii. Préstamos pagaderos en cuotas semanales a lo largo de un año.
 - iii. El acceso a préstamos sucesivos depende del recupero del primer préstamo.
 - iv. Actividades individuales, elegidas por el individuo, generadoras de ingresos que emplean la habilidad que el prestatario ya posee.

- v. Supervisión del crédito por parte del grupo y de los trabajadores del banco.
 - vi. Énfasis en la disciplina crediticia y responsabilidad colectiva de reembolso.
 - vii. Salvaguardias especiales mediante la creación obligatoria y voluntaria de ahorros para minimizar los riesgos que enfrentan los pobres.
 - viii. Transparencia en todas las transacciones del banco, que se llevan a cabo principalmente en las reuniones del Centro.
4. El funcionamiento simultáneo de una agenda de desarrollo social que trata las necesidades básicas de la clientela. Esto ayuda a:
- i. Incrementar la conciencia social y política de los nuevos grupos.
 - ii. Concentrarse más en las mujeres de los hogares más pobres, cuyo sentido de supervivencia incide mucho en el desarrollo familiar.
 - iii. Incentivar la supervisión de proyectos sociales y de obras de infraestructura - construcción de viviendas, condiciones sanitarias, agua potable, educación, planeamiento familiar, etc.
5. Diseñar y desarrollar sistemas organizativos y gerenciales capaces de entregar los recursos del programa a la clientela. Este sistema ha evolucionado gradualmente mediante un proceso

estructurado de aprendizaje que incluye prueba y error y ajustes continuos. Un requisito importante para la operación del sistema es la capacitación especial necesaria para desarrollar un equipo de trabajo motivado, para que gradualmente se descentralice la toma de decisiones y autoridad operacional y que se deleguen las funciones administrativas a niveles locales.

6. Expansión de la cartera de préstamos para satisfacer las diversas necesidades de desarrollo de los pobres. A medida que el programa crediticio general tome velocidad y los prestatarios se familiaricen con la disciplina crediticia, otros programas de préstamos son introducidos para satisfacer las crecientes necesidades de desarrollo social y económico de la clientela.

El modo de operación del Banco Grameen es el siguiente: se crea una sucursal que cuenta con un gerente de sucursal y un número de gerentes de Centros, cubriendo una zona de aproximadamente 15 a 22 aldeas. El gerente y los trabajadores visitan las aldeas para familiarizarse con el ámbito local donde operarán e identifican posibles candidatos, también explican el propósito, el funcionamiento y el modo de operación del banco a la población local. Se forman grupos de cinco posibles candidatos y en primera instancia, sólo dos de ellos son aptos, y reciben, un préstamo. Se controla al grupo por un mes para asegurar que estén cumpliendo con las reglas del banco. Cuando los primeros dos prestatarios reembolsan el préstamo más intereses durante seis semanas, otros dos miembros pueden recibir préstamos. Debido a estas

restricciones existe presión grupal por mantener las cuentas individuales claras. En este sentido, la responsabilidad colectiva del grupo sirve como garantía del préstamo.

En el Ecuador, existen algunas Instituciones de crédito que funcionan bajo esta metodología, como son: en Loja el programa: “Bajo las Huellas de Grameen”, en Guayaquil Instituciones como Hogar de Cristo, Misión Alianza, y la Cooperativa Detodas, la cual es la Entidad en la que aplicaremos el caso práctico de la Evaluación de Impacto.

3.3. EL SISTEMA DE MICROFINANZAS EN EL ECUADOR

Hay pocos estudios sobre la realidad del acceso al crédito, y muchos menos que traten sobre el acceso de mujeres pobres. El Sistema Integrado de Indicadores del Ecuador el 1999 mostró (en base a las encuestas de condiciones de vida del INEC), que el 38% de acceso al crédito del total de beneficiarios eran mujeres. Sin embargo, las desigualdades no se terminan ahí, sino que se agravan cuando observamos que del monto total de los créditos el 19% fue adjudicado a mujeres, mientras que el 81% fue dado a hombres. Consecuentemente, los montos recibidos, en promedio, fueron casi 3 veces menores para las mujeres, frente a los recibidos por los hombres.



Cuadro No. 5 Acceso al crédito

Sexo	Monto Promedio		Monto Total*		Beneficiario ^c	
	Miles de sucres		Número		Porcentaje	
Mujeres	3,650	207'330,159	56,800		38,00	
Hombres	9,292	862'916,904	92,870		62,00	
Ambos	7,151	1'070'247,063	149,670		100,00	

Desglose: sexo

Fuente: INEC. Encuesta de condiciones de vida. 1999

La situación cambia a condiciones más críticas al realizar un estudio diferenciado no sólo por sexo (véase cuadro N° 2), sino también por ámbitos urbanos y rurales, y aún más cuando desglosamos por etnias. Las instituciones financieras, al tratar de disminuir su riesgo, seleccionan a clientes que saben no fallaran en sus pagos. Las primeras cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador se iniciaron en 1937, habiéndose concentrado especialmente en crédito artesanal, industrial y agrícola.

Cuadro No. 6 Hogares con acceso a crédito institucional y personal según sexo de el/la jefe/a. En porcentajes.”¹¹

Area/sector	Crédito institucional		Crédito Personal	
	Jefe homb.	Jefa mujer	Jefe homb.	Jefa mujer
Area urbana	19	12	23	16
Area rural	8	6	21	19
Indigenas	5	0	13	3
Campesinos	6	3	21	16

Fuente: Encuesta condiciones de vida. 1995.

En la década del cincuenta al sesenta, el cooperativismo cobró verdadera presencia en el ámbito nacional, a raíz de la creación de la mayor parte de las organizaciones cooperativas, tanto de primer grado como de segundo. En esto intervinieron, de forma directa o indirecta, agentes ajenos a los sectores involucrados, es decir, instituciones públicas, privadas y promotores; entre estos últimos se puede señalar a religiosos, voluntarios extranjeros y algunos profesionales. La acción de las

¹¹ Camacho, Matilde. ESTUDIO DE IMPACTO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS IMPLEMENTADAS POR EL PROYECTO PRODEPINE EN PUEBLOS Y NACIONALIDADES DEL ECUADOR, PRODEPINE, Abril del 2002.

instituciones religiosas fue dirigida a crear y fomentar la organización de cooperativas de ahorro y crédito.

El 7 de septiembre de 1966 en la presidencia interina de Clemente Yerovi Indaburu, se promulgó la Ley de Cooperativas, y el 17 de enero de 1968 se dicta el reglamento respectivo. El crecimiento cooperativo en la década del sesenta al setenta fue vigoroso (449% de entidades y 402% de asociados); sin embargo, hacia fines de los años de 1970, al reducirse los recursos y la acción de fomento del Estado y del exterior, este proceso desaceleró el crecimiento cooperativo. Actualmente, predominan las cooperativas de servicios y las de consumo, pero cabe destacar la organización que han sabido desarrollar por iniciativa propia, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la integración cooperativa se sustenta en federaciones verticales y en centrales; además el índice de penetración cooperativa ha tenido leves incrementos en la década de los ochenta, mientras que en los últimos tiempos como respuesta a la actual crisis del país se ha visto fortalecidas las Cooperativas en especial las de Ahorro y Crédito. En Ecuador existen alrededor de 28 cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos y, existen aproximadamente 311 cooperativas que, por su tamaño, están bajo la supervisión de la Dirección Nacional de Cooperativas.

**Cuadro No. 7 Cooperativas de ahorro y crédito aprobadas por la
DINACOOOP desde 1965 hasta 2001.**

<i>CODIGO</i>	PROVINCIA	NUMERO DE COOPERATIVAS	%	Población urbana	Población Rural	% Población
1	Azuay	36	3,8	311.764	287.782	4,9
2	Bolívar	26	2,7	44.036	125.334	1,4
3	Cañar	10	1,1	76.583	130.398	1,7
4	Carchi	12	1,3	81.057	71.882	1,2
5	Chimborazo	52	5,5	294.651	108.981	3,3
6	Cotopaxi	22	2,3	136.320	213.219	2,9
7	El Oro	24	2,5	399.579	126.183	4,3
8	Esmeraldas	16	1,7	157.941	227.281	3,2
9	Galápagos	2	0,2	15.844	2.796	0,2
10	Guayas	208	21,9	2'713.408	595.626	27,2
11	Imbabura	33	3,5	172.022	172.022	2,8
12	Loja	29	3,1	182.175	222.659	3,3
13	Los Ríos	28	3,0	325.089	325.089	5,3
14	Manabí	46	4,9	616.733	569.292	9,7
15	Morona Santiago	10	1,1	38.086	77.326	0,9
16	Napo	8	0,8	25.720	53.419	0,7
17	Orellana	2	0,2	26.207	60.286	0,7
18	Pastaza	7	0,7	27.183	34.596	0,5
19	Pichincha	323	34,1	1'719.948	668.869	19,7
20	Sucumbios	4	0,4	50.308	78.687	1,1
21	Tungurahua	46	4,9	189.644	251.389	3,6
22	Zamora Chinchipe	4	0,4	27.576	49.025	0,6
	TOTAL	948	100,00	12'084.025		100,00

Fuente: DINACOOOP, SRI, CPS, CAAP, WOCCU.

Elaboración: CONAMU

Unas se crearon bajo una metodología internacional o siguen la experiencia de cooperativas a nivel nacional. Cada cooperativa maneja su cartera conforme a sus políticas y procedimientos.

3.4. COOPERATIVA DE AHORRO Y DE CRÉDITO “DETODAS”

Su visión es “ser una organización financiera de tipo cooperativo, enmarcada en la metodología Grameen, sólida con amplia cobertura, con capacidad para influir las políticas públicas y establecer alianzas con otras organizaciones financieras y no financieras que apoyen el desarrollo de la economía social o solidaria, potencien las capacidades de emprendimiento y el desarrollo personal de las mujeres y el de su

entorno familiar y comunitario, y contribuyan a mejorar su calidad de vida a través del pleno ejercicio de sus derechos económicos, sociales y culturales”.

Su misión es “ofrecer servicios financieros sostenibles, con énfasis en ahorro y crédito, prioritariamente a mujeres de muy escasos recursos económicos y excluidas del sistema financiero formal, a través de una metodología que promueve la capacidad colectiva y la participación de las socias prestatarias en las instancias de decisión de la organización, potenciando sus capacidades de emprendimiento, de gestión y su desarrollo personal y el de su entorno familiar y comunitario”.

Su propósito es “alcanzar la sostenibilidad entendida como un proceso continuo y permanente que permite mantener a la organización social y a las personas alienadas con los objetivos institucionales, asegurando la construcción de capacidades de gestión, el compromiso con los valores que la guían, desarrollando alianzas que potencien el impacto, influyendo políticas que creen un entorno más favorable a las economías populares y generando los recursos eficientes para garantizar a largo plazo el mantenimiento, la ampliación y la diversificación de los servicios y beneficios para los y las socias de la Cooperativa”.

Sus objetivos estratégicos son:

1. Alcanzar la consolidación financiera y reconocimiento como entidad financiera alternativa.
2. Fortalecimiento institucional y empoderamiento de socias prestatarias.
3. Mejora en los negocios de las socias y en su desarrollo personal, familiar y comunitario.



CIB -ESPOL

4. Constituir la red de microfinanzas de la costa.
5. Diseñar un seguro de salud para socias con proyección hacia la comunidad.

3.4.1. Políticas de selección de sujetas de crédito

La Cooperativa Detodas ha definido como sus sujetas de crédito a mujeres de muy escasos recursos económicos que tengan cargas familiares y no excedan la edad de 65 años. Para definir el nivel de pobreza de la posible prestataria, la Cooperativa aplica una encuesta de entrada en la que se determinan ciertos parámetros como: ingresos familiares, condiciones de la vivienda, niveles de educación, experiencia o no en manejo de negocios, entre otros. Las características más relevantes son:

- a) la condición de la vivienda que debe ser de preferencia de madera o caña o construcción mixta y;
- b) los ingresos de la familia, que deben estar en el rango de los \$180 USD o menos, aunque es importante recalcar que este rango no es rígido y está sujeto a estudio por parte de la Cooperativa.

Se considera que las personas que habitan en viviendas de cemento o que poseen ciertas comodidades no se encuentran en el grupo objetivo de la cooperativa.

3.4.2. Procedimiento que se sigue para formar un grupo y un centro:

Para la selección e inicio de trabajo con las futuras prestatarias, la cooperativa posee un proceso de selección y capacitación que se inicia con el contacto con un grupo de mujeres y que culmina con la conformación de grupo y centros para la

concesión de créditos. A continuación se especifican los pasos a seguir en dicho proceso:

a) Acercamiento con líderes o conocidos de un barrio, que cada vez más, son referidos por las socias de los centros existentes. El resultado es la preselección de potenciales socias.

b) Socialización o información a las potenciales socias acerca de las principales características del programa de la cooperativa.

c) Visita domiciliaria a las potenciales socias para conocer si sus condiciones de vida se adecuan al perfil de la población objetivo de la institución.

d) Capacitación en Manejo de pequeños negocios y desarrollo personal, dado por una institución aliada. Generalmente el número de personas por capacitación varía entre 25 y 40 personas.

e) Capacitación (paralela a la anterior) sobre metodología Grameen y su forma de aplicación por parte de la Cooperativa.

f) Formación de los grupos de cinco socias, de entre las personas que están capacitándose.

g) Las aspirantes adquieren certificados de aportación para convertirse en socias de la cooperativa.

h) Al término de las diversas actividades de capacitación, se realiza una evaluación final de la formación de los grupos y se los confirma o rectifica; se nombra a las “amigas” de los mismos y a la coordinadora del centro, de entre ellas.

- i) Se asigna una promotora del equipo de la cooperativa para su atención permanente.

Una vez que se han cumplido los pasos anteriores, se procede a la firma del Acta de Conformación del nuevo centro y se procede a la entrega de créditos a dos socias por grupo a manera de prueba de la metodología. Luego de tres semanas de pagos de estos primeros créditos, a la cuarta semana, se realiza la entrega de cheques al resto del centro, siempre que el grupo y el centro hayan cumplido las normas de la Cooperativa.

3.4.3. Políticas de funcionamiento de centros:

Las políticas y normas establecidas para el funcionamiento de los centros de la Cooperativa Detodas son los siguientes:

- El centro se reúne una vez por semana previo acuerdo colectivo del horario más conveniente para ambas partes
- La duración de la sesión es de 1 hora, la misma que es dividida de la siguiente forma:
 - 20 minutos para el control de asistencia y el registro de pagos.
 - 30 minutos para Capacitación.
 - 10 minutos para otros asuntos.
- La Coordinadora del centro dirige la reunión.

En cuanto a la asistencia:

- Las socias deben firmar el registro semanal de asistencia.

- Si alguna socia no asiste a la reunión se le coloca una (F) que indica falta.
- Si alguna socia llegase más de 15 minutos tarde se colocará en el registro una(A) de atraso.
- Tres atrasos se consideran una falta.

En cuanto a los pagos:

- Durante la reunión las socias deben presentar sus papeletas de pagos de la semana en curso, para lo cual previamente habrá recogido el dinero y la “amiga”, en compañía de otra socia, lo habrá depositado.
- Se admite solo un depósito por grupo (es decir que contenga 5 pagos individuales).
- En la reunión, cada socia deberá registrar su pago en la libreta de ahorro entregada por la cooperativa al inicio del ciclo.

En cuanto a la capacitación:

- El departamento de Capacitación entrena y coordina a las promotoras para llevar a cabo este espacio durante la reunión.

Otros asuntos:

- La promotora de la cooperativa debe informar a las socias las novedades de la Cooperativa.

3.4.4. Política crediticia

La metodología de trabajo de la Cooperativa es participativa y democrática. El cooperativismo implica la participación activa de los y las socias en las distintas instancias de la organización; para nuestra institución, esta participación se ve reflejada no solamente en la intervención de las socias en las asambleas generales sino también en la toma de decisiones, a todo nivel, dentro de sus grupos y centros. Para la concesión de créditos, entonces, se aplica esta metodología, pues las socias determinan quiénes deben recibir inicialmente sus créditos, cuánto debe recibir cada una e incluso, a medida que avanzan en los ciclos, cuáles socias deben continuar en la cooperativa y cuáles no. Todas estas decisiones deben estar enmarcadas en las normas de la cooperativa y son asesoradas a través de las evaluaciones que ésta realiza.

3.4.5. Montos máximos y niveles de ahorro:

La cooperativa ha determinado ciertos montos máximos a ser prestados en cada ciclo. En el proceso de acompañamiento a las socias, hemos detectado la importancia de ir creciendo poco a poco, de manera que las socias puedan ir consolidando sus negocios, se desarrollen a nivel personal y familiar y posean una verdadera conciencia y hábito de ahorro. En este sentido la Cooperativa ha establecido además niveles de ahorro mínimos que las socias deben ir acumulando en la cooperativa para estar en la capacidad de pasar de un ciclo a otro. A continuación presentamos un cuadro donde establecemos los montos de créditos en cada ciclo y los niveles de ahorro exigidos.

Cuadro No. 8 Montos de crédito y niveles de ahorro por Ciclo

Ciclo	Monto Máx de préstamo	Requisitos previos a la entrega del Crédito		Normas durante el ciclo	
		Compra certificado aportación.	Ahorros en Cooperativa	Ahorro mínimo semanal	Saldo mínimo en ahorros
1º	\$108	\$2	--	\$1	10% de crédito vigente
2º	\$216	\$2	10% de crédito solicitado	\$2	15% de crédito vigente
3º	\$323	\$2	20% de crédito solicitado	\$3	20% de crédito vigente
4º	\$431	\$2	20% de crédito solicitado	\$4	20% de crédito vigente

Elaborado por: Cooperativa Detodas.

A partir del 3º ciclo el monto máximo del crédito puede aumentar si la socia ha cumplido con sus pagos y tiene niveles de ahorros superiores a los solicitados.

3.4.6. Evaluación previa a la concesión de nuevo créditos:

Criterios.-

- Pago puntual: Cada retraso en el pago implica una disminución de 3 puntos sobre la calificación total de 100 puntos.
- Ahorro: existe un mínimo de ahorro que deberá alcanzar cada socia, si este no es alcanzado no se podrá renovar el crédito con la cantidad máxima posible. Se podrá repetir el ciclo u otorgar una cantidad inferior.
- Asistencia: Deberá ser regular y puntual. Se aceptarán máximo 2 faltas, a partir de la 3º se disminuyen 2 puntos por cada inasistencia. El atraso mayor a 15 minutos es considerado y 3 atrasos significarán una falta.
- Negocio: Se evaluarán la correcta inversión, el desenvolvimiento que haya tenido el negocio durante el ciclo y la capacidad de la socia para incrementarlo. Al realizar este estudio, la cooperativa

detectará las socias que tengan dificultades en manejo de negocios y recomendará la capacitación requerida.

- La participación en eventos y capacitación: Las socias que tengan una participación activa tendrán un puntaje adicional.

A través de esta evaluación y luego de la socialización de estos resultados con las socias, se establecen los montos a ser recibidos en el nuevo ciclo.



CIB -ESPOL

CAPÍTULO 4:
EVALUACIÓN DE IMPACTO DEL SISTEMA GRAMEEN:
LA COOPERATIVA DETODAS

4.1. METODOLOGÍA SUBJETIVA

Pedro Mateu y Jean Vilca de la Universidad del Pacífico de Lima clasifican los métodos en subjetivos y objetivos. Los primeros corresponden a los indicadores de incidencia, brecha de ingreso, coeficiente de Gini, índice de Sen, índice de Necesidades Básicas Insatisfechas junto a la matriz de Katzman. Los segundos son los econométricos que miden a través de un alfa el impacto en $t+1$ para los grupos de control y tratamiento.

Una manera de aplicar el resultado de la medición subjetiva es para contestar la pregunta de si el programa ha focalizado correctamente su acción hacia una población que se encuentran incluso en la categoría de pobres o pobres extremos. El grupo objetivo que ellos han considerado para ofrecer sus productos es el de las mujeres pobres del Guasmo, cuya selección se basa en dos criterios: la condición de la vivienda que debe ser de preferencia de madera o caña o construcción mixta y; los ingresos de la familia, que deben estar en el rango de los \$180 USD o menos, aunque es importante recalcar que este rango no es rígido y está sujeto a estudio por parte de la Cooperativa.

Tomamos la base de datos de las primeras 550 socias de la Cooperativa. Se clasificaron las beneficiarias según su nivel de ingreso y considerando la línea de

pobreza y extrema pobreza del INEC. Se aplicó para cada grupo las técnicas correspondientes y los resultados fueron los de la tabla siguiente en t sólo para el grupo de tratamiento:

Cuadro No. 9. COMPONENTES DEL ÍNDICE DE SEN

INDICADORES	POBRES	POBRES EXTREMOS
INCIDENCIA H	0,36	0,449
BRECHA DE INGRESO I	0,33	0,364
COEFICIENTE GINI G	0,12	0,187
ÍNDICE DE SEN P	$P = H(1 + (I - G))$ $P = 0,36 + 0,33 + (1 - 0,12) 0,12$ $P = 0,15$	$P = H(1 + (I - G))$ $P = 0,449 + 0,364 + (1 - 0,187) 0,187$ $P = 0,28$

Elaborado por: Autoras

Los resultados son consistentes con la teoría por cuanto en materia de incidencia, comparativamente el programa incluye más a los indigentes o pobres extremos que a los llamados pobres. La incidencia considera el porcentaje de personas que están bajo la línea de pobreza o la densidad poblacional de los afectados. Pero focalizar no es todo hoy si el horizonte es un programa social de reducción de la pobreza con logros permanentes. El financiamiento de actividades productivas permite que los indigentes o más vulnerables alcancen una posición más cerca al ingreso mínimo diario para sobrevivir como una etapa previa a su autosubsistencia. Para ello cualquiera de ambos grupos debe capitalizarse y no consumir las ganancias de su negocio, pues el programa sería insostenible en el tiempo.

La medición de la brecha de ingreso mide el ingreso per cápita mensual necesario para que la persona supere la línea de pobreza o indigencia. Es decir, cuánta es la distancia en términos monetarios para dejar la condición de beneficiario. Los técnicos lo llaman al indicador como de profundidad, ya que revela también el grado del esfuerzo necesario de la sociedad para sacarlos de su condición. Esto incluye dinero, tiempo y demás intangibles. La cercanía muestra que los pobres están muy cerca de caer en indigencia que de salir de la pobreza. Esto es consistente con la naturaleza estructural e inercial de los pobres. Es más fácil pensar que seguirán siéndolo porque las actividades productivas son poco rentables y las condiciones económicas deprimen los mercados y consumidores de sus negocios. Dicho de forma sencilla: “la economía de las familias beneficiarias no puede ser mejor que la economía del país o su entorno inmediato”.

En materia de desigualdad, el coeficiente de Gini calcula la distribución del ingreso y un valor cercano a cero muestra una distribución igualitaria. Aplicando a una población de pobres, entre ellos mantienen una distribución similar. Los indigentes están más lejos de los estrictamente pobres. Los resultados respaldan la conclusión anterior, que no hay mucha diferencia entre ser pobre e indigente porque la línea de pobreza es arbitraria tal como lo argumentan los críticos. Aunque cambie el valor la situación de ambas poblaciones no dejara de estar cerca. El índice de Sen que incluye los tres componentes anteriores, en sentido ordinal y no cardinal no se interpreta en términos de puntos sino de posición mayor o menor. En este caso son más afectados -así debe leerse- los indigentes, que son vulnerables y no les llega

ayuda gubernamental de subsidios directos. Los programas públicos sufren del pecado de no alcanzar a los más pobres.

Siguiendo dentro de la metodología subjetiva, medimos el cambio de los indicadores entre t y $t+1$, del grupo de tratamiento, para contestar la pregunta si su nivel de bienestar ha mejorado. Utilizando la misma metodología anterior aplicada en t , se hallaron los resultados en $t+1$. La tabla que integra ambos periodos aparece inmediatamente:

**Cuadro No. 10 EVOLUCIÓN DE INDICADORES EN EL TIEMPO:
GRUPO DE TRATAMIENTO**

INDICADOR	POBRES		POBRES EXTREMOS	
	Período t	Periodo $t + 1$	Periodo t	Periodo $t + 1$
Incidencia	0.36	0.3434	0.449	0.5050
Brecha Ingreso	0.33	0.3432	0.364	0.3938
Coef. de Gini	0.12	0.12	0.187	0.21
Índice de Sen	P = 0.15	P = 0.15	P = 0.28	P = 0.26

Elaborado por: Autoras

En materia de incidencia, para el grupo de pobres un 2% de ellos salió de su categoría lo cual es mínimo y nada óptimo; y para el grupo de indigentes creció un 6% que procedió de pobres cuya situación empeoró. Esto muestra la vulnerabilidad intrínseca de las condiciones económicas de los negocios involucrados. La asignación

de créditos no debe asumir que toda actividad es válida para ser apoyada. No significa discriminar negativamente sino positivamente financiando negocios más sólidos y estructuralmente más organizados. Tal variación responde a casos como: cambio de negocios por problemas financieros, otros endeudamientos para pago de créditos, y problemas familiares que impiden que el negocio permanezca mínimo los seis meses necesarios para devolver el crédito.

En materia de brecha de ingreso, es sensible un aumento de ambos grupos siendo mayor el de los indigentes. Si el programa ha sido bien focalizado, un estado posterior no mejor implica que hay condiciones de entorno con efecto directo sobre la rentabilidad de los negocios. El programa trabaja como un Banco pero no se concentra en asesorar, dirigir y monitorear el manejo de los negocios dentro de los cuales hay discrecionalidad sujeta a las familias. El impacto no es directo, no hay causalidad directa porque en el camino existen intervenciones no controladas. Hay vulnerabilidad en lo productivo. Los correctivos serían de orden contractual y de control en materia de administración, mercadeo, contabilidad, cobranzas, etc. La Fundación Yerbabuena ayuda al Micro crédito porque capacita antes de recibir el dinero, pero no es condición que haya rentabilidad para obtener un préstamo.

En relación a la desigualdad el coeficiente de Gini no varió significativamente porque hay resistencia estructural en toda la sociedad. El índice de Sen asimismo no varía en su interpretación ordinal. Tendría sentido en término de posesión de activos, pero como toda la población de tratamiento recibe la misma consideración para acceder al crédito y en promedio nadie tiene mayor riqueza que otro, no debe

esperarse cambios. La variación tendría lugar si se practicara el ahorro y la capitalización, junto a la inversión y expansión de los negocios. Esto quiere decir que si el programa terminara, finalizaría las expectativas de mejora de vida y los logros positivos podrían desaparecer. El ahorro obligatorio sostiene el sistema del crédito a nivel de cooperativa, pero no a nivel de familia dentro del sistema financiero. Lo deseable es que un beneficiario pase un día a ser accionista de la cooperativa.

Una aplicación especial de la tipología de Katzman, para el grupo de tratamiento en t+1 nos muestra el grado de la problemática que tiene la pobreza en las zonas donde aplica el micro crédito. Se construye una matriz que cruza medición monetaria (Pobres y No pobres) y no monetaria (NBI y NBS) creándose cuatro tipos en los que se distribuye el 100% de la muestra. El cuadro N° 11 nos dice que el 65% sufre ambas categorías, es decir un grueso de ellos aunque recibiera beneficio monetario vive en un entorno sin infraestructura básica. Ellos podrían pasar a pobreza inercial pero no dejar de ser pobres. Los subsidios monetarios no son la solución única y suficiente. Es muy difícil suponer que cambien de residencia a un sector con servicios básicos completos. En el mismo sector vive un 8% inercial y un 7% adicional de no pobres, a pesar de que el programa debería ser exclusivo de pobres.

El 20% son pobres pero viven en un entorno con necesidades básicas satisfechas. La observación en el campo, revela que hay zonas de residencia de mujeres beneficiadas, que cuenta con la obra pública aunque correspondan a la zona del Guasmo. Existe desigualdad en la intervención municipal en las zonas marginales de la ciudad. Igualmente debe considerarse de privilegio vivir en calle principal que

accede a mayor actividad comercial, transporte y demás servicios.

Cuadro No. 11. TIPOLOGÍA KATZMAN

Grupo de tratamiento en $t + 1$

ANÁLISIS INTEGRADO DE POBREZA	NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS	NECESIDADES BÁSICAS SATISFECHAS
POBRES SEGÚN LP	Crónica 65%	Reciente 20%
NO POBRES SEGÚN LP	Inercial 8%	No pobres 7%

Elaborado por: Autores

4.2. METODOLOGÍA OBJETIVA

Utilizaremos la técnica econométrica de cálculo del estimador de doble diferencia o de la diferencia en las diferencias. Nos referiremos a este estimador como el DID (por sus siglas en inglés). El DID es una de las herramientas más populares en economía aplicada para evaluar los efectos de intervenciones públicas o distintos programas sociales que sean de interés por sus resultados para la población. El estimador de doble diferencias trabaja con un grupo de tratamiento (aquel que recibe el programa o la intervención pública) y un grupo de control (aquel de características similares pero que no recibió el tratamiento), en t y en $t + 1$. Este estimador se basa en fuertes supuestos: requiere que en ausencia del tratamiento, los resultados promedio para los grupos tratados y los de control hayan seguido sendas paralelas en el tiempo.

Los principales pasos para ejecutar una doble diferencia son:

1. Se necesita realizar una encuesta básica antes de establecer la intervención para el grupo de control y para el grupo de tratamiento, ambos en el período t .
2. Se requiere la encuesta de seguimiento después del establecimiento del programa ($t + 1$). Ésta debe ser muy comparable a la primera encuesta, idealmente debe incluir las mismas observaciones muestreadas que en la encuesta básica. Si no es posible, deben corresponder a los mismos grupos geográficos o estratos con respecto a alguna otra variable.
3. Se calcula la diferencia media entre los valores después y antes del indicador de resultados para cada uno de los grupos de tratamiento y de control.
4. se debe calcular la diferencia entre estas dos diferencias medias. Esa es la estimación del impacto del programa.



En base a esto podemos deducir que el impacto del tratamiento sobre la persona "i", o bien el impacto del programa sobre Y_i , se puede calcular del modo siguiente:¹²

$$\text{Impacto del tratamiento sobre } Y_i = \alpha_i = Y_i^{\text{trat}} - Y_i^{\text{con}} \quad (7)$$

¹² Castillo, José Luis. METODOLOGÍA PARA LA EVALUACIÓN DE IMPACTO DE POLÍTICAS Y PROGRAMAS: UNA APLICACIÓN AL MICROCRÉDITO. Instituto de Ciencias Humanísticas y Económicas, ESPOL.

Donde:

Y_i^{con} = Resultado que registraría el individuo i sin el tratamiento, es decir grupo de control.

Y_i^{trat} = Resultado que registraría el individuo i con el tratamiento.

La ecuación anterior significa que: “el impacto que tiene un programa de microcrédito realizado sobre un individuo i se puede medir como el resultado que se utiliza cuando a dicha persona se le aplica el tratamiento menos el resultado que la persona hubiere manifestado de no haber recibido el micro crédito”. Sin embargo, existe un problema con la ecuación (1) debido a que obtener el α_i es complicado, porque un individuo i puede estar solo en uno de los dos estados: con tratamiento o sin tratamiento, pero no en ambos. Aquí es donde el diseño experimental da una solución, la cual consiste en suponer que no se analizará el efecto individual α_i del programa, sino el impacto esperado o promedio del programa sobre un conjunto de participantes, es decir: $\alpha = E(\alpha_i)$.

Siendo posible tener una estimación de α denotada por α^* , bajo la condición de que los n individuos sean seleccionados al azar, tanto los grupos de tratamiento (n^{trat}) como los de control (n^{con}). Por lo que es posible demostrar que una aproximación adecuada al impacto del programa es la siguiente:

$$\alpha^* = \sum_i \left[\left(\frac{Y_i^{trat}}{n^{trat}} \right) - \left(\frac{Y_i^{con}}{n^{con}} \right) \right] = \bar{Y}^{trat} - \bar{Y}^{con} \quad (8)$$

Esta ecuación significa que el impacto promedio del programa a individuos se puede estimar como la diferencia en el promedio del resultado que obtuvieron las

personas que están en el grupo experimental respecto de los que están en el grupo de control. En este caso el promedio que se registra en el grupo de control representa una estimación de lo que le habría ocurrido en promedio a los individuos del grupo experimental si no hubieran recibido el tratamiento.

En síntesis, al implantar esta metodología de evaluación debemos tomar en cuenta algunos aspectos tales como:

1. *Selección de indicadores de resultado.*- ¿Cuál es el resultado que se espera afectar con el programa?, ¿cómo se puede medir? En nuestro caso, estos indicadores serán el ingreso de la familia.
2. *Incorporación de la dimensión temporal.*- Consiste en especificar el plazo en el cual se esperan los cambios. Es decir, entre un periodo pre-programa (t-1) y otro post-programa (t), tanto para el grupo de control como el de tratamiento, de esta forma el α se puede estimar de la siguiente forma:

$$\alpha^* = \left[\overline{Y}_t^{trat} - \overline{Y}_{t-1}^{trat} \right] - \left[\overline{Y}_t^{con} - \overline{Y}_{t-1}^{con} \right] \quad (9)$$

Esta ecuación quiere decir que el impacto se mide como el cambio entre el periodo post-programa y el pre-programa en el resultado del grupo experimental menos el cambio para el grupo de control.

3. *Selección del grupo de control.*- La selección del grupo de control es importante en una evaluación ya que esto aproxima lo que hubiera ocurrido con el grupo experimental si no hubiera recibido el tratamiento (análisis contrafactual). Esto se realizará mediante las técnicas de *matching* que en la siguiente sección se describirán, pero que, en síntesis, tiene como objetivo

localizar para cada individuo en el grupo experimental a la persona más parecida en el grupo de no beneficiarios (una especie de clon socioeconómico).

4. *Recolección de información para el grupo de tratamiento y el de control.*

4.2.1. Matching o pareamiento ¹³

El objetivo del matching, pareamiento o correspondencia es encontrar el grupo de comparación más cercano de una muestra de no participantes a la muestra de tratamiento, es decir de los participantes en el programa. Lo “más cercano” se mide en términos de características observables. Los pasos principales para la correspondencia basada en las puntuaciones de la propensión son:

Paso 1: se debe contar con una encuesta de una muestra representativa para los integrantes del grupo de control y para los de tratamiento. Éstas deben ser encuestas muy comparables, es decir, que tengan las mismas preguntas, que se hayan realizado en tiempos iguales y que incluso los encuestadores hayan sido los mismos o que hayan recibido la misma capacitación.

Paso 2: reunir los resultados de las dos muestras y hacer un modelo Logit de la participación en el programa como función de todas las variables en los datos que probablemente determinen la participación.

Paso 3: crear los valores predichos de la probabilidad de participar a partir de la regresión Logit, nos referimos a los propensity score o puntuaciones de propensión. Se obtendrá un pscore para cada participante y no participante de la muestra.

¹³ Evaluación del impacto de los proyectos de desarrollo en la pobreza. Manual para profesionales. Banco Mundial

Paso 4: se puede excluir a algunos de la muestra de no participantes por tener una puntuación de propensión muy baja o fuera del margen, con respecto a la muestra del grupo de tratamiento.

Paso 5: Para cada individuo de la muestra de tratamiento se necesita encontrar la observación en muestra de no participantes que se acerque más en su pscore, medido por la diferencia absoluta en puntuaciones, a esto lo llamamos el “vecino más cercano”. Por ejemplo, podemos encontrar los cinco vecinos más cercanos.

Paso 6: Calcular el valor de la media del indicador de resultados (o cada uno de los indicadores, si hubieren más de uno) para los cinco vecinos más cercanos. La diferencia entre esa media y el valor real para la observación tratada es la estimación de la ganancia debido al programa para esa observación.

Paso 7: Calcular la media de las ganancias de estos individuos para obtener la ganancia promedio total.

4.2.2. Obtención de la muestra y obtención de los datos

La cooperativa trabaja con mujeres pobres del Guasmo Sur, y es de ahí donde obtendremos la muestra. Para la evaluación utilizaremos como herramienta el indicador de la diferencia en las diferencias (definido abajo), para el cual necesitaremos datos de dos grupos en el tiempo, uno será afectado por el programa (clientes de cooperativa) y el otro estará constituido por personas de características similares, pero al cual no se le afectará con el programa (clientes potenciales de la cooperativa). Para la determinación del tamaño de la muestra tanto del grupo de tratamiento como para el grupo de control, hemos empleado la siguiente fórmula:

$$n = \frac{\frac{p \cdot (1 \cdot p)}{\left[\frac{e}{Z}\right]^2}}{1 + \frac{\frac{p \cdot (1 \cdot p)}{\left[\frac{e}{Z}\right]^2}}{N}} \quad (10)$$

Donde,

- n** = Tamaño de muestra
- N** = Tamaño de la población
- Z** = Valor correspondiente a la distribución Gauss 1.60 para $\alpha = 0.111$
- e** = Error que se prevé cometer, es decir, 0.111
- p** = Prevalencia esperada del parámetro a evaluar, es decir, la proporción de personas que son clientes de este tipo de programas
- q** = Proporción de personas que no son clientes de este tipo de programas y que es igual a $(1 - p)$

El tamaño de la población corresponde a 71966 mujeres (las que viven en el Guasmo Sur), de las cuales 1200 son clientas de la cooperativa. Para determinar la proporción de los clientes “p”, se realizó una división entre la población total y el total de clientes, bajo el mismo criterio se obtuvo el “q”. Se utilizó un nivel de confianza del 88.9% con un margen de error de un 11.1%. El n muestral es por lo tanto de 207 personas, de las cuales, por medio de una estratificación obtuvimos que 99 son beneficiarias de microcrédito y 108 pertenecen a nuestro grupo de control.

Los datos obtenidos están basados en dos tipos de encuesta (ver anexos), la primera es la encuesta de entrada a la cooperativa, la cual es tomada por Detodas, a aquellas mujeres que entran a la cooperativa y, la segunda constituye la encuesta de seguimiento, la que fue aplicada por la propia cooperativa a las mujeres que ya pertenecían al tercer o cuarto ciclo.

4.2.3. Obtención del indicador de la diferencia en las diferencias

Lo primero que se realizó, fue determinar cuáles son nuestras variables significativas. Es decir, hemos hallado aquellas variables que describen las principales características demográficas y económicas del individuo. Fundamentalmente, se incluyen aquellas variables que pueden afectar la probabilidad de participación y se excluyen las que corresponden a circunstancias posteriores al ingreso al programa.

Luego buscamos un grupo de control que sea comparable al de tratamiento. El aspecto clave de esta metodología radica en la conformación del grupo de control. La idea básica para obtener este grupo es encontrar los clones socioeconómicos de los individuos pertenecientes al grupo de tratamiento. Esto se logra con el método de *propensity score* (puntaje de predisposición), el cual busca obtener un número que sea fácilmente comparable, a diferencia de la dificultosa comparación entre vectores de características. Este número tiene que ver con la probabilidad de participar en el programa, misma que se obtiene a partir de modelos probabilísticos tales como *probit* o *logit*. Efectuados tales modelos, se procede a utilizar métodos de matching (emparejamiento) que no son otra cosa sino criterios (basados en conceptos matemáticos como Teoría de la Medida) para establecer quien del grupo en t tiene igual probabilidad de participación (y en el fondo, similares características) que alguien del grupo en $t + 1$. Así, hemos encontrado los clones de los participantes en el programa.

Una vez formadas las parejas de clones, el procedimiento más sencillo (y comúnmente utilizado) es obtener las diferencias en los indicadores de resultado (Y_i) y finalmente establecer el promedio de estas diferencias, con lo cual estamos en capacidad de evaluar si son estadísticamente significativas.

Así pues, aplicando la fórmula para encontrar impacto tomando solo en cuenta los ingresos de las beneficiarias, obtenemos un $\alpha = -6.39$.

Cuadro No. 12 Obtención del alfa *

TRATAMIENTO	CONTROL
($Y_{t+1} - Y_t$)	($Y_{t+1} - Y_t$)
39,55	45,94
α^*	-6,39

Elaborado por: Autoras

Como podemos observar, nuestro α^* (DID) obtenido (bajo un enfoque estrictamente monetario) es un número negativo, lo que indica que el impacto del microcrédito ha sido negativo en más de 6 dólares del ingreso.

Esto resulta ser coherente con el método subjetivo anteriormente explicado, ya que nos demuestra nuevamente que las mujeres con el programa de crédito (si bien es cierto han mejorado sus ingresos en 39.55 dólares), no han podido asumir el rol de sus negocios como tales, y se han vuelto más vulnerables que los de control, debido a que asumen nuevos riesgos. En otras palabras, al no poder administrar, controlar y asumir nuevos retos en su negocio, se han vuelto vulnerables a que shocks externos les afecte con mayor incidencia que otras personas. Así podemos notar que una gran parte de las mujeres que ya están en el cuarto ciclo han cambiado de negocio, debido al alto grado de competencia que se genera entre ellas, y a la poca rentabilidad que

este genera. Sin embargo, estas mujeres no reciben orientación sobre que negocios son los más propicios para ellas, de acuerdo al actual mercado laboral.

Esto se ve corroborado por los resultados obtenidos al hacer la regresión para la ecuación del modelo de doble diferencia¹⁴ basada en Ashenfelter y Card (1985), donde suponemos que la variable de resultados es generada por los siguientes componentes:

$$Y_{i,t+1} - Y_{i,t} = \delta + \beta X_i + \alpha D(i,t) + \varepsilon_i$$

Donde:

$Y_{i,t+1} - Y_{i,t}$: es la diferencia en los ingresos promedios de las beneficiarias antes y después de recibir el crédito.

δ : Valor de la constante.

β : Coeficiente de las variables individuales y explicativas.

X : Vector correspondiente a las variables de las características de los individuos.

α : Coeficiente de la variable Dummy, impacto en el nivel de ingresos (estimador del DID).

D : Variable Dummy que indica si pertenece al grupo de tratamiento (1) o control (0).

Se conformó la ecuación con once variables iniciales en un sistema de

¹⁴ Abadie Alberto, SEMIPARAMETRIC DIFFERENCE IN DIFFERENCES ESTIMATORS. Noviembre 2003, Harvard University.

regresión lineal simple, provenientes de los datos obtenidos en la encuesta de seguimiento que se realizó a las socias (Ver anexos). Al ejecutar la regresión por MCO, y corregir Heterocedasticidad, resultaron variables no significativas para el modelo por lo que fueron anuladas. Se realizó también un análisis conjunto al crear variables que muestren el comportamiento integrado de dos características, pudimos constatar que esto ayudó mucho para interpretar la información.

4.2.4. Variables significativas:

Trabajamos con el software econométrico Stata, con el cual realizamos la regresión, vimos el comportamiento de las variables y su significancia para la variable de resultados y obtuvimos también el impacto α .

Apor2: Variable Dummy que indica que el mayor aportante al ingreso familiar es el esposo o pareja de la socia.

Apor3: Variable Dummy que indica que el mayor aportante al ingreso familiar es: ambos por igual (socia y su pareja).

Nfam: Variable que indica el número de personas que habita en la casa.

Cond1: Variable Dummy que indica que el tipo de construcción de la casa es madera.

Var1: Variable compuesta por: $Serv3 * Cond3$, la cual analiza el efecto conjunto de tener el servicio de tubería dentro de casa y a la vez vivir en una casa cuyo tipo de construcción es ladrillo o bloque.

Var2: Variable compuesta por: $Cond1 * d$, donde d es mi variable Dummy

que determina si la persona recibe el crédito (1) o no (0).

Var3: Variable compuesta por $d * viv2$, ésta analiza el efecto de recibir el crédito y vivir en una casa propia.

Observamos estos resultados en la siguiente tabla:

Regression with robust standard errors

Number of obs= 207

F(9, 198) = 5.85

Prob > F= 0.0000

R-squared = 0.1216

Root MSE = 218.83

Cuadro No. 13 Resultados de la regresión.

y	Coef.	Std. Err.	t	P>t
d	38.79856	33.6201	1.15	0.250 -
apor1	-32.4578	46.10662	-0.70	0.482
apor2	-68.31597	37.03645	-1.84	0.067
apor3	-88.21541	40.86576	-2.16	0.032
nfam	18.69874	5.709631	3.27	0.001
cond1	-125.6719	35.67646	-3.52	0.001
var1	61.94375	36.06944	1.72	0.087
var2	184.2927	57.84567	3.19	0.002
var3	-100.7933	27.45286	-3.67	0.000

Elaborado por: Autoras

Podemos observar claramente que el coeficiente de la variable Dummy, d, es positivo de \$ 38.79, lo cual contrastaría con el α hallado anteriormente, pero no es

así, como también podemos observar la variable d es no significativa, por lo que el efecto de su coeficiente sobre la variable de resultados es nulo. Por lo que concluimos que al hacer un análisis tomando en cuenta otras dimensiones y características de las beneficiarias no es relevante ni otorga beneficio alguno recibir o no el crédito, es decir el recibir el crédito no puede explicar la variación del ingreso de un período a otro.

Por lo que rechazamos la hipótesis nula planteada:

H_0 : El programa de microcréditos Grameen, empleado por la Cooperativa Detodas ha generado un impacto positivo sobre el bienestar de las mujeres pobres del Guasmo, beneficiarias del crédito.



CIB -ESPOL

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

Al término de ésta tesis podemos concluir que:

- No hubo reducción de pobreza para las mujeres beneficiarias del crédito, ni tampoco mejoró su calidad de vida. Esto lo podemos ver reflejado en los indicadores de ingreso, desigualdad y bienestar obtenidos anteriormente.
- Existe un nivel grande de vulnerabilidad intrínseca de las condiciones económicas de los negocios involucrados y de las condiciones de vida de las familias, las cuales en su mayoría se ven afectadas de problemas de orden social como enfermedades, un alto nivel de deuda (independiente del crédito), alta densidad poblacional y desempleo en al menos uno de sus miembros.
- Las socias de la Cooperativa, especialmente aquellas que parten de cero a nivel de negocios, no están en la total capacidad para poder administrarlo y emprenderlo de manera óptima. Tal es así que pudimos constatar que hay centros en los cuales la mayoría de sus socias se dedica exactamente al mismo tipo de negocios, teniendo problemas de competencia entre ellas y saturando el mercado con ofertas iguales.
- En este cuadro presentamos cómo se encuentran distribuidos los negocios de las beneficiarias de la muestra.

Cuadro No. 14. Distribución de los negocios de las socias.

TIPO DE ACTIVIDADES	PORCENTAJE
Comercio	74.79%
Producción	10.92%
Servicios	13.45%
Otros	0.84%

Elaborado por: Autoras

La gran mayoría de las beneficiarias se dedica al comercio, con un valor agregado de cero y como dijimos anteriormente, muchas se incluyen en mercados ya saturados. En el trabajo de campo pudimos constatar que las mujeres que se dedican a la producción y a servicios, aunque son en menor proporción, les va mucho mejor que a las anteriores ya que han podido poner valor agregado a lo que hacen, han sido más creativas y le dedican más tiempo a sus negocios, por lo que tienen una rentabilidad mayor.

- La desigualdad reflejada en el coeficiente de Gini no varió significativamente porque hay resistencia estructural en toda la sociedad. El índice de Sen tampoco varía en su interpretación ordinal.
- El 65% de la población tratada se encuentra en pobreza crónica (según la tipología de Katzman), es decir aunque recibieran algún beneficio monetario viven en un entorno sin infraestructura básica. Ellos en algún momento dado en que vean aumentado su nivel de ingresos podrían pasar a pobreza inercial pero no dejar de ser pobres.
- El 20% son pobres pero viven en un entorno con necesidades básicas satisfechas. Se observaron claras diferencias de infraestructuras en viviendas y en condiciones generales de los barrios en el mismo Guasmo Sur,

lo cual determina fuertemente las distintas condiciones de vida de las beneficiarias.

- En el siguiente cuadro podemos observar cómo los negocios han generado trabajo. La mayoría de las mujeres trabajan por sí solas, el resto de mujeres trabaja con una o más personas. Es muy importante decir, que casi el 90% de las mujeres que trabaja con más personas en su negocio lo hace con miembros de su familia, ya sean hijos, esposos o hermanos; los cuales no reciben un salario establecido ni tienen horas fijas de trabajo. Al no darse estas condiciones no podemos afirmar que el negocio ha generado empleo.

Cuadro No.15 Generación de empleos de los negocios

Mujeres que trabajan solas	40.34%
Mujeres que trabajan con 1 persona más	33.61%
Mujeres que trabajan con más de tres personas en adelante	24.37%

Elaborado por: Autoras

- La utilidad promedio de los negocios de las beneficiarias es de \$18.62, como sabemos esto no puede reflejar el estado real de cada uno de los negocios. Esta utilidad promedio se ve altamente favorecida por los negocios que ya estaban establecidos antes de entrar a la Cooperativa, para los cuales recibir el préstamo fue realmente un aporte positivo ya que pudo fortalecerlos y capitalizarlos.

Nuestras **recomendaciones** son las siguientes:

- El programa debe concentrarse en asesorar, dirigir y monitorear el manejo de los negocios dentro de los cuales hay discrecionalidad sujeta a las familias. En el camino existen intervenciones no controladas. Los correctivos deben ser de orden contractual y de control en materia de administración, mercadeo, contabilidad, cobranzas, etc.
- Si hablamos de reducir pobreza bajo la metodología de microcréditos Grameen, ésta Cooperativa no puede funcionar como una más del mercado financiero. Debe incluir políticas económicas que regulen de manera más estricta las actividades de la misma, tanto en materia de focalización como en el monitoreo y evaluación en el proceso de los negocios.
- Focalizar no es todo hoy, si el horizonte es un programa social de reducción de la pobreza con logros permanentes. Las socias deben capitalizarse y no consumir las ganancias de su negocio, pues el programa sería insostenible en el tiempo.
- La cooperativa debe también establecer una relación más estrecha entre los negocios de las clientas con el mercado laboral, con el fin de que los negocios sean rentables y agreguen valor a la economía. Esto se puede hacer, a través de un estudio más detallado de la tipología de los negocios, marcando pautas que ayuden a las prestatarias escoger una actividad que sea rentable y necesaria dentro del contexto laboral.
- Por último, la cooperativa y toda Institución que ponga en

marcha programas y proyectos sociales, debe realizar estudios de seguimiento continuo, acompañados de una evaluación de impacto que muestre el desenvolvimiento de cada uno de los negocios o proyectos, con el fin de que se analice las posibles fallas y se apliquen los correctivos necesarios.

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta de seguimiento

DATOS DE LA SOCIA

Nombre: _____ Apellidos: _____ Centro: _____

Edad: _____

Estado Civil:

Casada		Divorciada	
Union Libre		Separada	
Soltera		Viuda	

Nivel Académico:

Ninguno		Secundaria Incompleta
Primaria Incompleta		Secundaria completa
Primaria Completa		Superior

5. Si alguien le envía una carta ¿Podría leerla por sí sola? _____

6. Número de Hijos: _____ Num de personas que viven en casa: _____

Indique su ingreso mensual familiar aproximado: _____

6. ¿Quién aporta más ingresos al hogar?

Usted		Ambos por igual	
Su pareja		Otro pariente	

7. ¿Cuánto dinero aporta la persona que más gana?

Diario Mensual
Semanal

10. Hay algún familiar que no viva con Ud y aporte al ingreso familiar?

1. Si
2. No

11. En caso afirmativo ¿Cuánto aporta?

12. ¿Recibe el bono de desarrollo Humano?

1. Si
2. No

13. En el último año escolar ¿No matriculó a alguien para estudiar por razones económicas?

1. Si
2. No

En caso
afirmativo a
quien?

1. Hijo		3. Familiar hombre
2. Hija		4. Familiar mujer

14. ¿Usted trabaja actualmente?

1. Si

2. No

15. En caso afirmativo

1. Negocio propio

2. Dependiente

16. ¿Ha tenido algún negocio
anteriormente?

1. Si

2. No

17. Cuántas horas y quienes realizan las tareas
domesticas?

	Usted	Hijas	Hijos	Pareja	Madre	Otros
Hacer desayuno						
Arreglar casa						
Lavar ropa						
Planchar						
Cocinar almuerzo						
Lavar platos almuerzo						
Cocinar merienda						
Apoyar deberes escolares						
Lavar platos de noche						

Total Horas

18. Composición del gasto
familiar

	Alimentación	Transporte	Educación	Salud	Entretenimiento	Gastos de casa	Mejora miento del Hogar	Totales
DIA								
SEMANA								
MES								
AÑO								

19. ¿Cual fue su comida durante el día de ayer?

20. En los últimos 2 meses su familia se ha visto obligada a comer menos?

1. Si

2. No

21. En caso afirmativo que alimentos ha dejado de consumir?

22. Su casa es:

1. Alquilada
2. Propia
3. Vive con familiar

23. A nombre de quien esta su casa?

1. Usted	
2. Pareja	
3. Otro familiar	

24. Tipo de servicio agua:

1. Tanquero		4. Cisterna
2. Tubería fuera de casa		5. Ninguno
3. Tub dentro de casa		

Servicios
Higiénicos

1. Letrina
2. Pozo séptico
3. Alcantarillado
4. Campo abierto
5. Estero

Luz

Telefono

1. Si	1. Fijo
2. No	2. Celular
	3. Ninguno

25. Condiciones de vivienda

Techo	Piso	Pared
1. Eternit	1. Madera	1. Madera
2. Zinc	2. Tierra	2. Caña
3. Lata	3. Cemento	3. Bloque ladrillo
4. Otros	4. Otros	4. Otros

26. Cuantos cuartos hay en el hogar sin contar cocina, garage o baños?

27. De estos cuartos ¿cuantos dispone solo para dormir?

28. Indique el tamaño de la casa

29. ¿Tiene Ud actualmente un negocio?

30. En caso afirmativo ¿que tipo de negocio?

31. ¿Cuanto tiempo tiene de experiencia en su negocio?

32. ¿Qué produce o vende su negocio?

33. ¿Cuántas unidades vende o produce? diarias _____ semanal _____ mensual _____

34. ¿Cuánto vende en dólares? diarias _____ semanal _____ mensual _____

35. ¿Cuánto posee en capital de su negocio?

maquinaria		mercadería		dinero	
------------	--	------------	--	--------	--

36. ¿cuántas personas trabajan en su negocio?

37. ¿cuántas personas no son de su familia?

38. ¿en que le ayuda su familia en el negocio?

39. ¿cuántos días a la semana dedica a su negocio?

40. ¿cuántas horas diarias?

Anexo 2. Encuesta de Entrada

Fecha: _____

Nombre del Centro _____

1. Nombre de la socia: _____ 2. No. del Centro: _____

3. Edad: _____

4. Estado Civil: Soltera.

5. No. de familiares: _____

Casada

Divorciada

Viuda

Unión Libre

6. ¿Quién es el o la jefe /a del Hogar?

1. usted

2. Su pareja

7. ¿Cuáles son las condiciones de su vivienda?

1. Caña _____

2. Cemento _____

3. Madera _____

8. Indique el ingreso familiar anual aproximado: _____

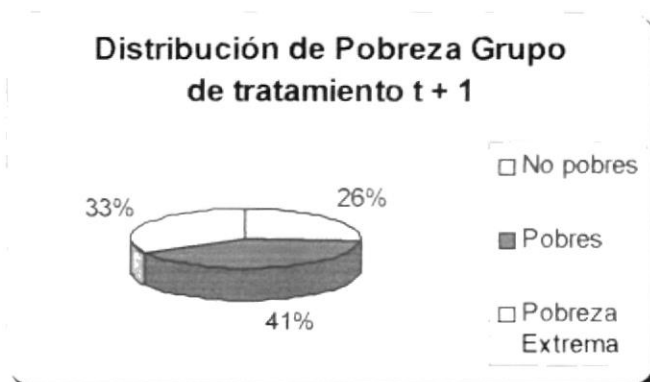
9. ¿Cuántas personas aportan a este ingreso? _____

10. ¿Cuál es su ocupación actual? _____

11. ¿A qué actividad va a destinar el crédito? _____

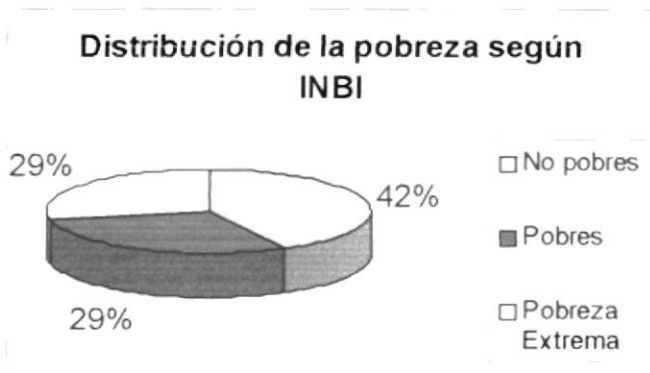
Anexo 3. Distribución de pobreza según NBI para el grupo de tratamiento en t +1

Categoría	Cantidad	Porcentaje
No pobres	26	26%
Pobres	40	40%
Pobreza Extrema	33	33%



Anexo 4. Distribución de pobreza según NBI para el grupo de control en t + 1

Categoría	Cantidad	Porcentaje
No pobres	46	43%
Pobres	31	29%
Pobreza Extrema	31	29%



Bibliografía

Abadie, Alberto. **SEMIPARAMETRIC DIFFERENCE IN DIFFERENCES ESTIMATORS**. November 2003. Harvard University and NBER.

Aroca, Patricio. **MICROCRÉDITO, EVALUACIÓN DE IMPACTO CASOS: BRASIL Y CHILE**. IDEAR, Universidad Católica del Norte Antofagasta, CHILE.

Baker, Judy L. **EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE LOS PROYECTOS DE DESARROLLO EN LA POBREZA. MANUAL PARA PROFESIONALES**. Banco Mundial; Washington, D.C.

Cohen, Ernesto. **MANUAL DE FORMULACIÓN, EVALUACIÓN Y MONITOREO DE PROYECTOS SOCIALES**. CEPAL.

Mateu, Pedro y Vilca, Jean **MODELO DE MEDICIÓN DE IMPACTO SOBRE EL BIENESTAR OBJETIVO Y SUBJETIVO**. Mayo, 2004. Universidad del Pacífico, Lima, Perú.

Morduch, Jonathan. **DOES MICROFINANCE REALLY HELP THE POOR? NEW EVIDENCE FROM FLAGSHIP PROGRAMS IN BANGLADESH**. Junio 27, 1998. Department of Economics and HIID, Harvard University and Hoover Institution Stanford University.

Pitt, Mark M. **REPLY TO JONATHAN MORDUCH'S: "DOES MICROFINANCE REALLY HELP THE POOR? NEW EVIDENCE FROM FLAGSHIP PROGRAMS IN BANGLADESH"**. October 14, 1999. Department of Economics, Brown University.

Report No. 27061-EC:ECUADOR POVERTY ASSESSMENT, Abril 2004; Poverty Reduction and Economic Management Sector Unit Latin America and the Caribbean Region.

Schreiner, Mark. **ASPECTOS DE COBERTURA: UN MARCO PARA LA DISCUSIÓN DE LOS BENEFICIOS SOCIALES DE LAS MICROFINANZAS CON UN EJEMPLO DE BANCOSOL DE BOLIVIA.** Junio 1999, Washington University in St. Louis.

Sianesi, Barbara. **IMPLEMENTING PROPENSITY SCORE MATCHING ESTIMATORS WITH STATA.** Mayo, 2001. University College London and Institute for Fiscal Studies.

Yunus, Muhammad. **EXPANSIÓN DE LA COBERTURA DEL MICROCRÉDITO PARA ALCANZAR LA META DE DESARROLLO DEL MILENIO. Algunos Temas Dignos de Atención.** Documento Presentado en el Seminario Internacional “Atacando la Pobreza con Microcrédito”, organizado por PKSf en Dhaka, Enero 8-9, 2003.