



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

**"INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE POBREZA DE
LOS HABITANTES DE LA PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO 2010 – 2015**

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO
PROFESIONAL DE ECONOMISTA

Presentado por:

Bach. LÓPEZ CONTRERAS César Gabriel

Bach. YUCRA COELLO Yordy

Asesor:

Dra. Soledad Urrutia Mellado

CUSCO – PERÚ

2017



DEDICATORIA

A Dios por entregarme sus bendiciones cada día, la presente tesis está dedicada a mis padres porque siempre están brindándome su apoyo y afecto.

César

A mis padres Delia y Mauro que siempre estuvieron guiándome mi sendero y guiándome en cada paso nuevo, a mis hermanos queridos que me brindaron su apoyo incondicional.

Yordy



AGRADECIMIENTO

A la Universidad Andina del Cusco, por habernos acogido durante nuestra etapa de aprendizaje universitario y que siempre estaremos agradecidos e identificados

A la Escuela Profesional de Economía centro de discernimiento de conocimiento y saber universitario.

Un agradecimiento fraterno a nuestra asesora de tesis la Dra. Soledad Urrutia Mellado, por el esfuerzo y la forma adecuada en dirigirnos y su motivación brindada, gracias por su entusiasmo y solidaridad.

A los docentes de la Escuela Profesional de Economía, por su tiempo de calidad de enseñanza y conocimiento impartida en cada día de esmero en nuestra formación académica.

A los pobladores de la provincia de Calca por todo el apoyo dado a cargo de la elaboración de nuestra tesis.



PRESENTACIÓN

Señor Decano de la Escuela de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco, señores miembros del jurado.

De conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la Escuela Profesional de Economía, se pone a consideración el trabajo de tesis titulado "INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE POBREZA DE LOS HABITANTES DE LA PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO 2010 – 2015" con el objetivo de optar al título profesional de Economía.

La inclusión financiera es un impulsor moderno del desarrollo económico y en principal un medio para elevar la calidad de vida de los calqueños 2010-2015, además ver mediante los datos que se consigan si ha existido una mejora suficiente de los diferentes indicadores que den mejoras en las condiciones de vida que se encuentran los pobladores y que áreas específicas y dinámicas han progresado en el transcurso del tiempo establecido.

Aprovechamos la oportunidad para expresar nuestro agradecimiento a todas las autoridades y a nuestros queridos profesores de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables por la valiosa enseñanza y el tiempo compartido que posibilitaron nuestra formación profesional.



ÍNDICE GENERAL

CAPITULO I MARCO METODOLÓGICO	17
1.1. Planteamiento del Problema	17
1.2. Formulación del problema	22
1.2.1. Problema general	22
1.2.2. Problemas específicos	22
1.3. Objetivos de la investigación.....	22
1.3.1. Objetivo general.....	22
1.3.2. Objetivos específicos.....	22
1.5. Justificación del problema.....	23
1.5.1. Justificación teórica.....	23
1.5.2. Justificación práctica	24
1.5.3. Justificación económica.....	24
1.5.4. Justificación social	25
1.6. Delimitaciones de la investigación	25
1.6.1. Delimitación espacial.....	25
1.6.2. Delimitación temporal.....	25
1.6.3. Delimitación teórica	25
1.6.4. Aspectos éticos.....	25
1.7. Alcances de la investigación.....	26
1.8. Variables e Indicadores	26
1.8.1. Operacionalización de variables.....	28
1.9. Metodología de la investigación	29
1.9.1. Tipo de investigación.....	29
1.9.2. Nivel de investigación.....	29
1.9.3. Diseño de la investigación.....	29
1.9.4. Población y muestra.....	29
1.9.5. Técnicas de recolección de datos.....	30
1.9.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	31
1.9.7. Diseño de la investigación.....	32
CAPITULO II MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL	33
2.1. Marco referencial.....	33
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.....	33
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES	36
2.2. Marco teórico.....	44
2.2.1. Teoría del desenvolvimiento Económico, Schumpeter, Joseph A.	44



- 2.2.2. Teoría Del Ingreso Corriente En Corto Y Largo Plazo: John Maynard Keynes..... 45
- 2.2.3. La Teoría Del Portafolio..... 46
- 2.2.4. La Teoría Del Ingreso Permanente De Milton Friedman..... 47
- 2.2.5. La teoría económica moderna y el desarrollo..... 48
- 2.2.6. Teoría de la modernización..... 48
- 2.2.7. Teoría del capital humano..... 49
- 2.2.8. Teoría del crecimiento endógeno 49
- 2.3. Marco conceptual 50
 - 2.3.1. Pobreza..... 50
 - 2.3.2. Inclusión financiera 50
 - 2.3.3. Economía rural 50
 - 2.3.4. Cambio en la estructura de población 51
 - 2.3.5. Ingreso rural 51
 - 2.3.6. Producción no agropecuaria 52
 - 2.3.7. Ingreso rural en la sierra 53
 - 2.3.8. Crédito personal..... 53
 - 2.3.9. Calidad de vida 54
 - 2.3.10. Ingreso per cápita..... 54
 - 2.3.11. Tasa de desempleo..... 54
 - 2.3.12. Desarrollo económico 54
 - 2.3.13. Índice de desarrollo humano (IDH) 55
- CAPITULO III ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LA PROVINCIA DE CALCA.....56**
 - 3.1. Diagnóstico de la provincia de Calca - Aspectos geográficos..... 56
 - 3.1.1. Ubicación geográfica 56
 - 3.2. Aspectos sociales..... 58
 - 3.2.1. Población 58
 - 3.2.2. Educación 62
 - 3.2.3. Salud 65
 - 3.3. Servicios básicos..... 68
 - 3.3.1. Sistemas de agua potable..... 68
 - 3.3.2. Sistemas de energía eléctrica 69
 - 3.3.3. Sistema de comunicaciones 71
 - 3.4. Saneamiento básico 72
 - 3.4.1. Servicios de desagüe 72
 - 3.4.2. Servicios de Limpieza publica 73
 - 3.4.3. Infraestructura de servicios higiénicos..... 73



- 3.5. Características socio culturales y socio económicas de la población 74
 - 3.5.1. Índice de desarrollo humano 74
 - 3.5.2. PEA ocupada por condición de ocupación 75
 - 3.5.3. Principales indicadores de pobreza..... 76
 - 3.5.4. Población económicamente activa PEA 77
- 3.6. Unidades económicas 77
 - 3.6.1. Estructura productiva..... 78
- 3.7. Actividades productivas 80
 - 3.7.1. Agricultura 81
 - 3.7.2. Ganadería 83
 - 3.7.3. Uso de insumos agrícolas 84
 - 3.7.4. Cuidado del medio ambiente 85
 - 3.7.5. Capacitación 86
 - 3.7.6. Turismo..... 87
- 3.8. Inclusión financiera en la provincia de calca..... 89
 - 3.8.1. Sector financiero 89
 - 3.8.2. Sector no financiero 90
 - 3.8.3. Préstamos directos del 2014 al 2015 92
 - 3.8.4. Participación del programa juntos en la mejora de la calidad de vida y promulgación de la inclusión financiera 93
- CAPITULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.....95**
- 4. Análisis e interpretación de los resultados95**
 - 4.1. Perfil de los pobladores de la provincia de Calca..... 95
 - 4.1.1. Género de la población encuestada..... 95
 - 4.1.2. Distrito al pertenecen los pobladores de la provincia de Calca 96
 - 4.1.3. La edad de la población encuestada de la provincia de Calca. 97
 - 4.1.4. El grado académico de los pobladores de la provincia y distritos de Calca 98
 - 4.2. Principales fuentes de ingreso de los pobladores de la provincia de Calca..... 99
 - 4.2.1. ¿Cuál es su Situación Laboral? 99
 - 4.2.2. ¿Cuál es su actividad laboral? 100
 - 4.2.3. ¿Cuál es el ingreso total de su hogar?..... 101
 - 4.3. Finanzas e inclusión financiera en la provincia de Calca..... 102
 - 4.3.1. ¿La llegada de los bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad? 102
 - 4.3.2. La inclusión financiera mejoro su calidad de Salud de los pobladores de la provincia de calca..... 103



4.3.3. La forma la inclusión financiera mejoro su calidad de Educación de los pobladores de la provincia de Calca..... 104

4.3.4. La inclusión financiera mejoro su calidad de vida de los habitantes de la provincia de Calca. 105

4.3.5. Instituciones financieras donde ahorran los habitantes de provincia de Calca.... 106

4.4. ¿Cuántas personas conforman su grupo familiar? 107

4.5. Niveles de calidad de vida de los habitantes de la provincia de Calca..... 108

4.5.1. La principal persona que contribuye al sustento de su familia..... 108

4.5.2. ¿En qué tipo de vivienda usted vive actualmente?..... 109

4.5.3. ¿Su vivienda es propia o arrendada? 109

4.5.4. El número de habitaciones cuenta las viviendas de la provincia de calca. 110

4.5.5. El tiempo de estadía en las actuales viviendas de la provincia de Calca. 111

4.5.6. Servicio de agua potable de los pobladores de la provincia de Calca..... 112

4.5.7. El servicio básico de alcantarillado de los habitantes de la provincia de Calca 112

4.6. El servicio de energía eléctrica en la provincia de Calca. 113

4.6.1. Uso de cocina a gas de los habitantes de la provincia de Calca..... 114

4.6.2. El conocimiento de las entidades financieras en la provincia de Calca. 115

4.6.3. El uso de los productos que ofrece el sistema financiero en la provincia de Calca. 115

4.6.4. Prestación de servicio de préstamo de dinero por parte de los habitantes de la provincia de Calca. 116

4.7. El monto de su préstamo que obtuvieron los pobladores de la provincia de Calca. 117

4.7.1. La frecuencia de pago de los créditos en la provincia de Calca. 118

4.7.2. Entidad financiera en que los habitantes obtuvieron un crédito en la provincia de Calca. 118

4.7.3. La influencia de las entidades financieras influyo en las economías de los pobladores de la provincia de Calca..... 120

4.8. Actividades en que disponen los préstamos de dinero en la provincia de Calca. 121

CAPITULO V ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS VARIABLES PRINCIPALES 122

5.1. GÉNERO - PRESTAMO DE DINERO..... 122

- **Prueba De Hipótesis 123**
- **INCLUSIÓN FINANCIERA - INGRESO TOTAL 125**

Prueba De Hipótesis 125

- Inclusión financiera- Calidad de vida 126

CONCLUSIONES 129

RECOMENDACIONES..... 131

BIBLIOGRAFIA..... 133

PAGINA WEB 134



ANEXOS..... 135

Índice de cuadros

Cuadro 1. Índice de pobreza y pobreza extrema en la provincia de Calca 20

Cuadro 2. Ubicación geográfica de la provincia de Calca por distritos 57

Cuadro 3. Población total por distritos y sexo – provincia de Calca 58

Cuadro 4. Población total por distritos y sexo – provincia de Calca 59

Cuadro 5. Evolución de la población urbana y rural de la provincia de Calca 61

Cuadro 6. Condición de alfabetismo 64

Cuadro 7. Nivel educativo, Calca 64

Cuadro 8. Desnutrición crónica en niños menores de 5 años, en la provincia de Calca 66

Cuadro 9. Infraestructura de salud en la provincia de Calca..... 67

Cuadro 10. Cobertura del servicio de alumbrado eléctrico, en la provincia de Calca .. 69

Cuadro 11. Viviendas particulares por tipo de servicio de desagüe 72

Cuadro 12. Servicios higiénicos que tiene la vivienda en la provincia de Calca..... 74

Cuadro 13. Calca – PEAO urbana de 15 años y más por categorías de ocupación 75

Cuadro 14. Índice de pobreza y pobreza extrema en la provincia de Calca 76

Cuadro 15. Índice de desarrollo humano de la provincia de Calca. 77

Cuadro 16. Calca unidades económicas por rama de actividad – 2008..... 78

Cuadro 17. Superficie cultivada por distritos, campaña 2011 – 2012 en Há. 81

Cuadro 18. Superficie cultivada de los cultivos tropicales campaña 2011 - 2012 en Há 82

Cuadro 19. Población de ganado vacuno, porcino, caprino, alpacas y llamas de la provincia de Calca, por distritos. 83

Cuadro 20. Uso de insumos agrícolas en la provincia de Calca..... 85

Cuadro 21. Formas de eliminación de residuos generados por la actividad agropecuaria en la provincia de Calca. 86

Cuadro 22. Productores(as) que reciben capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial en la provincia de Calca..... 87

Cuadro 23. Calca: créditos directos y depósitos de la banca múltiple..... 89

Cuadro 24. Principales cuentas e indicadores - expresado en millones de soles 91



Índice de Gráficos

Grafico 1. Mapa de ubicación de la provincia de Calca..... 56
Grafico 2. Distribución de la población por área urbana y rural en la provincia de Calca 60
Grafico 3. Evolución de la población urbana y rural en la provincia de Calca 60
Grafico 4. Pirámide poblacional de la provincia de Calca, por grupos de edad..... 61
Grafico 5. Instituciones educativas en el distrito de Calca..... 63
Grafico 6. Cobertura de servicios de agua de uso doméstico en la provincia de Calca . 68
Grafico 7. Cobertura del servicio de alumbrado eléctrico de la provincia de Calca 70
Grafico 8. Cobertura de servicios de desagüe en la provincia de Calca..... 73
Grafico 9. Índice de desarrollo humano distrito de Calca 74
Grafico 10. Estructura porcentual de PBI estimado por sector económico - 2009 79
Grafico 11. Superficie cultivada por distritos, campaña 2011 – 2012 en porcentaje.... 82
Grafico 12. Población de ganado vacuno porcino, ovino, caprino, alpacas y llamas por distritos..... 83
Grafico 13. Porcentaje de la población de vacuno de raza en la provincia de Calca 84
Grafico 14. Capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial a productores agropecuarios en la provincia de Calca, 2012 87
Grafico 15. Evolución de socios de la COOPAC diciembre - expresado en millones de soles 91
Grafico 16. Gestión de crédito para financiar actividades agropecuarias en la provincia de Calca, 2012..... 92
Grafico 17. Obtención de crédito por productores que gestionaron en la provincia de Calca, 2012..... 93
Grafico 18. Género de la población encuestada 95
Grafico 19. Procedencia de las personas encuestadas en la provincia de Calca 96
Grafico 20. Edad de la población encuestada de la provincia de Calca 97
Grafico 21. Grado académico de los encuestados de la provincia de Calca 98
Grafico 22. Situación laboral actual de los encuestados de la provincia de Calca..... 99
Grafico 23. Actividad que realizan los encuestados de la provincia de Calca..... 100
Grafico 24. Considera que la llegada de los bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad 102
Grafico 25. De que forma la inclusión financiera mejoro su calidad de salud 103
Grafico 26. De que forma la inclusión financiera mejoro su calidad de educación. 104
Grafico 27. De que forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida..... 105
Grafico 28. ¿Dónde usted ahorra su dinero? 106
Grafico 29. Ingreso total de los hogares de los encuestados de la provincia de Calca.101
Grafico 30. Número de personas que conforman su familia 107
Grafico 31. Principal sustento económico de su familia. 108
Grafico 32. ¿En que tipo de vivienda usted vive actualmente? 109
Grafico 33. Su vivienda es propia o arrendada 110
Grafico 34. Número de habitaciones con las que cuenta su vivienda 110
Grafico 35. ¿hace cuánto tiempo vive en su actual vivienda? 111
Grafico 36. Cuenta con el servicio básico de agua 112



Grafico 37. Cuenta con el servicio básico de alcantarillado 113
Grafico 38. Cuenta con el servicio de energía eléctrica. 113
Grafico 39. Cuenta con el servicio de gas o cocina a gas. 114
Grafico 40. Conoce alguna entidad financiera en su localidad 115
Grafico 41. Conoce los productos que ofrecen en el sistema financiero 116
Grafico 42. ¿alguna vez usted obtuvo un préstamo de dinero? 116
Grafico 43. ¿Cuánto fue el monto de su préstamo? 117
Grafico 44. Con que frecuencia usted paga su crédito 118
Grafico 45. De que tipo de entidad financiera usted obtuvo su crédito..... 119
Grafico 46. ¿usted considera que la presencia de entidades financieras influyo en su economía? 120
Grafico 47. Para que usted utiliza su préstamo 121



Índice de Tablas

Tabla 1. Género de la población encuestada 95
Tabla 2. Distrito al pertenecen los pobladores de la provincia de Calca..... 96
Tabla 3. Edad de la población encuestada de la provincia de Calca 97
Tabla 4. Grado académico de los encuestados de la provincia de Calca 98
Tabla 5. Situación laboral actual de los encuestados de la provincia de Calca..... 99
Tabla 6. Actividad que realizan los encuestados de la provincia de Calca..... 100
Tabla 7. Ingreso total de los hogares de los encuestados de la provincia de Calca..... 101
Tabla 8. Considera que la llegada de los bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad 102
Tabla 9. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de salud 103
Tabla 10. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de educación. 104
Tabla 11. De que forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida..... 105
Tabla 12. ¿Dónde usted ahorra su dinero? 106
Tabla 13. Número de personas que conforman su familia 107
Tabla 14. Principal sustento económico de su familia. 108
Tabla 15. tipo de vivienda donde usted vive actualmente 109
Tabla 16. Su vivienda es propia o arrendada 109
Tabla 17. Número de habitaciones con las que cuenta su vivienda 110
Tabla 18. Tiempo en el que vive en su vivienda 111
Tabla 19. Cuenta con el servicio básico de agua 112
Tabla 20. Cuenta con el servicio básico de alcantarillado 112
Tabla 21. Cuenta con el servicio de energía eléctrica. 113
Tabla 22. Cuenta con el servicio de gas o cocina a gas. 114
Tabla 23. Conoce alguna entidad financiera en su localidad 115
Tabla 24. Conoce los productos que ofrecen en el sistema financiero 115
Tabla 25. Usted alguna vez obtuvo un préstamo 116
Tabla 26. El monto aproximado de su préstamo 117
Tabla 27. Con que frecuencia usted paga su crédito 118
Tabla 28. De que tipo de entidad financiera usted obtuvo su crédito..... 119
Tabla 29. Considera que la presencia de entidades financieras influyo en su economía 120
Tabla 30. Para que usted utiliza su préstamo 121
Tabla 31. Alguna vez usted obtuvo un préstamo de dinero 122
Tabla 32. Pruebas de chi-cuadrado 123
Tabla 33. Género- obtencion de credito-tabulación cruzada 124
Tabla 34. Estadísticas de fiabilidad 125
Tabla 35. Pruebas de chi-cuadrado 125
Tabla 36. Medidas simétricas 126
Tabla 37. Resumen de procesamiento de casos 126
Tabla 38. Estadísticas de fiabilidad 127
Tabla 39. Correlaciones 127
Tabla 40. ¿En qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida?*¿Cuál es el ingreso total de su hogar? tabulación cruzada 128



Tabla 41. Pruebas de chi-cuadrado 128

Índice de Fotos

Foto 1. Oficina de Operación y Mantenimiento ENSAPA..... 69
Foto 2. Sub-Estación Calca, Electro 70
Foto 3. Antena de Telefonía 71
Foto 4. Telecentro Municipal 72



RESUMEN

La presente investigación intitulada: **"INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE POBREZA DE LOS HABITANTES DE LA PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO 2010 – 2015"**, se realizó con la finalidad de poder conocer de mejor manera las causas y efectos de la inclusión financiera en la provincia de Calca en el periodo 2010 – 2015 y medir sus efectos sobre la calidad de vida, e intentar determinar cuantificar en qué medida mejoro los estándares de vida de los pobladores, si de buena manera se denomina una gran oportunidad como eje de desarrollo económico, debido a que incentiva a emprender nuevos negocios y efectos multiplicadores en la provincia de Calca.

El objetivo principal de esta investigación es analizar el desenvolvimiento de los agentes que facilitan la inclusión financiera como ente de desarrollo en determinadas áreas geográficas y su grado de incidencia positiva al momento de mejorar los indicadores de calidad de vida que son salud, educación y nivel de ingresos en la provincia de Calca en el periodo 2010 al 2015.

Esta investigación es de tipo científico descriptiva correlacional pues se hizo un diagnostico en base al análisis de datos cuantitativos y cualitativos, de los que se recopilo mediante la aplicación de encuestas y entrevistas a una población de 238 pobladores y 15 entrevistas a emprendedores de la provincia.

Esta investigación es su conjunto analizan los factores que influyen en su calidad de vida cotidiana, de los pobladores, los cuales tienen acceso a los servicios financieros, y nivel de conocimientos de los diferentes productos que el sector financiero.

Para esto se presentan tanto datos cuantitativos como estadísticos obtenidos mediante información secundaria.

Finalmente se plantean conclusiones en base a los aspectos analizados, así como recomendaciones para analizar y estimar las alternativas de solución en base a los problemas encontrados. Lo que demuestra que las variables inclusión financiera y nivel de pobreza expresado en calidad de vida inciden positivamente pero de manera incipiente.

**ABSTRACT**

The present research entitled: **"THE INCIDENCE OF FINANCIAL INCLUSION IN THE POVERTY LEVEL OF INHABITANTS OF THE PROVINCE OF CALCA IN THE PERIOD 2010 – 2015"**, was made with the purpose of being able to know in a better way the causes and effects of the inclusion in the province and measure its effects on the quality of life, and try to determine how much to improve the living standards of the population, if it is in a good way called a great opportunity as an axis of economic development, because it encourages to start new businesses and multiplier effects in the province of Calca.

The main objective of this research is to analyze the development of the agents that facilitate the financial inclusion as a development entity in certain geographic areas and their degree of positive impact when improving quality of life indicators that are health, education, and level of income in the province, 2010 to 2015.

This research is a descriptive, correlational scientific type because a diagnosis was made based on the analysis of quantitative and qualitative data, which was collected through the application of surveys and interviews to a population of 238 people and 15 interviews with entrepreneurs of the province.

This research is a joint analysis of the factors that influence the quality of daily life of the population, who have access to financial services, and the level of knowledge of the different products that the financial sector.

For this, both quantitative and statistical data obtained through secondary information are presented.

Finally, conclusions are drawn based on the aspects analyzed, as well as recommendations to analyze and estimate the solution alternatives based on the problems encountered. This shows that the variables financial inclusion and poverty level expressed in quality of life have a positive effect, but in an incipient way.

Key words; financial inclusion, poverty, family income, financial institutions and loans granted



INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación contiene un análisis de: “**INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE POBREZA DE LOS HABITANTES DE LA PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO DE 2010-2015**”.

Las hipótesis que se tomaron en cuenta en esta investigación fueron tres: La inclusión financiera incide positivamente en la reducción de la pobreza de la provincia de Calca, durante el periodo 2010 – 2015, La mayor presencia de instituciones financieras produce un incremento en los ingresos de las personas, familias y Mypes que acceden a los servicios financieros en la provincia de Calca, durante el periodo y la presencia de instituciones financieras fomenta la creación de Mypes, en la provincia de Calca, durante el periodo 2010 -2015.

En El Primer Capítulo, se prestan los aspectos generales de la investigación, estructurando como son el planteamiento del problema, formulación del problema, seguido por los objetivos, la justificación, detallando las hipótesis formuladas, las variables e indicadores, el diseño metodológico, la selección y determinación de datos.

En Segundo Capítulo enfocamos el marco teórico, referencial y conceptual utilizando como base para la investigación, teniendo las teorías más importantes de los temas de finanzas, teorías referentes a calidad de vida y diferentes factores comentarios al desarrollo del tema.

El Tercer Capítulo se inicia el análisis del entorno de la provincia de Calca y sus 13 provincias con el objeto del estudio, con la caracterización de nuestras principales variables socio demográficas y económicas más importantes.

El Cuarto Capítulo, se presenta el proceso de análisis e interpretación de los resultados mediante la recopilación de la información a través de las encuestas y entrevistas hechas a los pobladores de los diferentes distritos de calca en el cual se plantean las hipótesis sobre el acceso a los servicios financieros, niveles calidad de vida y la importancia de la inclusión financiera en la zona.

El Quinto Capítulo se analizan los estadísticos requeridos y pruebas de correlación para determinar la relación que estas variables cuentan respecto a las hipótesis planteadas en el proceso de elaboración de la tesis y dar paso para las respectivas conclusiones y revelar aspectos que faciliten a otros investigadores en cuanto a las recomendaciones.

Finalmente se exponen las conclusiones y recomendaciones del caso respondiendo las determinaciones del problema de investigación, las cuales surgen a partir del análisis de datos presentados en el cuarto y quinto capítulo.

Esta investigación incluye anexos que dan el soporte a los datos y medios que se necesitó para dar solvencia de la información.

CAPITULO I MARCO METODOLÓGICO

1.1. Planteamiento del Problema

Existe un consenso en la literatura económica sobre la idea de que la inclusión financiera es un factor determinante para un mayor bienestar. Sin embargo, se sabe que hay una fuerte relación positiva entre crecimiento económico y desarrollo financiero, el entendimiento de estas dinámicas va más allá de dicha relación. Existe una gran cantidad de factores no financieros tales como el desarrollo de telecomunicaciones, características individuales, aspectos culturales o la adopción de políticas, entre otras que condicionan el uso y la calidad de los servicios financieros.

La inclusión financiera es definida como el proceso por el cual se maximiza el acceso y el uso de los servicios financieros formales a la vez que se minimizan las barreras involuntarias percibidas por aquellos individuos que no participan en el sistema financiero formal. Esta minimización de las barreras percibidas está relacionada con la calidad de los servicios financieros formales y el bienestar que se obtiene a través de estos. El principal objetivo de la inclusión financiera es mitigar las barreras potenciales para que individuos cuyo beneficio marginal de estar bancarizados exceda a su coste marginal, puedan acceder a este tipo de servicios sin verse afectados por fallos de mercado¹

El Perú es uno de los países de la región con menores niveles de inclusión financiera, pese a que tiene el entorno más favorable para el desarrollo de las micro finanzas a nivel mundial esto se da por diferentes razones como es promover el acceso al sistema financiero pues solo el 29% de los peruanos mayores de 15 años tiene una cuenta de ahorros en una entidad financiera, cuando el promedio en América Latina es de 51%.

Otro problema identificado es la cobertura insuficiente y centralizada del sistema financiero que está ausente en el 44% de los 1,046 distritos del país, es decir no

¹ Desde un punto de vista macroeconómico, el artículo seminal de Goldsmith (1969), en el que se muestra la relación entre el desarrollo financiero y económico, ha generado un interés creciente que permanece vigente (De Gregorio y Guidotti, 1995; Demetriades y Hussein, 1996; Arestis y Demetriades, 1997; Khan, 2001; Calderon y Lui, 2003 y Christopoulos y Tsionas, 2004 entre otros). Véase Levine, 1997 para una discusión completa de la relación entre desarrollo financiero y crecimiento económico



hay bancos, agentes bancarios ni cajeros; mientras que en el 30% se registra un acceso insuficiente con solo un tipo de punto de atención, que por lo general son agentes o cajeros. De manera que en el Perú se da un sistema financiero centralizado, siendo las zonas rurales, de difícil acceso y con mayores índices de pobreza, las que reportan una menor densidad de puntos de atención habilitados. Mientras en Lima el 57% de los distritos tiene acceso a oficinas bancarias, cajeros automáticos, en Huancavelica se llega al 12% y en Ayacucho al 9%, así también la falta de acceso al sistema financiero genera costos adicionales en las transacciones para los pobladores de zonas rurales.

La provincia de Calca es una de las provincias del Cusco que presenta mayores niveles de pobreza y pobreza extrema, especialmente en sus distritos y zonas más alejadas como Lares. De igual manera, Calca ha mostrado en los últimos años un alto nivel de crecimiento en cuanto al acceso a microcréditos, cada vez es más notable la presencia de financieras, cajas municipales, cajas rurales, cooperativas, etc. en la provincia. Este es un aspecto bastante interesante para nuestra investigación, pues resulta objetivo saber cómo este aumento en el acceso a microcréditos rurales, es decir inclusión financiera, puede estar contribuyendo a la disminución de la pobreza en la zona

La ciudad de Calca se constituye en la capital del distrito y provincia del mismo nombre, región del Cusco. Se ubica en el valle sagrado de los incas y en la margen derecha del río Vilcanota entre los 2910 a 3250 msnm, a una distancia de 51 km. De la ciudad del Cusco.

Para el censo del año 1940 al 2007, la provincia de Calca muestra un crecimiento sostenido de la población en los últimos 70 años, al haber incrementado su población de 33,778 habitantes el año 1940 a 65,407 habitantes para el año 2007, al registrar tasas de crecimiento poblacional de 1.47 y 1.11 respectivamente.

Los habitantes del cual el 19,312 de moradores corresponde al distrito de Calca, es decir el 29.5% de la población de la provincia se encuentra en el distrito capital. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).



Esta concentración es motivada por el equipamiento y los servicios especializados que cuenta, como educación, salud, oficinas descentralizadas de la administración pública, mercado de abastos, así como por su ubicación estratégica en el eje vial –Cusco Písaq- Urubamba, de donde además se desvía otro eje vial importante como es la vía Calca-Amparaes-Yanatile.

Estos elementos permiten a la ciudad de Calca generar una dinámica económica y social mayor respecto a los demás distritos por lo que incluso se convierte en un polo de atracción y destino de migración de sus habitantes al interior del distrito y la provincia; aunque en los últimos años la ciudad de Calca también está siendo destino de migrantes extranjeros y esta concentración poblacional se da por las diversas actividades (centros de formación superior, mayores lugares de trabajo, concentración administrativa, entre otros) y en la capital provincial se puede encontrar la actividad bancaria.

Respecto de la distribución de la población urbana y rural en la provincia de Calca, de los 65,407 habitantes, 42290(64,1%) se asientan en la zona rural y 23117 habitantes (35,3%) en la zona urbana.

El distrito de Calca es la zona que presenta mayor concentración poblacional con 10,413, habitantes y representa el 45% del total de la población urbana, el segundo distrito urbano es Pisac que tiene al 14,8% de la población en la zona urbana y en tercer lugar se encuentra el distrito de Yanatile que alberga al 11,1% de la población urbana provincial.

Por todo lo mencionado anteriormente, el presente estudio busca investigar la incidencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de la población de la provincia de Calca y analizar el papel que juegan los microcréditos rurales, la presencia de más instituciones financieras y el incremento de los sectores económicos de la zona.

La provincia de Calca al igual que otras provincias del Cusco muestra índices de pobreza y de extrema pobreza que se reflejan en sus indicadores básicamente en el aspecto de servicios, es así que según el Censo del 2007. El 68,5 % de la población de nuestra provincia se halla en condiciones de pobreza y el 37.1 %

en extrema pobreza, siendo Lares el distrito con el mayor porcentaje de pobreza (89.8 %) y pobreza extrema (63,2 %).

Las causas percibidas por la población están en la escasez de tierras fértiles y los bajos niveles de la producción agraria, lo que ocasiona bajos ingresos económicos de las familias, además del alto grado de analfabetismo y más acentuada en las mujeres. Esta alta incidencia de pobreza y pobreza extrema tiene su impacto en la falta de seguridad alimentaria de las familias, el incremento de la migración rural, el incremento de problemas sociales como el alcoholismo y abandono de familias y finalmente en el bajo nivel de vida de las familias, principalmente rurales.

Cuadro 1. Índice de pobreza y pobreza extrema en la provincia de Calca

Provincia y distrito	Total pobreza (%)	Pobreza extrema (%)	Ranking de pobreza
Total provincia	68,5	37,1	939
Calca	60,2	30,3	939
Coya	76,1	44,6	508
Lamay	81,7	53,6	328
Lares	89,8	63,2	86
Pisac	65,6	32,7	816
San Salvador	79,0	49,4	422
Taray	60,2	26,1	940
Yanatile	60,9	23,3	928

Fuente: INEI – Censos Nacionales 2007: XI Población VI de Vivienda.

Un indicador relacionado con la pobreza es el Índice de Desarrollo Humano que en el caso de nuestra provincia de Calca es 0.5521, ocupando el puesto 137 de las 195 provincias del Perú. El distrito de Lares es el que tiene el menor Índice de desarrollo Humano (0.5106), y ocupa el puesto 1733 entre 1840 distritos que tiene nuestro país

El Índice de Desarrollo Humano (IDH) elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) es un indicador resumen, que confirma la situación de carencia de necesidades, de la misma manera que mide el progreso medio en tres aspectos básicos del desarrollo humano: una vida larga y saludable, el acceso a la educación y el acceso a bienes y servicios. Los indicadores utilizados para medir estos aspectos son:



- La esperanza de vida,
- La tasa de alfabetización de adultos, tasa de escolaridad de la población de 5 a 18 años que asiste a un centro educativo entre la población total de 5 a 18 años y el ingreso familiar per cápita (nuevos soles mes).

Para conocer la estructura productiva de la provincia de Calca se ha realizado la estimación del producto bruto interno (PBI), que es la riqueza que se genera en la economía de este territorio de tiempo determinado, en este caso para el 2009. Según esta estimación es posible observar que el sector terciario aporta al 41% del PBI de la producción seguido por el sector primario que aporta con el 30% y el sector secundario con el 29%.

El sector más importante por su aporte al PBI provincial es el sector económico de servicios, que porta con el 41%, dentro del cual destacan las actividades de comercio (11.3%), destacan dentro de este sector el comercio de productos de consumo masivo, bebidas gaseosas y bebidas alcohólicas, artesanías y medicinas; este sector está fuertemente influenciado por la estacionalidad del turismo y variaciones climatológicas. Dentro de esta categoría también se incluyen los servicios gubernamentales con un 6.3% de aporte al PBI, el transporte y comunicaciones con un 5.8% y otras actividades no específicas con el 11.7%. La actividad hotelera y de restaurantes aportan con el 5.6% del PBI.

Las instituciones micro financieras de la región tienen, como empresa, un claro propósito, que es lucrar, pero aparte de éste, como una respuesta a la necesidad de financiamiento de las personas en condición de pobreza, se da la misión social de estas empresas.

La provincia de Calca, el 68,5 % de la población de nuestra provincia se halla en condiciones de pobreza y el 37.1 % en extrema pobreza, siendo Lares el distrito con el mayor porcentaje de pobreza (89.8 %) y pobreza extrema (63,2%), así mismo tienen actividades económicas entre como la agricultura, ganadería, comercio en algunos de sus distritos con más énfasis que en otros, los agentes económicos que realizan estas actividades necesitan un impulso, para sacar y comercializar sus productos, o para que su producción no se quede estancada, para comprar más mercadería, y crecer un poco más.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo la inclusión financiera incide en el nivel de pobreza en la provincia de Calca - Cusco, 2010 – 2015?

1.2.2. Problemas específicos

- I1: ¿En qué medida la baja inclusión financiera incide en el nivel de pobreza de los pobladores de la provincia de Calca - Cusco, 2010– 2015?
- I2: ¿Cómo la presencia de instituciones financieras dinamiza el acceso a servicios financieros por parte de los pobladores de la provincia de Calca - Cusco, 2010 – 2015?
- I3: ¿Cómo los microcréditos rurales inducen a la formalización de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Calca - Cusco, 2010 – 2015?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de la inclusión financiera como factor determinante en el nivel de pobreza de los pobladores de la provincia de Calca - Cusco, 2010 – 2015.

1.3.2. Objetivos específicos

- Analizar la influencia de la inclusión financiera en el nivel de pobreza de los habitantes de la provincia de Calca - Cusco, 2010 – 2015.
- Evaluar el efecto de la presencia de más instituciones financieras en el acceso a créditos y ahorros de los pobladores de la provincia de Calca - Cusco, 2010 – 2015.
- Establecer el papel de los servicios financieros en el incremento de las micro y pequeñas empresas formales en la provincia de Calca-Cusco, 2010 – 2015.

1.4. Hipótesis de la investigación

1.4.1. Hipótesis general:

- La inclusión financiera es un factor determinante en el nivel de pobreza de los habitantes de la provincia de Calca-Cusco, 2010 – 2015.

1.4.2. Hipótesis específica:

- H1: La inclusión financiera incide positivamente en la reducción de la pobreza en los pobladores de la provincia de Calca-Cusco, 2010 – 2015.
- H2: La mayor presencia de instituciones financieras produce un incremento en los ingresos de las personas, familias y Mypes que acceden a los servicios financieros en la provincia de Calca-Cusco, 2010 – 2015.
- H3: La presencia de instituciones financieras fomenta la creación de Mypes y la formalización de las Mypes en la provincia de Calca-Cusco, 2010 – 2015.

1.5. Justificación del problema

1.5.1. Justificación teórica

La investigación que se realizará, teniendo en cuenta el contexto económico de la provincia de Calca, se justifica de manera teórica, relacionando las distintas ideas de las ramas de la economía que en el tema de microcréditos se han desarrollado hasta el momento, orientados a las zonas rurales, con alto riesgo, y poco rendimiento pues es necesario conocer y analizar los factores vinculantes al desarrollo económico y social entre los microcréditos y el crecimiento económico de ciertas zonas, y al ser positivo será de utilidad para reducir las barreras que impiden su desarrollo, ir mejorando el modelo y además contribuyendo también a la región, pues existirán más microempresas formalizadas, entre otras ventajas.



1.5.2. Justificación práctica

Por otro lado, el proyecto de investigación también se justifica en que la inclusión financiera en la población rural contribuye con la mejora en la calidad de vida de las familias y disminuye los niveles de pobreza en las diferentes provincias.

1.5.3. Justificación económica

Las instituciones micro financieras de la región tienen, como empresa, un claro propósito, que es lucrar, pero aparte de éste, como una respuesta a la necesidad de financiamiento de las personas en condición de pobreza, se da la misión social de estas empresas.

El problema surge al momento en que una persona, pobre (hablando tal vez en términos de necesidades básicas insatisfechas, no necesariamente por el nivel de ingresos), con poca solvencia y sustentación de gastos en su negocio solicite un microcrédito, ¿qué garantía le ofrece a la empresa?, por más pequeño que sea el monto, pues como se mencionaba al principio, esto representa la misión social de las IMF, pero podríamos afirmar por conocimientos anteriores y por simple deducción que el bajo nivel de crédito en zonas rurales es una de las limitaciones para el desarrollo rural, usualmente se justifica la ausencia de crédito en zonas rurales porque no hay recursos suficientes en estas zonas y porque los rendimientos de estos créditos no son atractivos para las IMFs².

Algo adicional para el desarrollo del mercado financiero en estas zonas (como ya se ha ido desarrollando en algunas) puede darse en el sentido de que como parte de servicio social que brindan las instituciones, proporcionen también capacitación a sus clientes para que no sean inversiones vanas y con demasiado riesgo.

² IMFs (instituciones microfinancieras) reguladas por la Superintendencia de Banca Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS).



1.5.4. Justificación social

La investigación está justificada desde el punto social en importancia que tiene las entidades financieras especialmente en las familias de zonas rurales para el crecimiento y desarrollo de estas familias, así como de la sociedad.

1.6. Delimitaciones de la investigación

1.6.1. Delimitación espacial

La provincia de Calca es parte de las trece provincias del departamento del Cusco cuenta 8 distritos en donde se realizará la investigación y se analizarán las variables que inciden en la calidad de vida de la provincia de Calca, así como los microcréditos rurales dedicados y direccionados a las actividades comerciales donde se analizará y aplicará los instrumentos para procesar los datos que se obtendrán los cuales nos ayudarán a realizar el estudio.

1.6.2. Delimitación temporal

El periodo y espacio de tiempo es enero del 2010 a diciembre de 2015 debido a que en este periodo se dio el mayor crecimiento de las micro financieras en la provincia.

1.6.3. Delimitación teórica

La principal limitación que encontramos fue en cuanto a la obtención de teorías específicas sobre las micro finanzas en sectores rurales con las condiciones que presenta la provincia de Calca ya que no abordan fenómenos como la migración del campo a la ciudad, las diferencias entre las zonas rurales del país y la diferencia de ingresos. Asimismo, los estudios dedicados a este tema se a cómo funciona el sistema financiero peruano en la actualidad, la tecnología financiera utilizada para evaluar a un cliente dentro de parámetros establecidos.

1.6.4. Aspectos éticos

Para la investigación se respetará y se solicitarán los permisos y autorizaciones correspondientes tanto del programa municipal

como de las entidades financieras y las familias o personas que participaran en esta investigación bajo su respectivo consentimiento a fin de recopilar toda la información necesaria y correspondiente, siguiendo estrictamente los pasos que corresponden a una investigación de carácter social.

1.7. Alcances de la investigación

El alcance o nivel de investigación es descriptiva correlacional ya que se hará un diagnóstico de los factores determinantes en la inclusión financiera y como las variables que determinamos inciden sector económico de la provincia y para mostrar las formas y características de después proceder a estudiar las variables que lo causan.

También se identificarán las relaciones que existen entre variables los datos obtenidos sobre la base de nuestra hipótesis y teorías expuestas con la finalidad de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

1.8. Variables e Indicadores

H1: La inclusión financiera incide positivamente en la reducción de la pobreza en los pobladores de la provincia de Calca, durante el periodo 2010 – 2015.

Hipótesis 1	La inclusión financiera incide positivamente en la reducción de la pobreza de la provincia de Calca, durante el periodo 2010 – 2015.		
	Nivel de pobreza = f (inclusión financiera)		
Variable dependiente	Nivel de pobreza	Variable independiente	Inclusión financiera
Indicadores	Ingreso familiar	Indicadores	Numero de colocaciones crediticias
	Tasa de desempleo		Tipo de crédito otorgado
	Nivel de alfabetización		Cuentas de ahorro registradas
	Necesidades básicas insatisfechas		Cantidad de productos financieros ofrecidos

H2: La mayor presencia de instituciones financieras produce un incremento en los ingresos de las personas, familias y Mypes que acceden a los servicios financieros en la provincia de Calca, durante el periodo 2010 – 2015.

Hipótesis 2	La mayor presencia de instituciones financieras produce un incremento en los ingresos de las personas, familias y Mypes que acceden a los servicios financieros en la provincia de Calca, durante el periodo 2010 – 2015.		
	Nivel de ingresos = f (presencia de instituciones financieras)		
Variable dependiente	Nivel de ingresos de personas, familias y Mypes	Variable independiente	Presencia de instituciones financieras
Indicadores	MYPES con accesos a crédito	Indicadores	Numero de agencias presentes
	Numero de colocaciones crediticias		Número de empresas financieras
	Numero de depósitos		Numero de cooperativas de ahorro y crédito
	Cantidad de productos financieros adquiridos		Numero de ONGs afines

H3: La presencia de instituciones financieras fomenta la creación de Mypes en la provincia de Calca, durante el periodo 2010 – 2015.

Hipótesis 3	La presencia de instituciones financieras fomenta la creación de Mypes, en la provincia de Calca, durante el periodo 2010 -2015.		
	Creación de MYPEs = f(instituciones financieras)		
Variable dependiente	creación de MYPEs	Variable independiente	Presencia de instituciones financieras
Indicadores	Numero de MYPEs rurales	Indicadores	Numero de colocaciones crediticias
	MYPEs con acceso a crédito		Tipo de crédito otorgado
	Numero de MYPEs informales		Número de solicitudes de crédito

1.8.1. Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Inclusión financiera	La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito y que son prestados de una manera responsable y sostenible. ³	<ul style="list-style-type: none"> • Nro. de instituciones financieras • Nro. de instituciones no financieras • Sucursales e infraestructura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> • Numero de colocaciones crediticias • Tipo de crédito otorgado • Cuentas de ahorro registradas • Cantidad de productos financieros ofrecidos en la provincia de Calca
Nivel de pobreza	La pobreza es una situación de falta de recursos para satisfacer las necesidades físicas y psíquicas básicas humanas, tales como la alimentación, la vivienda, la educación o la asistencia sanitaria. Es un concepto de carácter económico que, además, tiene impacto a nivel político y sociológico.	<ul style="list-style-type: none"> • Necesidades insatisfechas básicas • Acceso a educación • Salud • Programas de inclusión social en la zona 	<ul style="list-style-type: none"> • IDH de la provincia de Calca. • Ingreso familiar • Nivel académico •

³ Concepto inclusión financiera banco mundial.org



1.9. Metodología de la investigación

1.9.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación será explicativa no experimental, puesto que su intención es analizar cuantitativamente la inclusión financiera y su incidencia en el nivel de pobreza de los habitantes de la provincia de Calca para probar nuestras hipótesis establecidas en nuestra investigación.

1.9.2. Nivel de investigación

El alcance o nivel de investigación es **descriptiva correlacional** ya que se hará un diagnóstico de los factores determinantes en la inclusión financiera y como las variables que determinamos inciden sector económico de la provincia y para mostrar las formas y características de después proceder a estudiar las variables que lo causan.

También se identificarán las relaciones que existen entre variables los datos obtenidos sobre la base de nuestra hipótesis y teorías expuestas con la finalidad de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

1.9.3. Diseño de la investigación

Corresponde a un diseño no experimental, sin manipular deliberadamente las variables que tendrá nuestra investigación que es de tipo mixto, porque se analizaran datos de tipo cuantitativo y cualitativo como indicadores, índices, etc. Así el método será longitudinal porque se dará durante el periodo 2010 – 2015.

1.9.4. Población y muestra

1.9.4.1. Población

En la investigación se considerará como población a las personas de la provincia de Calca haciendo una población de 72,015 personas según la proyección para el 2015 del INEI para la región del Cusco.

1.9.4.2. Muestra

Se obtendrá de la población de la provincia de Calca y sus respectivos distritos. La población total 72,015 pobladores de provincia de los cuales son nuestro universo muestra.

La determinación del tamaño de la muestra se utiliza la siguiente fórmula.

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

Donde:

- n= tamaño de la muestra
- N=tamaño del universo 72,015
- P= probabilidad de éxito 95%(0.95)
- Q=probabilidad de fracaso o porcentaje de error 10%(0.1)
- E= es el nivel o margen de error considerando por el investigador y es de 5%(0.05)
- Z= valor de la distribución normal para un intervalo de confianza del 95% cuyo valor es 1.96.

Aplicación:

Para determinar la muestra de la población de provincia de Calca se ha realizado la ecuación

$$n = 238.18$$

El resultado de la aplicación de fórmula es 238.18, lo que quiere decir que se hará **238 encuestas** a la población de Calca realizando un ajuste para reducir las pérdidas.

1.9.5. Técnicas de recolección de datos

Los instrumentos que utilizaremos serán encuestas a los pobladores urbano – rurales, con el fin de recabar los datos necesarios, también la observación indirecta ya que se utilizarán datos de segunda mano como los índices e indicadores de algunas variables, otro instrumento serán las entrevistas a informantes clave, como a los analistas de crédito o asesores de las diversas instituciones financieras.

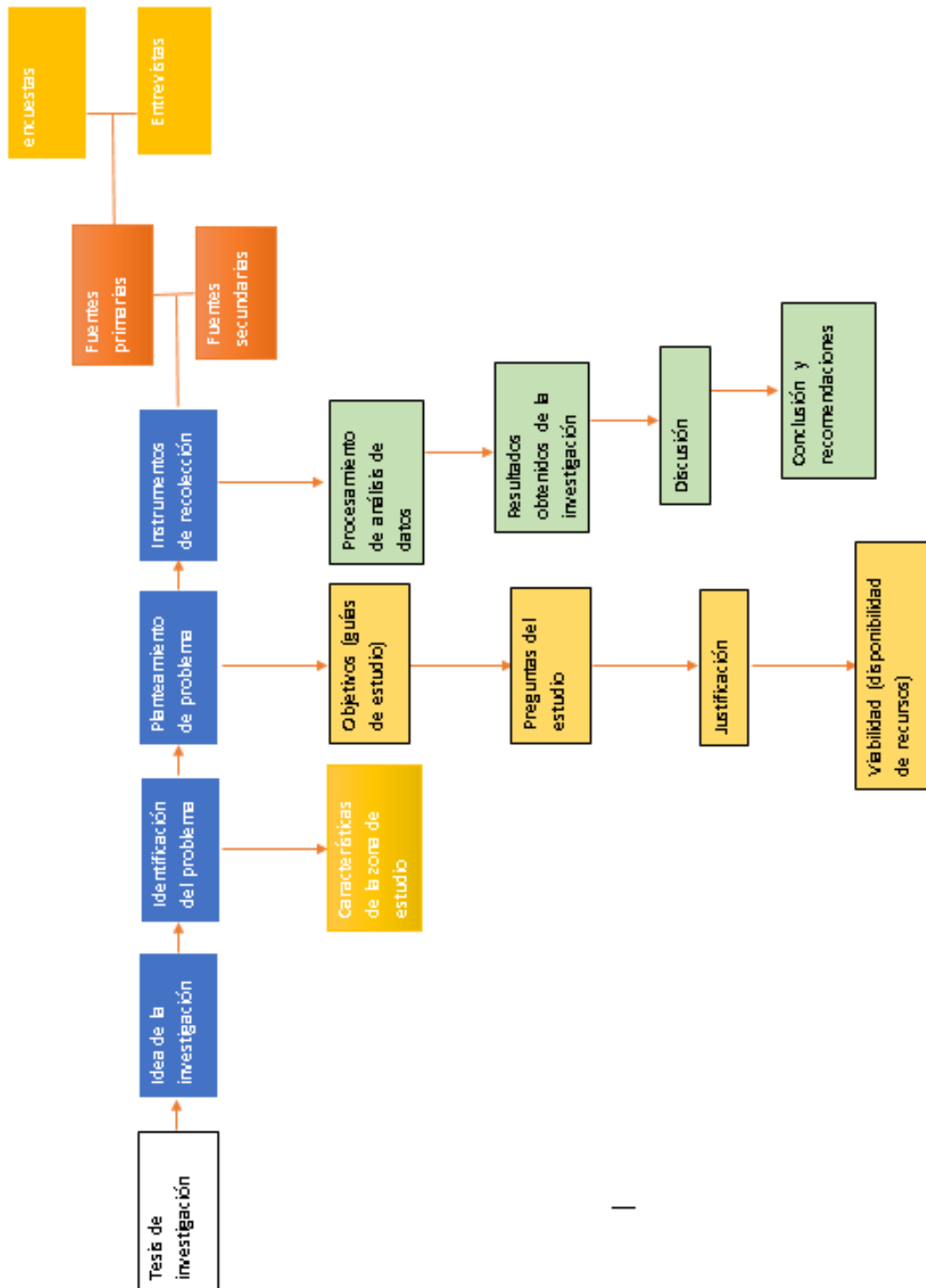


1.9.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Los instrumentos de colecta y análisis de datos serán formulados basándose en las variables e indicadores planteados, cada uno de los instrumentos estará dividido en diferentes componentes para los indicadores por ejemplo: en la primera parte del cuerpo de nuestra encuesta se enfocara en obtener información del Ingreso familiar, acceso a servicios financieros, etc. (mediante encuesta), en la segunda parte de nuestra encuesta tendrá este contenido recepción de la información del número de agencias o colocaciones crediticias, etc. (entrevista a informantes clave), y para la conclusión de nuestra encuesta será la obtención de los datos para la recabacion de nuestros índices de pobreza (observación indirecta).

1.9.7. Diseño de la investigación

Esquema N° 1 Diseño de la investigación



Elaboración propia

CAPITULO II MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1. Marco referencial

Una parte de nuestra investigación consistirá en corroborar que los microcréditos brindados por las instituciones financieras dentro del distrito de Calca están siendo o no una herramienta eficaz para reducir la pobreza monetaria de los habitantes de esta zona. Es decir, si a través de estos préstamos de dinero han mejorado sus negocios, incrementando sus utilidades y al mismo tiempo mejorando su calidad de vida. Por lo que nos resulta bastante pertinente hablar de los microcréditos para poner contextualizar o enmarcar mejor nuestra investigación.

Nuestro trabajo de investigación ha tomado como referencia las siguientes investigaciones y libros.

2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

- **Muhammad Yunus, "El Banquero De Los Pobres". Sal Terrae, 2007**

El microcrédito se ha convertido en una de las herramientas más populares en la lucha contra la pobreza. Este comenzó en Bangladesh hace más de 25 años, y su eficacia posibilitó su expansión en todo el mundo. Este sistema revolucionó al mundo financiero con su método basado en la confianza que posibilitó el acceso al crédito a aquellas personas de muy bajos ingresos. Bajo el supuesto de que las personas se ven incentivadas por su deseo de progresar, que son motivadas por una profunda conciencia social, se reemplazó al sistema bancario tradicional por un mecanismo que permitió reducir el riesgo de prestarle a la gente pobre y hacer del microcrédito una actividad viable⁴.

- **Impacto del Microcrédito sobre la Pobreza**

Microcrédito significa proveer a familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no

⁴ Muhammad Yunus, El Banquero De Los Pobres. Sal Terrae, 2007



tiene acceso a instituciones financieras formales. Generalmente son personas que no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente.

- **Los Artículos de las revistas The Economist, “Africa`s women go to work”. World, Africa & Middle East. 11 Enero 2001 y The New York Times, “Micro Loans for the very Poor”. 16 febrero de 1997.**

Señala que “a través del microcrédito se ayuda a la gente pobre a desarrollar un negocio viable, aumentar su ingreso y reducir su vulnerabilidad a shocks externos”.

Se fortalece la seguridad de cada persona en sí misma y en su trabajo para salir adelante. Según la revista The Economist⁵, en su artículo de enero del 2001, el microcrédito funciona mejor que cualquier otro tipo de asistencia social por dos razones: a) fomenta la iniciativa antes que la dependencia, y b) un programa de microcrédito bien administrado puede ser auto-sustentable.

El New York Times⁶ escribe en un artículo en febrero de 1997, que el microcrédito es una ayuda directa para los pobres, crea trabajos en los pueblos, y ayuda a las mujeres a desarrollar confianza en sí mismas e independizarse. En definitiva, el microcrédito ha probado ser una herramienta efectiva para reducir la pobreza. Brindar servicios financieros a gente que se encuentra por debajo de la línea de la pobreza es bastante caro, especialmente en relación al tamaño de la transacción que implica. Otorgar un préstamo por \$ 100 requiere ingreso personal y recursos que uno de \$ 2000 (evaluación, visita a la casa, seguimiento cobranza). Se incrementan así los costos de transacción por unidad. Por tanto el costo de transacción se mantiene fijo y obliga a cobrar una tasa de interés mayor para créditos de menor tamaño para cubrir los gastos administrativos. Las instituciones en la industria podrían subsidiar los préstamos para reducir la carga de la gente pobre, pero los programas pasarían a depender permanentemente de subsidios. De todas formas, se observa que los clientes de los programas de microcrédito están dispuestos a pagar “altas” tasas de interés a cambio de tener un acceso continuo en el largo plazo del crédito. Muchas veces

⁵ The Economist, “Africa`s women go to work”. World, Africa & Middle East. 11 Enero 2001.

⁶ The New York Times, “Micro Loans for the very Poor”. 16 Febrero de 1997.



los retornos que reciben por sus inversiones son mayores al interés que deben pagar.

Se han realizado un gran número de estudios sobre el microcrédito, sostienen de forma abrumadora como beneficio directo del microcrédito un aumento en los niveles de ingreso de los micros emprendedores y una disminución en la vulnerabilidad de estos a los shocks externos. Sin embargo, pocos proveen evidencia sobre el impacto que pudo haber tenido y tiene el microcrédito en la salud, la asistencia a clase y la nutrición. De todas formas, existen ejemplos positivos en este sentido, aunque aún no cuantificados.

Además, no se ha encontrado una relación inversa entre el grado de pobreza del cliente y sus habilidades como emprendedor, estas tienden a tener un carácter positivo. Las diferencias en la inclinación a ahorrar entre los diferentes niveles de pobres o evidencia que indique como condición necesaria para beneficiarse del microcrédito contar con un emprendimiento en funcionamiento.

- **DESARROLLO Y LIBERTAD: AMARTYA SEN 2009**

Dentro de una perspectiva más compleja y orientada a contribuir al mejor entendimiento de la naturaleza y causas de la pobreza y la privación, se inscribe el aporte de Amartya Sen, para quien la pobreza representa la privación de las capacidades y derechos de las personas. Más podemos comentar y agrega el autor se trata de la privación de las libertades fundamentales de que disfruta el individuo "para llevar el tipo de vida que tiene razones para valorar" (sen, 2000)⁷.

A partir de esta noción, queda claro que "la pobreza debe concebirse como la privación de capacidades básicas y no meramente como la falta de ingresos, que es el criterio habitual con el que se identifica la pobreza" (sen, 2000).

Amartya Sen precisa que la falta de renta puede ser una importante razón por la que una persona esté privada de capacidades. Sino, de lo que trata en este caso, es de trasladar el foco de atención de los medios hacia los fines que los individuos tienen para perseguir y a las libertades necesarias para poder satisfacer estos fines. Dentro de esta lógica, la renta y los bienes y servicios serían los medios y lo importante es lo que la gente pueda ser o hacer con estos

⁷ Amartya Sen, Desarrollo y Libertad (2009)



medios, al convertirlos en capacidades para funcionar en ambientes sociales, económicos y culturales particulares.

1. Activos de los pobres, derivado de la teoría del capital humano, desarrollada por Becker y que encuentra en el capital social, su máxima expresión.
2. Reconocimiento de derechos (o titularidades) y capacidades, aportado por Amartya Sen.
3. Exclusión social, difundido por la OIT⁸ como la negación al enfoque de activos y al de derechos y que se traduce en falta de activos y de reconocimiento de derechos.
4. Estructural, que concibe a la pobreza como resultante de la estructura social de la economía o del funcionamiento de la economía.

2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

- **Determinantes de la inclusión al sistema financiero ¿Cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares internacionales?**⁹

Destaca que los indicadores financieros de los programas enfocados a los más pobres son comparables a aquellos que no están dirigidos a los más pobres. Pero, que un programa de microcrédito tenga excelentes indicadores sobre su desempeño financiero no implica que haya logrado una penetración excelente en los hogares más pobres.¹⁰ Mientras que, llegar a los más pobres no es incompatible con mantener prácticas de negocio profesionales y un desempeño financiero eficiente.

Aquellos programas que se propusieron como objetivo reducir la pobreza y hacen este objetivo parte de su cultura organizacional, suelen ser más efectivos para penetrar conjuntamente con los microcréditos en los hogares de menores ingresos, que aquellos programas que valoran por encima de toda la sustentabilidad financiera. (Jaramillo & Aparicio, 2012)

⁸ Organización Internacional del Trabajo.

⁹ Jaramillo, M., & Aparicio, C. (2012) Lima: Súper intendencia de Banca y Seguros.

¹⁰ Jaramillo, M., & Aparicio, C. (2012). *Determinantes de la inclusión al sistema financiero ¿Cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares internacionales?* Lima: SBS



Continuando con la idea que la mayoría de las instituciones micro financieras no determina la composición de su clientela ni evalúa la efectividad del programa en términos de reducción de la pobreza, pero la rentabilidad económica es fundamental para la supervivencia de cualquier empresa.

Pocas herramientas usadas para impulsar el desarrollo son sustentables. El microcrédito lo es en la medida en que luego de la inversión inicial no se requieren nuevas donaciones para atender a nuevos clientes. Una ventaja de las micro finanzas sobre otros programas sociales, reside en que la inversión que realizan los donantes puede ser reciclada y ser vuelta a usar. También se pueden ir disminuyendo los costos a medida que aumenta el volumen y se logra una mayor penetración. El microcrédito es una herramienta costo efectiva para reducir la pobreza además de sustentable.

El microcrédito puede ser utilizado para satisfacer las necesidades de un amplio rango de personas en una población. La evidencia empírica indica que los más pobres pueden beneficiarse tanto desde el punto de vista social como económico, y que no hay ninguna división entre la sustentabilidad financiera y atender a los sectores de la población de escasos recursos. Igualmente, reconocemos que si el microcrédito quiere ser usado para reducir la pobreza, el programa debe tener como objetivo penetrar con su producto entre aquellos miembros de la sociedad que poseen menores ingresos, de lo contrario pueden terminar enfocando su esfuerzo en cómo reducir el riesgo de los créditos y mejorar la calidad de la cartera.

- **“Microcrédito Y Crecimiento Regional En El Perú”¹¹:**

Las IMF vienen jugando un rol importante en la economía peruana al expandir la oferta de recursos financieros (principalmente crédito) hacia segmentos medios y pobres de la población nacional (microempresas y hogares) permitiéndoles de esta manera, el aprovechamiento de oportunidades de negocios, crecimiento y mejoramiento de sus niveles de vida. (Andía, 2011)

Por otra parte, hay que resaltar la actuación descentralizada de estas instituciones pues, la mayoría de ellas tiene un ámbito de operación regional, es

¹¹ Giovanna Aguilar Andía (Pontificia Universidad Católica Del Perú)



decir, que sus mercados relevantes corresponden a regiones específicas en las cuales, desarrollan sus actividades en base al establecimiento de relaciones personalizadas con sus clientes y en el conocimiento de las características del entorno local en que éstos se encuentran. Se esperaría que esta característica de la intermediación micro financiera contribuya a dinamizar los mercados financieros locales y por ende, la actividad económica regional.

En este estudio se ha evaluado empíricamente el impacto que sobre el crecimiento regional ha tenido la expansión de la actividad crediticia de las IMF peruanas. Encontrándose que este efecto es positivo y significativo en términos estadísticos. Por tanto, se encuentra evidencia de que la expansión micro crediticia experimentada en los últimos años está contribuyendo a dinamizar la actividad económica regional al movilizar recursos financieros en mercados de capitales locales, permitiendo una mayor producción a pequeños negocios, PYMES y un mayor consumo a los hogares de bajos ingresos. (Andía, 2011) .

No obstante, además del efecto directo de la mayor intermediación financiera de las IMF¹² hay que mencionar el efecto indirecto obtenido a través los efectos multiplicadores que traen las actividades productivas y de consumo en las regiones principalmente rurales donde no se realizó un impulso por parte de la banca tradicional hasta la llegada de las instituciones financiera que pusieron en práctica los microcréditos con las IMFs (cajas municipales, cajas rurales y cooperativas y ONGS). Por otra parte, debe mencionarse que cuantitativamente este efecto es pequeño, lo que podría deberse a que el indicador de nivel de actividad (PIB per cápita regional) al capturar sólo actividades formales, no estaría captando la verdadera magnitud del impacto del microcrédito ya que éste va destinado en su mayor parte, a negocios y pequeñas unidades productivas informales cuyas actividades no se registran en la contabilidad nacional ni local.

- **Perú: “Determinantes de la pobreza 2009”: INEI**

Este enfoque amplio y comprensivo de la pobreza, que va más allá del ingreso e incorpora otras dimensiones, permite desentrañar y entender mejor sus

¹² Instituciones Micro financieras



causas, para orientar eficazmente la definición de políticas y elevar el impacto del combate a la pobreza.

En oposición al enfoque de pobreza basado solamente en el nivel de ingresos, en la Cumbre Mundial realizada en Okinawa¹³, se concluyó que la pobreza va más allá de la carencia e insuficiencia de ingresos y comporta un carácter multidimensional que incluye lo económico, lo social y gubernamental. Así, la evidencia ha puesto de manifiesto que "económicamente los pobres están privados no solo de ingresos y recursos, sino también de oportunidades. Los mercados y los empleos a menudo son de difícil acceso debido a las bajas capacidades y a la exclusión social y geográfica.

La poca educación afecta las posibilidades de conseguir empleo y de acceder a información que podría contribuir a mejorar la calidad de sus vidas. La asistencia sanitaria y los servicios de salud insuficientes, más la inadecuada nutrición, limitan las posibilidades de trabajar y realizar su potencial físico y mental" (INEI, 2009).

De acuerdo a la investigación del INEI como los factores(salud ,educación, empleo) son determinantes para la pobreza y que la diferencia no permite desentrañar de mejor manera una pobreza multidimensional que requiere un estudio específico y detallado no solo por el nivel de ingreso si no por factores humanitarios de una sociedad.

- **“El desarrollo productivo como respuesta a la pobreza”¹⁴**

De acuerdo al enfoque teórico prevaleciente en las aproximaciones metodológicas que han apuntado a su medición, es el monetario. De acuerdo con este, la pobreza significa la carencia de ingresos suficientes para alcanzar el umbral de ingreso absoluto necesario (o línea de pobreza), con el cual satisfacer una canasta de consumo básico para la familia. Esta conceptualización de la pobreza basada en el ingreso, no permite explicar el acceso efectivo a los bienes y servicios fundamentales y en consecuencia, revela

¹³"la cumbre del G8 no es más que 'una reunión arbitraria' de los gobiernos responsables de acelerar la desigualdad y la pobreza, de la reducción de la seguridad social, de la exclusión de los individuos socialmente relegados y de la violación a los derechos humanos"

¹⁴ Jorge Zegarra López CIES 2015

sólo parcialmente el impacto de la disponibilidad monetaria sobre el bienestar es determinar una dimensión de la pobreza la cual es correspondiente al tema de disponibilidad de dinero en las familias pobres y para complementar este concepto citamos el siguiente párrafo.

Implementar programas de desarrollo productivo que permitan reducir los niveles de pobreza monetaria en el sector rural. Hay sectores de la población que requieren pasar de una situación de asistencia que puede seguir generando dependencia, a una enfocada en el desarrollo de capacidades en el mediano plazo y la generación de oportunidades en el largo plazo.¹⁵

- **“Mapa de pobreza provincial y distrital 2009”¹⁶**

En nuestro país, y sobre todo en nuestra región, observamos que existe mucha desigualdad, ya sea por una distribución ineficiente del ingreso, o por la incapacidad de sus pobladores (sobre todo en zonas rurales de difícil acceso) de generar recursos a partir de los ya existentes para salir de la difícil situación que viven, por muchos factores, ya sean geográficos, etc. Podemos afirmar que su calidad de vida, en algunos casos solo se limita a subsistir y a cubrir necesidades básicas, pero no tienen más proyecciones, este hecho nos hace pensar que de ser así, se ralentiza el desarrollo y se hace menos dinámica la economía, en ellos mismos y en sus localidades, a diferencia, claro está de aquellos, cuya necesidad ha obligado a salir de una u otra forma de esa situación. Nuestra región es una de las más pobres lo que nos muestra muchas de las variables que se tomaran en cuenta en nuestro estudio.

Observamos que la provincia de Calca al igual que otras provincias del Cusco muestra índices de pobreza y de extrema pobreza que se reflejan en sus indicadores básicamente en el aspecto de servicios, todos estos datos, y además de otros de mucha relevancia los encontramos en el mapa de pobreza por distritos del INEI¹⁷. Mas adelante se analizará detalladamente el concepto de pobreza enfocado a nuestro trabajo.

¹⁵López, J. Z. (2014). *el desarrollo productivo como respuesta a la pobreza*. Arequipa: Cies.

¹⁶ INEI. Enfoque de la pobreza monetaria (2010).

¹⁷ INEI. (2010). *Mapa de pobreza provincial y distrital 2009 - El enfoque de la pobreza monetaria*. Lima.



- **Inclusión financiera: desafío pendiente por el que todos debemos luchar. Lima ASBANC. (2012).**

Por datos y por simple observación, sabemos que en los últimos años, el sistema financiero ha registrado un significativo crecimiento gracias a una serie de factores como la libre determinación de las tasas de interés, la adecuada regulación de la Superintendencia de Banca y Seguros, el incremento de los puntos de atención por parte de las entidades financieras y la mayor diversificación de los productos y servicios que se ofertan, sin embargo “existe un reto pendiente, en el cual no se ha avanzado a la misma velocidad que en otros temas: la inclusión financiera de más peruanos.” (ASBANC, 2012)¹⁸

En cuanto a las políticas públicas nos muestran algunos casos en cuanto a la experiencia de programas de TMC (transferencias monetarias condicionadas), orientados desde luego, a combatir la pobreza y relacionándolas con la inclusión financiera para poder observar los resultados, adecuando el análisis de la incidencia en la calidad de vida de los pobladores participantes de las TMC y diferentes programas de inclusión social implementada por el estado peruano.

Las estrategias de inclusión financiera pueden ser un factor clave en la lucha contra la pobreza y el efecto que tienen o han tenido las políticas y programas sociales de los gobiernos.

Como vemos, el tema de inclusión financiera no es solo problema e inquietud nuestra, a nivel de Latinoamérica (países en desarrollo), es preocupación, en unos países con más prioridad que en otros, caso nuestro, en el que aún es incipiente, sin embargo, se realizan ya varios estudios, con la iniciativa en su gran mayoría por parte del Instituto de Estudios Peruano, es así que, en este punto hacemos referencia a estudios realizados en Ecuador, Colombia, y por supuesto Perú.

Es así que la inclusión financiera debe convertirse en estrategia fundamental de lucha contra la pobreza y de crecimiento económico sobre todo para sectores

¹⁸ ASBANC. (2012). INCLUSION FINANCIERA: DESAFIO PENDIENTE POR EL QUE TODOS DEBEMOS LUCHAR. Lima.



rurales y emergentes que necesitan un apoyo para poder realizar sus actividades de mejor manera, y de la mano con el apoyo gubernamental.

- **“Inclusión Financiera De Las Mujeres Rurales Jóvenes”:** Mariana Paredes Hernández 2013

Incentivar la participación política y empresarial de las mujeres. Según Ana María Choquehuanca de la Cámara Pyme¹⁹ se requiere: “Mayor participación política y empresarial. Actualmente, las mujeres lideran el 53% de empresas en el sector Pyme. Ello es producto de su decisión de avanzar, de mejorar la calidad de vida de su familia y sobre todo, de elevar sus autoestimas a pesar de los obstáculos. “Cuando una mujer trabaja tiene más independencia de sus acciones”. Es pertinente recordar el espacio que ocupan las Pyme dentro de la economía regional, su papel en la generación del PBI regional, las potencialidades que pueden seguir desarrollando. Pero tampoco olvidar las Limitaciones que aún poseen, entre ellas, el tema siempre pendiente de la formalidad. (López, 2014)

La inclusión financiera es, para la gran mayoría de investigadores una herramienta, un instrumento muy importante para coadyuvar al desarrollo y crecimiento sobre todo en países que están en vías de serlo, existen varios estudios y documentos que tratan de la inclusión financiera y precisamente relacionándolo con la disminución de la pobreza, y en relación a nuestro tema de investigación, orientado a la población rural, es así que uno de los antecedentes que necesariamente tenemos que tomar en cuenta, para darle un mejor enfoque al tema, para comprender mejor algunos términos, es un documento de trabajo titulado: “Inclusión financiera de las mujeres rurales jóvenes – Balance de políticas públicas y programas de desarrollo”²⁰. Sobre este documento, cabe mencionar que es parte de un programa regional en Latinoamérica denominado “Nuevas trenzas” y forma parte de los proyectos de investigación del Instituto de estudios peruanos (IEP) y fue desarrollado entre los años 2011 y 2013. Este programa tiene como objetivo general el propiciar políticas de desarrollo rural en

¹⁹ Pequeña y mediana empresa

²⁰ Hernández, M. P. (2013). *INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES RURALES JOVENES - BALANCE DE POLITICAS PÚBLICAS Y PROGRAMAS DE DESARROLLO*. Lima.



base a la inclusión financiera y que cuenten en su diseño y ejecución con información concreta, contrastada y actualizada sobre las mujeres rurales jóvenes fue realizado por la economista colombiana Mariana Paredes Hernández, quien destaca por sus trabajos de investigación en relación a la banca y mercado financiero, sobre todo la inclusión financiera en varios países latinoamericanos.

- **“El misterio del capital”, Hernando de Soto, 2004.**

El mundo se rige en gran medida por el bloque capitalista pero en cuanto el gran obstáculo que le impide al resto del mundo a beneficiarse del capitalismo es la incapacidad de originar capital. La riqueza de las naciones dependerá de la capacidad de producir capital, la riqueza de las naciones dependerá de la capacidad de sus líderes para crear ordenes legales que refleja ordenes legales que reflejen y articulen adecuadamente el contrato social. (Polar, 2000)

La forma que los microcréditos acercan e incluyen al sistema capitalista la gran mayoría de personas que se quedaron excluidas por el sistema capitalismo de un préstamo de dinero de bancos tradicionales y como ese sistema fracaso en los países de tercer mundo, la representación de los activos en los documentos de propiedad legal que les da el poder de crear plus valor, a fin de poder financiar sus proyectos al sistema financiero capitalista.

El capital como un componente clave en avance económico occidental, ha recibido poca atención en el resto del mundo. Esta negligencia esta en vuelta en cinco misterio el mismo el misterio del capital, de la lucidez política, las elecciones no aprendidas de la historia del fracaso legal de los países en vías de desarrollo²¹.

El Economista Hernando de Soto canaliza el desarrollo de instituciones privadas mediante un sistema de propiedad formal y además que la voluntad política para crear un sistema de propiedad que incluya a ricos y pobre. sus experiencias de su libro en el tema los microcréditos son una herramienta de carácter básica y practica para poder incluir a que más personas se acoja a los servicios por el método de formalización que refuta en su libro “El Otro Sendero” donde podemos

²¹ Hernando de Soto Polar (2000) *EL MISTERIO DEL CAPITAL: ¿POR QUÉ EL CAPITALISMO TRIUNFA EN OCCIDENTE Y FRACASA EN EL RESTO DEL MUNDO?*, Lima.



acotar como la inclusión financiera como medio a la formalización de micro emprendedores y empresarios. En esta línea de análisis la incapacidad de producir de capital legítimo inclusivo e integrador lo que no permite al resto del mundo beneficiarse del capitalismo.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Teoría del desenvolvimiento Económico, Schumpeter, Joseph A.

Otro aspecto importante dentro del tema de microcréditos es el desenvolvimiento económico. Para hablar de desenvolvimiento, tomamos como referencia a Joseph A. Schumpeter y su teoría del desenvolvimiento, en la cual dice que el microcrédito es: “un cambio espontáneo y discontinuo en los cauces de la corriente, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad”²². Son cambios en la vida económica que tienen un origen interno en la economía. Es decir, utilizar los mismos recursos existentes de otra forma a la actual. Ahora, si partimos de una situación de equilibrio con desempleo, donde existe una gran cantidad de recursos ociosos, podemos considerar la puesta en práctica de nuevas combinaciones de los factores productivos existentes, aunque desempleados, como una forma de desenvolvimiento. Así, nuevos agentes serán introducidos en la corriente circular como gerentes o trabajadores. Pero debemos excluir como forma de desenvolvimiento el caso en que se produzca una adaptación de la economía al crecimiento de la población o la riqueza.

Cuando hablamos de requisitos crediticios en países como el Perú, y siendo aún más específicos en provincias altas como Calca, los requisitos para acceder al crédito, los montos mínimos ofrecidos y las formas y el lugar de repago hacen que el sistema financiero formal quede sin satisfacer las necesidades crediticias de gran parte de la población. La ausencia del crédito como oportunidad para aquellos que no disponen del capital, pero poseen iniciativa para iniciar una actividad productiva constituye un serio problema en términos de generación de empleos. Sólo se presta dinero a quien ya tiene dinero. El crédito deja de ser una vía para salir de las situaciones de pobreza. No se cumple la función del

²² Schumpeter, Joseph A., Teoría del Desenvolvimiento Económico. Cap. 2. Fondo de Cultura Económico.

prestamista señalado por Schumpeter, por la cual el prestamista debe salvar las “distancias” que separan los productos de los medios de producción situando poder de compra a disposición del empresario. Sin la existencia de este “puente” se hace imposible el desenvolvimiento en una economía de cambio en la que predomina la propiedad privada. Si para acceder a un crédito hay que tener empleo, se excluye de antemano la posibilidad de que un individuo pueda iniciar una actividad productiva o realizar una nueva combinación a partir de este. El crédito deja de ser un generador de nuevas oportunidades ya que sólo se presta a aquel que ya tiene un camino iniciado. En este sentido puede pensarse en un círculo vicioso que se contradice con la definición del fenómeno del crédito que da el economista austriaco. “El crédito es esencialmente la creación de poder de compra con el propósito de transferir al empresario, pero no simplemente la transferencia del poder de compra existente. La creación del poder de compra caracteriza, en principio, el método por el cual se realiza el desenvolvimiento en un sistema de propiedad privada y división del trabajo. Por el crédito los empresarios obtienen acceso a la corriente social de bienes, antes de adquirir sus derechos normales a dicha corriente”.²³

Esta última definición nos lleva a pensar que el crédito contribuye a una mejor distribución de los ingresos de la sociedad. Porque a través de este las ganancias extraordinarias pasadas se canalizan a nuevas oportunidades.

2.2.2. Teoría Del Ingreso Corriente En Corto Y Largo Plazo: John Maynard Keynes

Keynes fue el primer economista en afirmar que el consumo depende fundamentalmente del ingreso y que si bien existen otros determinantes, éstos no poseen relevancia suficiente, por lo tanto, trabajó la función consumo como únicamente dependiente del ingreso real disponible, es decir:

$$C = f (Y_d).$$

²³ Schumpeter, Joseph A., Teoría del Desenvolvimiento Económico. Cap. 3. Pág. 162.

Por otra parte, afirmó que “los hombres están dispuestos, por regla general y en promedio, a aumentar su consumo a medida que su ingreso crece, aunque no tanto como el crecimiento de su ingreso”²⁴

De esta manera, Keynes asegura que la propensión marginal a consumir (PMgC), es decir, el incremento en el consumo ante un incremento en el ingreso matemáticamente representable como $\frac{\partial C}{\partial Y}$, puede tomar valores que se encuentren entre 0 y +1. La PMgC es, a su vez, la pendiente de la función consumo. Otra hipótesis de Keynes respecto a la PMgC es que probablemente ésta disminuya a medida que el ingreso aumente. Otro concepto introducido por Keynes es la propensión media a consumir (PMeC) que se define como la cantidad del ingreso que se destina al consumo. Keynes supuso que la PMeC es mayor a la PMgC. La representación gráfica de la función consumo puede observarse en la Grafico La función consumo responderá, entonces, a la siguiente ecuación:

$$C = C_0 + cY_d$$

Donde:

- C es el consumo,
- C_0 es el consumo autónomo, es decir, que no depende del ingreso,
- c es la pendiente, es decir, la PMgC,
- Y_d es el ingreso real disponible.

2.2.3. La Teoría Del Portafolio

Los inversionistas potenciales se ven influenciados por la publicidad, por la imagen de la compañía y principalmente, por el precio. Además, no suelen llenar sus bolsas de compras con una sola oportunidad de inversión sino tratan de diversificar su portafolio de inversión para obtener la mayor rentabilidad a un menor riesgo de los cuales tenemos tipos de selecciones:

²⁴ KEYNES, John Maynard (1992); pág. 93.



- Selección de cartera. - La selección cartera o portafolio es el conjunto de activos financieros compuesto por una combinación de instrumentos de renta fija y renta variable. Esta teoría toma en consideración el retorno esperado a largo plazo y la volatilidad esperada en el corto plazo.
- Cartera eficiente. -También conocida como frontera eficiente. Es la cartera de valores que está completamente diversificada, que ofrece la mayor rentabilidad esperada con respecto a su nivel de riesgo, compensando los riesgos de los distintos componentes de dicha cartera en relación con su rentabilidad²⁵.

2.2.4. La Teoría Del Ingreso Permanente De Milton Friedman

El modelo propuesto por Milton Friedman premio Nobel de Economía en 1976- descompone al consumo en dos partes: una llamada consumo permanente y otra denominada consumo temporario, como consecuencia de existir dos tipos de ingresos, el permanente y el temporario. La parte del ingreso que se denomina permanente es aquella que los consumidores esperan no varíe en el futuro. En contraste, el ingreso temporario es aquella porción del ingreso de un consumidor que éste considera no se mantendrá en el tiempo. La hipótesis de Friedman consiste en suponer que el consumo depende mayormente del ingreso permanente. Si bien los consumidores también gastan parte de su renta temporaria y el consumo temporario, lo hacen en una proporción mucho menor, ya que ahorran la gran parte de ella.

Para determinar cuál es el ingreso permanente, Friedman propone sumar a la renta del período anterior (Y_{t-1}) un porcentaje del aumento en el ingreso ocurrido en el período actual (t). Dicho porcentaje (ϕ) debe ser la probabilidad que tiene, según el consumidor, tal aumento de convertirse en permanente. Si el consumidor está seguro de que el aumento será permanente, por ejemplo, en el caso de un ascenso esperado el valor de ϕ será 1. Por el contrario, en el caso de que el consumidor esté seguro de que el aumento es ocasional, por ejemplo, si gana un premio- el valor de ϕ será 0. Matemáticamente, lo anteriormente expuesto puede expresarse de la siguiente manera: $Y_P = Y_{t-1} + \phi (Y_t - Y_{t-1}) =$

²⁵ (Milla, 2013) Actualidad Empresarial N°282-Primera Quincena de Julio 2013: Teoría del Portafolio

$\phi Y_t + (1-\phi) Y_{t-1}$ Dado que $C = c YP$, será $C = c \phi Y_t + c (1-\phi) Y_{t-1}$. Como puede observarse, el modelo presenta una propensión marginal a consumir a corto plazo $c (1-\phi)$ y una propensión marginal a consumir de largo plazo.

2.2.5. La teoría económica moderna y el desarrollo.²⁶

Discutimos trabajos realizados en los programas de investigación que son extensos y están anexados directamente con la economía de la información, la teoría de los problemas de coordinación y la economía institucional. Estos programas de investigación se apartan de los fuertes supuestos de la teoría neoclásica. En esa teoría, cada equilibrio es un óptimo de Pareto, y, en general, el equilibrio es único. En contraste, en los programas de investigación aquí considerados, los individuos no necesitan hacer los intercambios correctos.

“Un punto de vista compartido por todas las perspectivas sobre el desarrollo que exploramos en este capítulo es que los países industrializados y en desarrollo están sobre diferentes funciones de producción y organizados de maneras diferentes. No se ve más al desarrollo como un proceso de acumulación de capital, sino más bien como un proceso de cambio organizacional”. (M. MEIER & E. STIGLITZ, 2002)

Y en tanto que en el pasado pensábamos que la implicación era que la economía estaría ligeramente distorsionada, ahora entendemos que la interacción de estas conductas ligeramente distorsionadas podría producir distorsiones muy grandes. La consecuencia es que podría haber múltiples equilibrios y que cada uno de ellos podría ser ineficiente. Dado algún equilibrio inicial, aunque cada individuo pudiera conocer que existe otro equilibrio en el cual todos estarían mejor, los individuos no pueden coordinar los necesarios cambios complementarios en sus acciones para alcanzar aquel resultado.

2.2.6. Teoría de la modernización.

Establece que las sociedades modernas son más productivas, los niños están mejor educados y los necesitados reciben más beneficios. El análisis de Smelser afirma que las sociedades modernas tienen el aspecto particular de la diferenciación estructural particular, es decir, una definición clara de las

²⁶ Karla Hoff, Joseph E. Stiglitz Fronteras De La Economía Y Desarrollo: 2002 Banco Mundial en coedición

funciones y papeles políticos de las instituciones²⁷. Smelser argumenta que aunque la diferenciación estructural ha aumentado la capacidad funcional de las instituciones modernas, a la vez también ha creado un problema de integración y de coordinación de las actividades de diferentes nuevas instituciones.²⁸

2.2.7. Teoría del capital humano²⁹.

Tal y como lo explican Eirlich y Murphy(2007), la aparición en 1962 de un número especial de *Journal of Political Economy* organizado por Schultz y titulado “investment in Human Beings” tiene una gran relevancia para la teoría del capital humano, pues es considerado como la obra que determina su nacimiento. Aunque el libro determina que La sociedad no crece ni se desarrolla si no invierte en capital humano³⁰. Si no existieran padres interesados en el bienestar de sus niños, no se hubiese dado un desarrollo económico como el que sucedió en Estados Unidos cuando, a mediados del siglo pasado, muchos padres enviaron a sus hijos a Universidades en lugar de ponerlos a trabajar desde jóvenes. Acá se toma también en cuenta el mantenimiento de su capital psicológico como la salud, educación alimentación. Pero estas capacidades también pueden depreciarse, ya sea por una desvalorización de sus conocimientos generales y específicos

2.2.8. Teoría del crecimiento endógeno

Detalla que combinación de tecnología, el capital y la mano de obra para generar crecimiento. No explica cómo se producen las mejoras en la tecnología en medios que faciliten el desarrollo (en otras palabras, la innovación).La teoría neoclásica del crecimiento (teoría del crecimiento exógeno) fue desarrollada por Robert Solow y Trevor Swan en la década de 1950.

Para tratar de explicar las mejoras tecnológicas se recurre a los modelos de crecimiento endógeno. En estos modelos se enfatiza en la innovación, en la iniciativa empresarial y en el desarrollo del capital humano (desarrollo de la mano

²⁷ Instituto de Cooperación Iberoamericana y Comisión Económica para América Latina y el Caribe, Pensamiento Iberoamericano No.5: Reconstitución del estado, No. enero-junio de 1984. (Madrid, España: ICI, 1984).

²⁸ Ver Smelser, Niel. (1984) Toward a Theory of Modernization. (New York: Basic Books), pp. 268-274.

²⁹ Gary S. Becker.(1984) EL CAPITAL HUMANO(alianza editorial)

³⁰ La Teoría del Capital Humano Orígenes y Evolución, Ignacio Falgueras: Universidad de Málaga

de obra cualificada). Asimismo, incide en cómo las políticas gubernamentales (por ejemplo, subvenciones para la investigación, el desarrollo y la innovación) pueden influir en el crecimiento.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Pobreza

La forma en que podemos definir el término de la pobreza y relacionarla con el término monetario en cual será importante especificar los indicadores básicos y variables sobre la pobreza, coinciden en señalar que a pesar de la ambigüedad teórica que rodea el concepto de pobreza, en parte de optar conceptos del tema monetario, invariablemente se ha relacionado a la pobreza con un estado de necesidad, en la que el individuo está privado de su libertad. Esta aproximación connota la ausencia de satisfactores en múltiples dimensiones, por la cual se ha convenido en señalar que la pobreza es un fenómeno complejo y de diferentes entornos lo que llamamos multidimensional no solo podemos enfocarnos como la pobreza en una sola dimensión.³¹

2.3.2. Inclusión financiera ³²

La inclusión financiera, contraria a nuestra concepción, no solo se refiere al acceso a crédito por parte de personas con bajos recursos, sino un conjunto de servicios financieros, entre ellos el ahorro, crédito, seguros, pagos, transferencias, que faciliten y dinamicen la economía de éstos, y no solo eso, si no también generar capacidades para el uso adecuado de estos servicios.

La inclusión financiera puede definirse como el "acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población"³³. Esta facilita el acceso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera.

2.3.3. Economía rural

³¹ INEI(2009); Determinantes de la pobreza Lima

³² Inclusión financiera por Oscar Graham el 11 de Octubre 2013, ESAN

³³ Acceso: Puntos de acceso e infraestructura, y oferta de servicios de calidad que se encuentren al alcance de la población.

La economía rural se refiere a las actividades económicas que se realizan en espacios alejados de las grandes ciudades y que no cuentan con aglomeración de agentes económicos que permiten gozar de las sinergias de estos agentes que si suceden donde existe mayor aglomeración.

Para restablecer una definición más útil de ruralidad, diversas entidades académicas y organizaciones de cooperación internacional han venido insistiendo trabajado sobre necesidad de una redefinición de lo rural, haciendo uso de la definición de territorio. Un territorio es rural cuando su especificidad es su dependencia de los recursos naturales y su base económica se estructura alrededor de la oferta ambiental en que se sustenta. Esta definición rompe con el dualismo urbano-rural propio de las definiciones tradicionales y establece una nueva forma de relación de densidades, incluyendo concentraciones poblacionales que forman parte de territorios rurales, de centros urbanos con funciones rurales, al tiempo que incluye todos los sectores económicos que tienen lugar en este tipo de territorios, más allá de las actividades agrícolas o de sus encadenamientos directos³⁴, lo cual hace del desarrollo rural un tema crítico, que debe ser abordado como requisito indispensable para la construcción de una estrategia de desarrollo nacional coherente con una vocación de equidad e igualdad de oportunidades para todos los peruanos.

2.3.4. Cambio en la estructura de población

Dentro de las investigaciones realizadas se pueden determinar algunos aspectos que son determinantes para afirmar el despegue de la economía de las zonas rurales de nuestro país ya que aportan material estadístico e información que ayuda a entender la realidad de las zonas rurales en el país.

El cambio de la estructura poblacional en el país ha sido drástico de manera que queda demostrado una variación muy pronunciada de la población en el siguiente grafico que aporta una nueva visión de las características del sector rural de ahora³⁵.

2.3.5. Ingreso rural

³⁴ Escobal, Javier y Martín Valdivia (2004). Perú: hacia una estrategia de desarrollo para la sierra rural. Lima: GRADE.

³⁵ Webb, Richard. La Nueva Economía Rural Del Perú, 2012



Por otro lado, también se ha determinado un cambio en el ingreso rural de la población de estas regiones ya que por muchas décadas se ha mantenido constante sin experimentar ningún incremento que favorezca a la disminución de la pobreza de estas zonas.

Estos incluyen la elevación de los rendimientos agropecuarios, la diversificación por cultivos y regiones, el desarrollo de diversas actividades no agropecuarias y la generación de flujos financieros positivos, tanto privados como fiscales. Un análisis de los factores que han contribuido al quiebre debería incluir aspectos físicos, como el avance tecnológico y logístico; y aspectos institucionales, en especial el cambio político que se refleja en la multiplicación del gasto fiscal en las áreas rurales.³⁶

La variable que constituye el objetivo central de esa contabilidad, que es el ingreso por habitante rural, se diferencia en algo del concepto del ingreso medido por las encuestas de hogar. La diferencia consiste en la inclusión del valor de los gastos en bienes y servicios públicos, que no entra al bolsillo de la familia pero que sí genera un beneficio compartido por los residentes del campo.

2.3.6. Producción no agropecuaria

La actividad productiva no agropecuaria, que incluye el comercio, el transporte, la artesanía y una variedad de servicios, es una parte normal y constante de la vida incluso de las comunidades más pobres, pero su medición a través de encuestas de hogar es reciente. Esas encuestas, y los estudios de antropología y de historia efectuados antes de los años setenta, han sido las bases de los supuestos incorporados en la tabla 21, donde se postula un aumento muy gradual en la importancia relativa de la producción no agropecuaria, desde un nivel de 25% del ingreso familiar rural en 1900, a 35% en 1994. A partir de esa fecha, las encuestas registran una aceleración en su aumento, llegando a constituir 49% del ingreso familiar en 2011. Además de dicha aceleración, el creciente peso alcanzado por esa actividad en años recientes significa que su dinamismo tiene un impacto mayor sobre el ingreso rural total. Su tasa de expansión se elevó de 2,7% anual entre 1900 y 1994, a 8,1% desde 1994, contribuyendo con exactamente 50% de la mejora registrada en el ingreso

³⁶ López, J., El desarrollo productivo como respuesta a la pobreza, Arequipa (2014).

familiar total entre 1994 y 2011. En adelante, la elevación de los ingresos rurales dependerá tanto de las actividades no agropecuarias como de las agropecuarias. El dinamismo de ambas actividades se relaciona, sin duda, con el aumento en la proporción de la producción agropecuaria vendida al mercado, con el consiguiente aumento en la importancia del comercio y del transporte.

2.3.7. Ingreso rural en la sierra

Cabe recordar que los habitantes de la sierra rural constituyen aproximadamente dos tercios de la población rural total, y que su región es la más pobre y más aislada. La hipótesis es plausible a la luz de las desventajas geográficas y políticas que la sierra ha padecido a lo largo de todo el período estudiado. La región ha enfrentado serios obstáculos en la forma de una geografía extremadamente agreste, atraso en la provisión de infraestructura de transporte y comunicación, y una estructura de propiedad rentista que produjo una creciente inseguridad política, desincentivó la inversión e incluso la buena gestión empresarial. Además, el crecimiento demográfico en un contexto de extrema escasez de tierra destinada a la agricultura habría generado el deterioro de la calidad de la tierra por efecto de la reducción de los descansos y la mayor erosión. Por este motivo, es evidente que la costa ha sido favorecida por su ventaja natural para el transporte y la comunicación a bajo costo y por un trato preferencial en el presupuesto nacional, recibiendo una mayor dotación de infraestructura y servicios. La agricultura de la costa se ha caracterizado por la expansión de tierras y por una modernización y orientación exportadora. También la selva se habría beneficiado con el financiamiento de obras que abrieron las puertas para una colonización masiva desde los años cuarenta y cincuenta, dejando a la sierra como la cenicienta regional del país.³⁷

2.3.8. Crédito personal

Crédito concedido a las personas físicas basándose en la confianza que estas inspiran individualmente³⁸. Dichas personas responden de forma personal con sus propios bienes.

³⁷ Webb, Richard. Conexión y Despegue Rural, 2013

³⁸ Jaramillo, M., & Aparicio, C., Determinantes de la inclusión al sistema financiero, Lima(2012).

2.3.9. Calidad de vida

Es el nivel de ingresos, nivel de bienestar que una persona, un grupo familiar o una comunidad poseen en un momento y espacio específico. Que hacen que esta vida sea digna, cómoda, agradable y satisfactoria. En el caso de los seres humanos, los elementos que contribuyen a contar con una calidad de vida pueden ser tanto emotivos como materiales como culturales.³⁹

2.3.10. Ingreso per cápita

El ingreso per cápita es un cálculo que se realiza para determinar el ingreso que recibe, en promedio, cada uno de los habitantes de un país; es decir, en promedio, cuanto es el ingreso que recibe una persona para subsistir. Este cálculo se obtiene dividiendo el ingreso nacional entre la población total de un país.⁴⁰

2.3.11. Tasa de desempleo⁴¹

Parte del desempleo friccional que está estrechamente relacionada con los niveles de empleo y de producción de pleno empleo, y surge inevitablemente como consecuencia de las fricciones del mercado de trabajo cuando dicho mercado está en equilibrio (personas que cambian de empleo, que buscan empleo por vez primer, empresas que están en expansión o que reducen su plantilla).

2.3.12. Desarrollo económico

El proceso de crecimiento y cambio estructural que mediante la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio conduce a la mejora del bienestar de la población de una localidad o una región. Cuando la comunidad local es capaz de liderar el proceso de cambio estructural, la forma de desarrollo se puede convenir en denominarla desarrollo local endógeno.

El desarrollo económico se ha definido como el proceso por el cual se aumenta el producto nacional bruto real per cápita de un país (PNB) o el ingreso durante

³⁹ Deloitte.(2007). ECONOMÍA Y NEGOCIOS. España: Espasa Calpe.

⁴⁰ Rossella palomba; calidad de vida: institue of population research and social, roma Italia 2002

⁴¹ Deloitte.(2007). ECONOMÍA Y NEGOCIOS. Econ.España: Espasa Calpe. Página 567.



un periodo de tiempo determinado con incrementos continuos en la productividad per cápita⁴²

2.3.13. Índice de desarrollo humano (IDH)

Índice de desarrollo humano (IDH) es un indicador creado por el programa de las naciones unidas para el desarrollo (PNUD) con el fin de determinar el nivel de desarrollo que tiene los países del mundo. Fue creado con el objeto de conocer, no solo los ingresos económicos de las personas en un país, sino también para evaluar si el país aporta a sus ciudadanos un ambiente donde puedan desarrollar parte relevante de las economías las cuales toma como variable principal la esperanza de vida al nacer, educación y PIB per cápita.⁴³

⁴² Dominik Salvatore, "teorías y problemas de desarrollo económico" editorial mac garw hill primera edición 1980.

⁴³ Khalid malil resumen informe sobre desarrollo humano; publicado por el programa de las naciones unidas para el desarrollo PNUD

CAPITULO III

ENTORNO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LA PROVINCIA DE CALCA

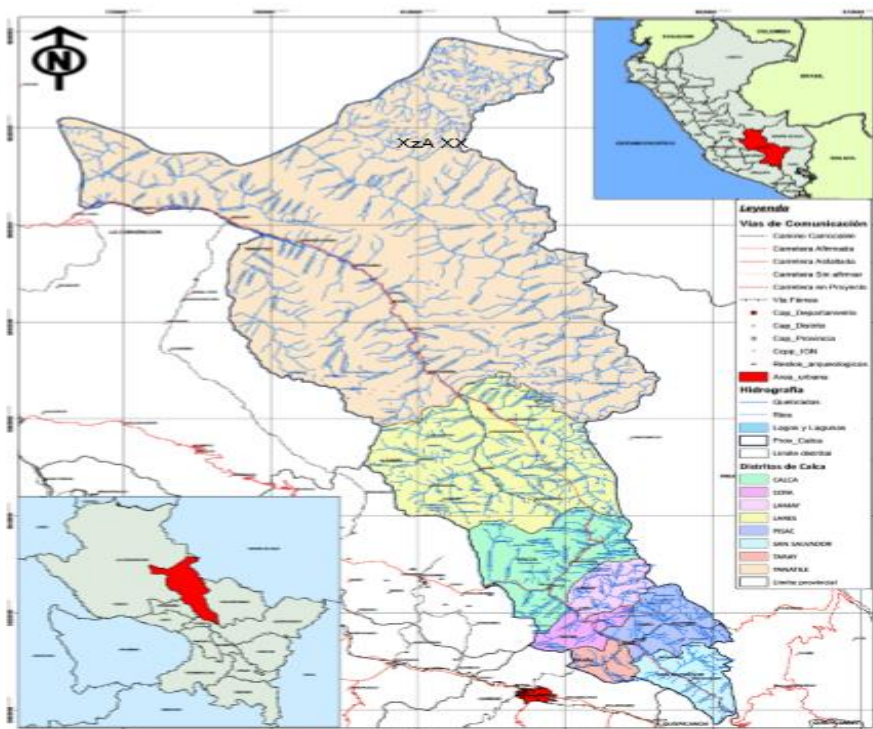
3.1. Diagnóstico de la provincia de Calca - Aspectos geográficos

3.1.1. Ubicación geográfica

Calca, es una de las trece provincias del departamento del Cusco, su capital provincial es el distrito del mismo nombre, que se encuentra a 50 kilómetros al norte de la ciudad del Cusco, sobre los 2,926 m.s.n.m., El territorio provincial es amplio y abarca zonas de selva y sierra con altitudes que van desde los 2,900 m.s.n.m. (en el río Vilcanota), hasta altitudes superiores a los 5,000 m.s.n.m., con una superficie de 4,856.25 Km².⁴⁴

Limita por el norte con la provincia La Convención; por el este con las provincias Paucartambo y Manu (Madre de Dios); por el sur con las provincias Cusco y Quispicanchis, y por el oeste con las provincias Urubamba y La Convención.

GRAFICO 1. MAPA DE UBICACIÓN DE LA PROVINCIA DE CALCA



Hidrográficamente, la provincia de Calca se encuentra en la vertiente del Atlántico, albergando hermosas cuencas hidrográficas formadas por los ríos

⁴⁴ Dato tomado del Plan Estratégico de Desarrollo de la provincia de Calca al 2024, considerando el problema territorial entre las provincias de Calca y La Convención.

Vilcanota, Yanatile y Mapacho. Presenta 18 zonas de vida, de acuerdo a la clasificación de Holdrige, desde la zona subtropical (mayor a 5,000 m.s.n.m.) hasta la zona de vida bosque muy húmedo sub tropical (600 a 2,000 m.s.n.m.)

CUADRO 2. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LA PROVINCIA DE CALCA POR DISTRITOS

Distritos	Superficie		Altitud capital distrital	Latitud Sur	Longitud Oeste
	Km ²	%			
Provincia	4,856.25	100			
Calca	336.95	6.94	2959	13° 19' 23.37"	71° 57' 28.76"
Coya	71.22	1.47	2973	12° 40' 54.19"	72° 16' 37.70"
Lamay	95.53	1.97	2960	13° 25' 17.72"	71° 51' 13.61"
Lares	744.67	15.33	3216	13° 6' 18.21"	72° 2' 51.29"
Pisac	147.30	3.03	2990	13° 21' 51.98"	71° 55' 22.48"
San Salvador	128.29	2.64	3034	13° 29' 37.71"	71° 46' 48.83"
Taray	54.33	1.12	2997	13° 25' 47.21"	71° 52' 11.75"
Yanatile	3,277.96	67.50	1188	13° 23' 12.12"	71° 54' 4.21"

Fuente: Elaboración propia, con datos de Plan Estratégico de Desarrollo de la provincia de Calca al 2012 y Estudio de Diagnóstico y Zonificación para el Tratamiento de la Demarcación Territorial de la provincia de Calca.

3.1.2. Reseña histórica de la provincia de Calca

El territorio de esta provincia fue dominio inca, al parecer desde épocas muy tempranas, ya que sus tierras producen el mejor maíz de la zona andina. Luego de la conquista española, no se sabe con exactitud la fecha de su fundación y se especula que se cumplió poco después del arribo de Francisco Pizarro al Cusco (1533). Algunos documentos mencionan que fue Pedro de Zamora quien recibe la orden de explorar la zona del Vilcanota o río Sagrado de los Incas, porque llegaron informaciones de que Manco Inca había establecido en "Khallka" -que significa en quecha "pedregal"- su cuartel general (1536). Entonces Zamora visaría los diversos ayllus del lugar hasta, según se piensa, fundar la "Villa de Zamora" con la advocación de San Pedro Apóstol. A partir de ese momento la palabra "Khallka" se castellanizó en Calca. A lo largo del siglo XVI, la zona se convierte en sede del corregimiento Calca-Lares, abarcando Chinchero, al que posteriormente se anexaría Vilcabamba. Más tarde al poblado se le daría importancia religiosa al construirse el Monasterio de Belén y la Parroquia de San Pedro Apóstol. Nacidos en esta provincia son los líderes rebeldes Bernardo Tambohuacso Pumayalli, cacique de Písac, quien se levantó contra el gobierno colonial en 1780, y el brigadier Mateo Pumacahua, curaca de Chinchero, líder de la rebelión del Cusco de 1814.

Pasados los años de la lucha por la independencia, Calca se convirtió en provincia del Cusco por decreto de junio de 1825 rubricado por el Libertador Bolívar. Hoy la provincia cuenta con 4,414.49 kilómetros cuadrados de superficie, casi 80 mil habitantes y sus distritos son: Calca (capital), Coya, Lamay, Lares, Písac, San Salvador, Taray y Yanatile. Su territorio abarca las dos márgenes del río Vilcanota y su población se dedica al cultivo del maíz, trigo, cebada, cacao, coca y caña de azúcar. Su clima es templado y sólo en invierno se presentan heladas y escarcha. De octubre a diciembre la temperatura máxima alcanza los 25°C. Y en los meses de mayo a julio llega a menos de cero. La ciudad de Calca, desde setiembre de 1898, funciona oficialmente como capital de la provincia. Tiene 2,926 metros del nivel del mar y se ubica sobre la margen derecha del Vilcanota. El pueblo no presenta atractivos turísticos, salvo la fama de sus aguas termales de Machacancha y Minas Moco. (Orrego, 2009)

3.2. Aspectos sociales

3.2.1. Población

De acuerdo con los resultados del último Censo Nacional de población y vivienda del año 2007, se estima que la población de nuestra provincia asciende a un total de 65,407 habitantes, de los cuales el 50.36 % son hombres y 49.64 % son mujeres. Calca, Yanatile y Lares son los distritos que tienen mayor población masculina.

CUADRO 3. POBLACIÓN TOTAL POR DISTRITOS Y SEXO – PROVINCIA DE CALCA

Distrito	Proyección de la población al año 2015		
	1993	2007	2015/P
Total provincia	56,007	65,407	71,471
Calca	14,505	19,312	19,312
Coya	3,402	3,705	3,705
Lamay	5,011	5,359	5,359
Lares	7,483	7,138	7,138
Pisac	8,777	9,440	9,440
San Salvador	4,868	5,219	5,219
Taray	3,803	4,275	4,275
Yanatile	8,158	10,959	10,959

Fuente: Elaboración propia, con datos de INEI.

CUADRO 4. POBLACIÓN TOTAL POR DISTRITOS Y SEXO – PROVINCIA DE CALCA

Provincia/distrito	Población Total	Hombres	Mujeres
Total provincia	65, 407	32,940	32,467
Calca	19,312	9,570	9,742
Coya	3,705	1,814	1,891
Lamay	5,359	2,628	2,731
Lares	7,138	3,610	3,528
Písac	9,440	4,718	4,722
San Salvador	5,219	2,538	2,681
Taray	4,275	2,163	2,112
Yanatile	10,959	5,899	5,060

Fuente: INEI. Censos Nacionales 2007. XI de población y VI de Vivienda. 2007.

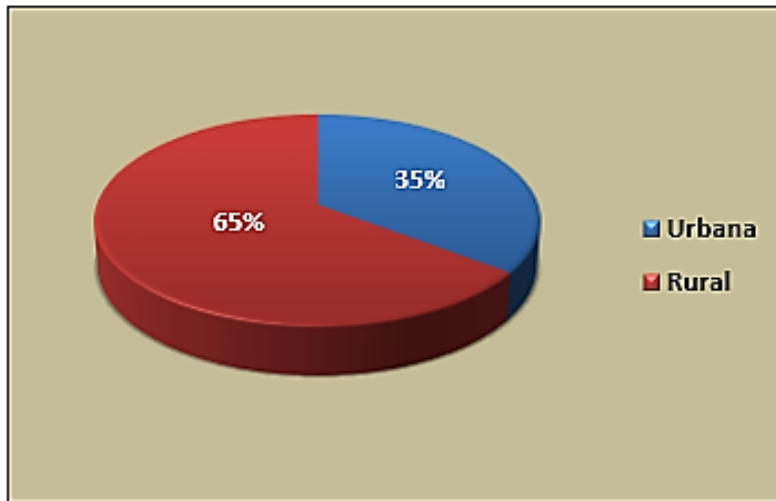
Como podemos apreciar en el cuadro 04, la mayor concentración poblacional está en el distrito Calca, esto se debe a su condición de capital provincial y por ser un puerto comercial para los habitantes de los distritos Lares, Yanatile y algunos sectores de la provincia de La Convención, además Calca se encuentra en el eje vial del valle sagrado de los incas, desarrollando actividades turísticas, comerciales y de servicio, al igual que el centro poblado Pisac, que adicionalmente tiene migraciones de artesanos de comunidades aledañas así como de la ciudad Cusco.⁴⁵

La segunda concentración poblacional está en el distrito Yanatile, que durante estos últimos años ha recibido poblaciones rurales que migraron a su territorio con la finalidad de buscar mejoras económicas.

Respecto a la distribución de la población por área de residencia, nuestra provincia tiene una población mayoritariamente rural (64.7 %), la cual está disminuyendo desde 1972. Mientras que la evolución de la población urbana muestra un incremento, este comportamiento se explica por la migración, la acelerada urbanización de los centros poblados como Calca, Yanatile y Pisac, así como por las mayores oportunidades que brindan estas ciudades y centros poblados.

⁴⁵ Dato tomado del Plan Estratégico de Desarrollo de la provincia de Calca al 2024, considerando el problema territorial entre las provincias de Calca y La Convención.

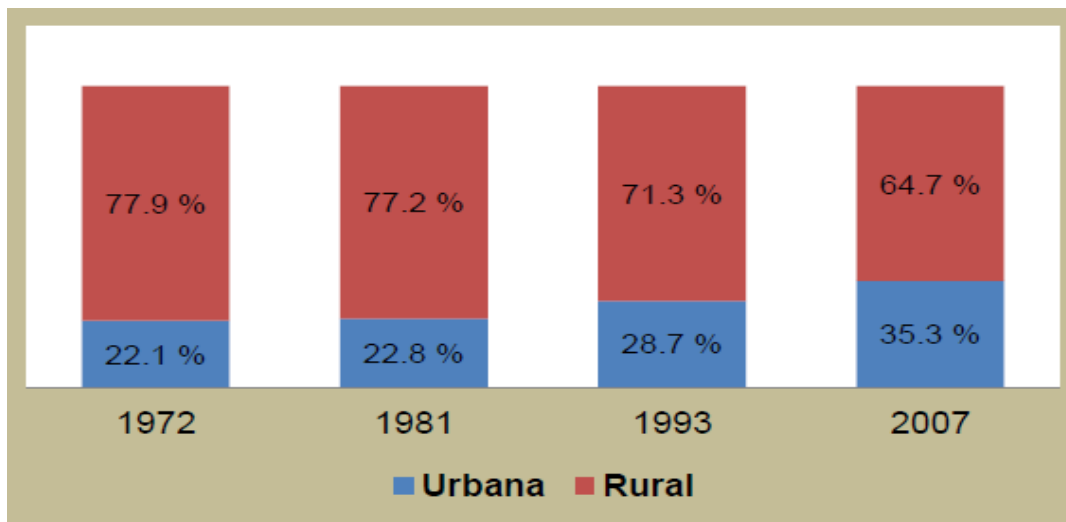
Grafico 2. Distribución de la población por área urbana y rural en la provincia de Calca



Fuente: INEI - Censo nacional 2007

Para el último censo del 2007 mostro un descenso de la población rural de las cuales de muestra que la zona urbana es un centro de desarrollo económico y lugar donde se encuentra los diferentes servicios que carecen los pobladores de las áreas rurales.

Grafico 3. Evolución de la población urbana y rural en la provincia de Calca



Fuente: INEI - Censo nacional 2007

CUADRO 5. EVOLUCIÓN DE LA POBLACIÓN URBANA Y RURAL DE LA PROVINCIA DE CALCA

Año	Total	Población			
		Urbana	%	Rural	%
1972	46,191	10,193	22.1	35,998	77.9
1981	50,193	11,452	22.8	38,741	77.2
1993	56,007	16,057	28.7	39,950	71.3
2007	65,407	23,117	35.3	42,290	64.7

Fuente: INEI - Censos Nacionales de 1972, 1981, 1993 y 2007

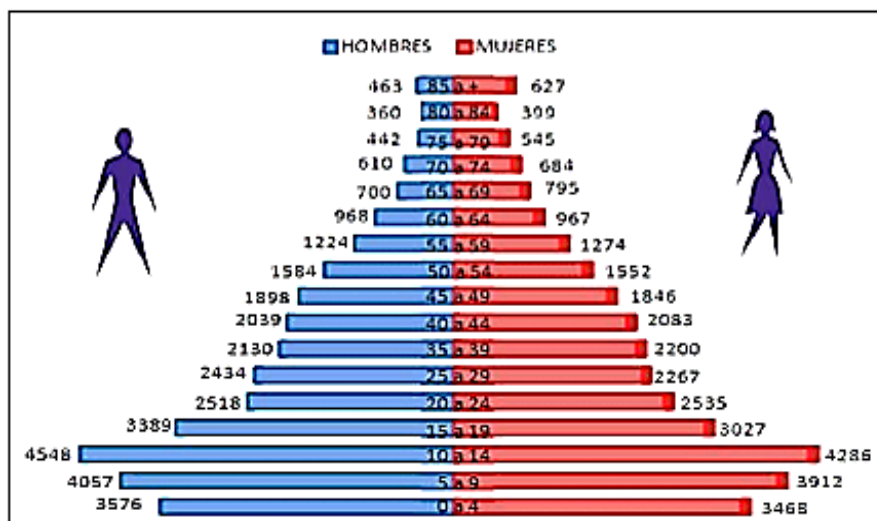
De acuerdo con las apreciaciones del cuadro 03 se observó que en el periodo 1972 – 2007 se dio un crecimiento mayor en la población urbana ante la rural.

3.2.1.1. Evolución de la población

La tasa de crecimiento en la provincia de Calca, para el período inter censal 1993– 2007, fue de 1,09. Al hacer el análisis de la población por edades, se observa que la población de nuestra provincia es una población bastante joven, el 37 % es menor de 15 años y el 54.9% de la población se encuentra comprendida en la edad de 15 a 64 años. El potencial humano se manifiesta en el grupo de habitantes jóvenes, cuya fuerza laboral es importante para el desarrollo auto sostenido de nuestra provincia.

En el gráfico de pirámide poblacional de la provincia de Calca podemos observar una estructura demográfica expansiva, propia de jurisdicciones pobres con comportamientos de sobre natalidad, para luego ir perdiendo importancia en los demás grupos quinquenales.

Grafico 4. Pirámide poblacional de la provincia de Calca, por grupos de edad



Fuente: Plan concertado de la provincia de Calca

3.2.1.2. La natalidad

La natalidad constituye la variable positiva del crecimiento poblacional; según estimaciones de DIRESA Cusco, al año 2012 la tasa de natalidad para la provincia de Calca se estima en 10,8 por mil.⁴⁶ Otro indicador importante es la tasa de fecundidad y según la misma fuente la tasa global de fecundidad para mujeres en edad fértil de 15 a 49 años es de 66,65.

3.2.1.3. La mortalidad

La mortalidad al igual que la migración son factores que disminuyen el crecimiento poblacional, según estadísticas de DIRESA Cusco, al 2012 la tasa de mortalidad general es de 1,3 por mil y la mortalidad infantil es de 3,8 por mil.

3.2.1.4. Los flujos migratorios

Los procesos migratorios en nuestra provincia se producen en dos sentidos: inmigraciones y emigraciones. La migración del campo hacia las ciudades se ha incrementado como un fenómeno social, por la existencia de servicios elementales como mejores hospitales, mayor nivel educativo y mejores condiciones de trabajo que ofrecen las ciudades y son motivados por la limitada economía que genera la producción agropecuaria. El segundo fenómeno que viene en aumento acelerado es la emigración de personas foráneas y extranjeras hacia el Corredor económico Valle Sagrado de los Incas, motivados por el clima favorable, el acceso de carreteras asfaltadas, servicios básicos y otros factores económicos, este movimiento poblacional origina problemas a los gobiernos locales, porque deben brindar mayor cobertura de servicios básicos en corto tiempo.

3.2.2. Educación

En la ciudad de Calca existen 20 instituciones educativas de los niveles inicial, primaria, secundaria, técnico superior y academias preuniversitarias, localizadas tanto en el centro de la ciudad como también en las zonas periféricas. A continuación, se detallan las más importantes:

⁴⁶ DIRESA Cusco tasa de natalidad provincia de Calca 2012

Grafico 5. Instituciones educativas en el distrito de Calca

Equipamiento Educativo, Ciudad de Calca, 2011

1.	I.E.INICIAL "SAN MARTIN DE PORRES N° 383"
2.	I.E.INICIAL "WAWA WASI"
3.	I.E.INICIAL Y PRIMARIO NRO. 242 "MAXIMO SAN ROMAN"
4.	I.E.INICIAL N° 57 CHACARILLA
5.	I.E.INICIAL N°241
6.	I.E.PRIVADA INICIAL SIGNOS DE FÉ
7.	I.E.PRIMARIA N° 50166 EL CARMEN
8.	I.E.PRIM 50157 SAN MARTIN DE PORRES PISTE
9.	I.E.PRIMARIA 722 NUESTRA SEÑORA DE FÁTIMA
10.	I.E.PRIMARIA Y SECUNDARIA SAGRADO CORAZÓN DE JESÚS
11.	I.E.PRIVADA MIXTA PRIMARIA Y SECUNDARIA NUESTRA SEÑORA DE BELÉN
12.	I.E.SECUNDARIA HUMBERTO LUNA
13.	I.E.SECUNDARIA "TOMAS ALVA EDISION" ALQ, NO CUMPLE
14.	I.E.SECUNDARIA AGROPECUARIO
15.	I.E.PRIVADA PRIMARIA Y SECUNDARIA NUESTRA SEÑORA DE LA MERCED CALCA
16.	I.S.T. CLORINDA MATTO DE TURNER ESPEC MEC AUTOM TEC ENFER, TEC TUR.
17.	CENTRO DE EDUCACION TECNOLOGICO PRODUCTIVA, CETPRO MUNICIPAL
18.	FILIAL DE LA ESCUELA DE BELLAS ARTES "DIEGO QUISPE TITTO" FILIAL

Fuente: Centro Guamán Poma De Ayala

3.2.2.1. Alfabetismo

Del total de la población urbana en el distrito de Calca, 6 997 tiene más de 15 años, de ellos el 6,2% es población analfabeta mientras el 93,8% es población alfabeta, es decir sabe leer y escribir, lo cual se constituye un elemento importante del capital humano, ya que mientras más población alfabeta tenga, mejor será las oportunidades que tenga su población de acceder al conocimiento y ejercicio pleno de su ciudadanía.

Por otro lado, respecto del alfabetismo de la población diferenciado por grandes grupos de edad podemos ver que en el grupo de 15 a 49 años edad el alfabetismo es mayor (97,1%) que en el grupo de 50 años y más de edad (82,5%). Lo que nos indica que el analfabetismo en la zona urbana del distrito de Calca se concentra en la población mayor a los 50 años.

Cuadro 6. Condición de alfabetismo

Grandes Grupos de Edad	Que Sabe leer y escribir				Total
	Si		No		
	Nº	%	Nº	%	
De 15 a 49 años	5258	97.1	155	2.9	5413
De 50 a + años	1307	82.5	277	17.5	1584
Total de 15 y más años de edad	6565	93.8	432	6.2	6997

Fuente: Censo de Población y Vivienda, 2007, INEI

3.2.2.2. Nivel educativo de la población

El 40% de la población mayor de 15 años en el centro urbano del distrito de Calca alcanzó el nivel educativo secundario, mientras el 35% alcanzo el nivel superior; los cuales suman en términos relativos el 75%.

Cuadro 7. Nivel educativo, Calca

Grandes Grupos de Edad	Último nivel de estudios que aprobó										Total
	Sin Nivel		Educación Inicial		Primaria		Secundaria		Superior		
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	
Total de 15 y más años de edad	363	5	4	0	1417	20	2778	40	2435	35	6997

Fuente: Censo de Población y Vivienda, 2007, INEI

Con estas cifras y utilizando el método de expansión de capacidades se calculó el índice de la potencialidad del capital humano, donde se obtiene un índice medio de potencialidad del capital humano en el centro urbano de Calca, considerando que tiene una población joven progresiva, el porcentaje de alfabetismo entre el 90 y 94% y más del 10% de su población mayor de 15 años alcanzo el nivel educativo superior.

3.2.2.3. Alta desigualdad en el acceso a la educación

Se percibe poca igualdad de oportunidades a la educación, principalmente por razones económicas, esto tiene su efecto en el alto porcentaje de jóvenes que no ingresan a las universidades y/o institutos superiores, lo que además incrementa el desempleo en la población joven.

3.2.2.4. Bajo rendimiento escolar

Desde la percepción de los actores locales, el bajo rendimiento escolar tiene sus causas en la infraestructura educativa en mal estado, principalmente en el área rural, el desinterés de los padres y madres de familia por el rendimiento escolar de los niños y niñas, la deficiente implementación de las instituciones educativas y la mala calidad de la enseñanza, asociada a la poca preparación de un sector de los y las docentes. Como consecuencia hay un incremento de la migración de estudiantes hacia las ciudades, en búsqueda de una mejor calidad educativa, y en algunos casos como una forma de deserción escolar. Es de resaltar que hay una limitada participación de los representantes del sector educación en los presupuestos participativos.

Según los resultados de la Evaluación Censal de Estudiantes al año 2012, aplicado a estudiantes del 2do. Grado de educación primaria, en la provincia de Calca solo el 14.3 % de estudiantes logran los aprendizajes esperados para el grado en comprensión lectora, este porcentaje es menor al obtenido para la región (21.5 %) y a nivel nacional (30.9 %). Del mismo modo, en matemática, en la provincia solo el 8.7 % de estudiantes logran los aprendizajes esperados para el grado, que también resulta menor al obtenido para la región (8.9 %) y para el nivel nacional (12.8 %).⁴⁷

3.2.3. Salud

En el distrito de Calca, las 10 primeras causas fundamentales de morbilidad en la población son los problemas respiratorios, infecciones gastrointestinales, de la piel y del tejido subcutáneo y del sistema digestivo. Estas enfermedades tienen

⁴⁷ Evaluación Censal de Estudiantes al año 2012

estrecha relación con la escasez de agua apta para el consumo y las condiciones climáticas de la zona.

El otro problema latente es que la salud familiar, en especial niños y madres, pasa a un segundo plano, frente a las otras prioridades como las económicas. En el 2010, los niños entre 0 a 9 años sufrieron en su mayoría de problemas respiratorios, producto de fuertes cambios climáticos, Según los reportes del año 2010 hubo un incremento considerable en el padecimiento de esta enfermedad con respecto al año 2009 (de 41.98% a 59.13%). Así mismo, las enfermedades infecciosas parasitarias es el segundo problema que enfrenta (21.68%), producto de malas prácticas higiénica para el consumo de alimentos y agua no tratada o entubada, con mayor incidencia en comunidades y centros poblados de la zona Por otro lado, las enfermedades del sistema digestivo son de mayor prevalencia en los adolescentes con un 28.21% del total de enfermedades registradas como las caries y otras dolencias producto de malas prácticas de higiene bucal y; las enfermedades respiratorias con un 26.54% por causas antes descritas.

Cuadro 8. Desnutrición crónica en niños menores de 5 años, en la provincia de Calca

Provincia y distritos	Desnutrición crónica - %
Total provincia	41.9
Calca	36.3
Coya	36.7
Lamay	40.4
Lares	73.8
Pisac	39.2
San Salvador	42.6
Taray	37.3
Yanatile	35.6

Fuente: INEI – mapa de desnutrición crónica de niñas y niños menores de 5 años. 2007.

- **Centro de Salud Calca**

Localizado en la Av. Vilcanota con la calle Tomás E. Payne. Su instalación data de 1968. Recientemente, se ha desarrollado su ampliación, con una infraestructura en concreto armado y de dos niveles, construida en el año 2010 y concluida en el presente año, por lo que la calidad de la infraestructura es buena. Cuenta con 2 médicos, servicio de hospitalización (10 camas), aunque carece de una sala de operaciones.

- **Centro De Salud Municipal "Hampina Huasi"**

Localizado en la calle Grau. Su infraestructura en adobe de un nivel fue construida por la Municipalidad Provincial de Calca en el año 1999. Actualmente se encuentra en buen estado y es administrado por la ONG Hampina Huasi. Brinda servicios de medicina general, odontología, obstetricia, pediatria y cuenta con 3 médicos y un laboratorio clínico.

- **Centro Médico ESSALUD**

Se encuentra instalado desde el año 2004 en el Centro Recreacional Municipal en la Av. Ucayali. Ocupa 3 bloques de bungalows de adobe en un nivel, los que han sido adecuados para brindar servicio de medicina general, odontología, obstetricia, así mismo cuenta con programas de nutrición. Cuenta con 2 médicos y un odontólogo.

- **Infraestructura de salud**

El Ministerio de Salud (MINSA) brinda atención a la población en general y cuenta con infraestructura de establecimientos de salud y equipo de profesionales que brindan atención en las zonas urbana y rural de la provincia. Los establecimientos de salud están ubicados en la capital de la provincia Calca (hospital integrado entre MINSA y ESSALUD), dotados de infraestructura equipada y personal asistencial en mayor número a diferencia de los demás establecimientos de salud.

Los puestos de salud, por lo general son atendidos por una enfermera, obstetra y un técnico de salud. En la provincia, los establecimientos de salud están distribuidos de la siguiente manera:

Cuadro 9. Infraestructura de salud en la provincia de Calca

Provincia y distritos	Nro. Hospitales	Nro. Centros de Salud	Nro. Postas de Salud	Total Establecimientos de Salud
Total provincia	1	6	26	33
Calca	1	1	2	4
Coya	0	0	1	1
Lamay	0	0	4	4
Lares	0	1	3	4
Pisac	0	1	3	4
San Salvador	0	1	1	2
Taray	0	0	3	3
Yanatile	0	2	9	11

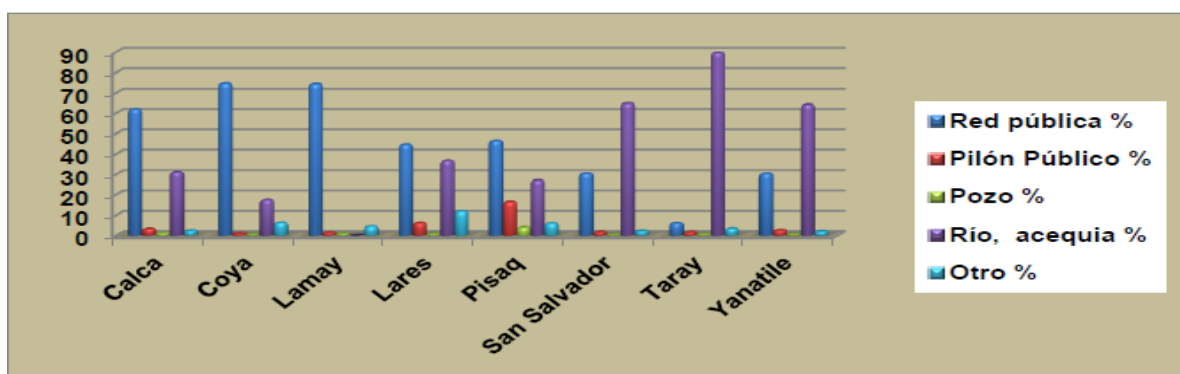
FUENTE: estimaciones INEI, a nivel de distritos y Disa. Minsa- ofc. Estadística e Informática.

3.3. Servicios básicos

3.3.1. Sistemas de agua potable

La ciudad de Calca cuenta con el servicio de agua potable administrado por la Empresa Municipal Prestadora de Servicios de Agua Potable y Alcantarillado (EMPSAPA SRL), brinda los Servicios de Agua Potable y alcantarillado. Por gestión de la Municipalidad Provincial de Calca EMPSAPA viene elaborando el Plan Maestro de Agua Potable y Alcantarillado para la ciudad de Calca, el cual se prevé concluirá en el presente año.

Grafico 6. Cobertura de servicios de agua de uso doméstico en la provincia de Calca



Fuente: Plan concertado de la provincia de Calca

La información que se presenta a continuación toma como referencia el documento de Plan Maestro referido, en el cual se indica que el sistema de agua potable tiene como fuente de abastecimiento aguas subterráneas de 5 manantes almacenados en 2 reservorios construidos en el año 2010 en la comunidad de Mitmac, localizado en la zona norte de la ciudad de Calca a una altitud aproximada de 3558 msnm. La capacidad de cada uno de los reservorios es de 600m³ en los cuales el tratamiento con cloro se realiza dentro de los límites permisibles establecidos por SINASS y el MINSA, según refiere EMPSAPA.

Las zonas no abastecidas con el sistema de agua potable de EMPSAPA, que presentan un alto nivel de dispersión de sus edificaciones por tratarse de zonas principalmente agrícolas, cuentan con sistemas de agua entubada, cuyo tratamiento si bien es periódico, no garantiza su calidad para su consumo, la administración de estos sistemas es organizado por las Juntas Administradoras de Servicio de Saneamiento (JASS).

Foto 1. Oficina de Operación y Mantenimiento ENSAPA



Fuente propia

3.3.2. Sistemas de energía eléctrica

- **Sistema de energía eléctrica a nivel domiciliario**

La energía eléctrica en la ciudad de Calca, es un servicio brindado por la Empresa Electro Sur Este, durante las 24 horas del día. El 98.6% de las viviendas de la ciudad cuentan con este servicio, mientras que el 1.4% de viviendas carecen del mismo. El gasto mensual de las familias que cuentan con servicio eléctrico es en promedio de 24.40 nuevos soles mensuales que representa el 6.1% del total de gastos promedio familiar, para lo cual se cuenta con sistemas de medición domiciliaria (MPC, 2010).

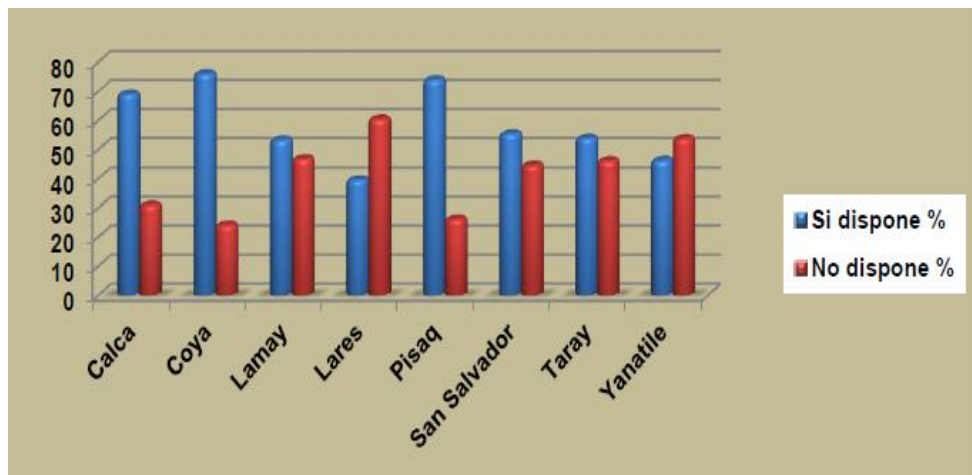
Cuadro 10. Cobertura del servicio de alumbrado eléctrico, en la provincia de Calca

Provincia y distrito	Alumbrado eléctrico	
	Si dispone - %	No dispone - %
Total provincia	59.41	40.59
Calca	69.05	30.95
Coya	75.94	24.06
Lamay	53.22	46.78
Lares	39.59	60.41
Pisac	73.89	26.11
San salvador	55.37	44.63
Taray	53.84	46.16
Yanatile	46.26	53.74

FUENTE: INEI - Censos Nacionales 2007: XI de Población y VI de Vivienda.

Zonas como la CAU Cooperativa Agraria Unificada Los Incas, carecen del servicio debido a su antecedente de ocupación informal, ya que las dimensiones mínimas de vías establecidas en la actual normativa urbana, como es el Plan de Desarrollo Urbano de la ciudad de Calca del año 2001-2010, no han sido cumplidas. Situaciones similares, se presentan en otras zonas periurbanas como Ccaytupampa, San José de Urco y Accosca.

Grafico 7. Cobertura del servicio de alumbrado eléctrico de la provincia de Calca



Fuente: Plan concertado de la provincia de Calca

En la ciudad la energía eléctrica se utiliza además para labores productivas, como carpinterías metal mecánicas y de madera. Empresas piladoras de maíz, localizadas en la ciudad no utilizan este sistema como una fuente de energía, hacen uso de petróleo, leña y llantas quemadas, favoreciendo la contaminación ambiental de la ciudad.

Foto 2. Sub-Estación Calca, Electro



Fuente propia

3.3.3. Sistema de comunicaciones

- **Telefonía**

Se cuenta con servicios de telefonía fija brindada por la empresa Telefónica del Perú con servicio domiciliario y público desde el año 1996, siendo las tarifas las que rigen en el mercado nacional; además cuenta con canales de señal abierta y cable mágico.

Así mismo la población de la ciudad accede al servicio de telefonía celular en la ciudad desde el año 2005. Las antenas para estos servicios se localizan en los cerros Can Can y Kon Kon.

Foto 3. Antena de Telefonía



Fuente, propia

- **Internet**

Instalado en la ciudad desde el año 2007, oferta servicio de conexión domiciliaria, así como institucional. En la ciudad se puede acceder a cabinas de uso público que suman más de 30.

La Municipalidad Provincial de Calca brinda el servicio de internet en el Telecentro

Municipal, construido en el año 2008, cuenta con 10 máquinas de servicio gratuito hacia la comunidad, es administrado por el área de informática y brinda capacitaciones gratuitas de manera permanente.

Foto 4. Telecentro Municipal



Fuente propia

3.4. Saneamiento básico

3.4.1. Servicios de desagüe

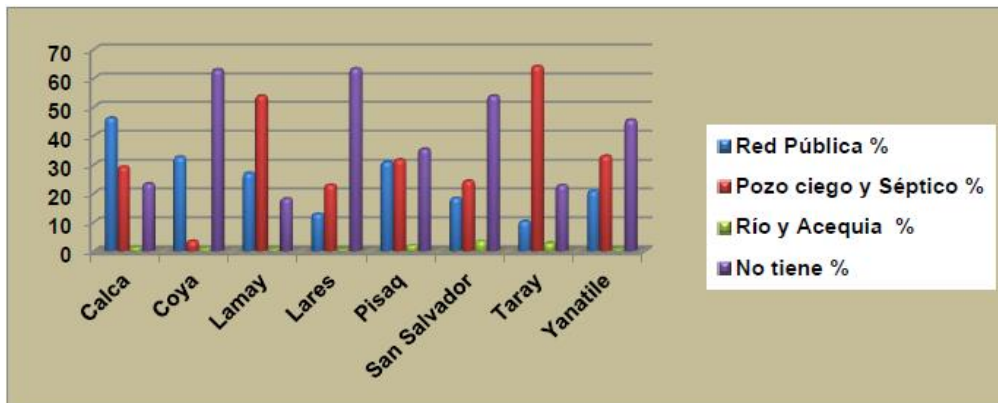
El acceso a los servicios de desagüe en nuestra provincia aún es parcial, además la mayoría de distritos carece de sistemas de tratamiento de aguas servidas, a excepción de los distritos de Lamay y Pisac que sí tienen lagunas de oxidación. Esta situación produce contaminación de los ríos, riachuelos y acequias por el vertimiento de los desagües a estos cursos de agua, este problema es mayor en la cuenca del río Vilcanota y en otros lugares donde se vierten los desagües a campo abierto, contaminando zonas de cultivo y pastoreo de ganado. Las familias que no tienen sistemas de disposición de excretas, utilizan las quebradas, los terrenos de cultivo y cursos de los ríos, tanto en áreas rurales como en zona urbana.

Cuadro 11. Viviendas particulares por tipo de servicio de desagüe

Provincia y distrito	Tipo de servicio higiénico - %			
	Red pública	Pozo ciego y séptico	Río y acequia	No tiene
Total provincia	29.00	31.66	1.48	38.02
Calca	46.14	29.19	1.32	23.35
Coya	32.62	3.47	1.02	62.90
Lamay	27.05	53.86	0.89	18.20
Lares	12.94	22.95	0.78	63.33
Pisac	30.90	31.72	1.99	35.39
San salvador	18.43	24.34	3.42	53.81
Taray	10.27	64.11	2.78	22.84
Yanatile	20.75	32.96	0.87	45.42

FUENTE: INEI - Censos Nacionales 2007: XI de Población y VI de Vivienda.

Grafico 8. Cobertura de servicios de desagüe en la provincia de Calca



Fuente: servicios de agua y desagüe Calca

3.4.2. Servicios de Limpieza pública

El servicio es brindado por la administración directa por parte de la municipalidad provincial de Calca, mediante del área de limpieza pública. La cobertura del servicio es la zona a consolidada de la ciudad.

Para el servicio de recolección de residuos sólidos la Municipalidad cuenta con 12 promotores ambientales (barredores), un vehículo compactador de 8TM y una Furgoneta de 1TM.

La Municipalidad realiza la recolección y transporte de los residuos, siendo la disposición final inadecuada, pues carece de tratamiento final. Se cuenta con un botadero a cielo abierto establecido por la Municipalidad Provincial, se ubica en el sector de Ccaytupampa, en la zona periférica de la ciudad, con un área aproximada de 1500 metros (MPC, PIGARS, 2009). Actualmente se viene ejecutando el estudio para la localización del futuro relleno sanitario, en convenio entre el PER Plan Copesco y la Municipalidad Provincial de Calca, cuya conclusión está prevista para en el presente año.

3.4.3. Infraestructura de servicios higiénicos

Respecto a la infraestructura de servicios higiénicos, el 38 % de la población no tiene infraestructura de desagüe, y por tanto no tiene servicios higiénicos en el domicilio, y solo el 19 % dispone de red pública dentro de la vivienda. Esto produce problemas de insalubridad y contaminación de suelos y agua por la eliminación de excretas en espacios abiertos, principalmente en el área rural.

Cuadro 12. Servicios higiénicos que tiene la vivienda en la provincia de Calca

Categorías	Casos
Total provincia	16,254
Red pública dentro de la vivienda	3,000
Red pública fuera de la vivienda	1,689
Pozo séptico	1,515
Pozo ciego	3,635
Río, acequia	241
No tiene	6,184

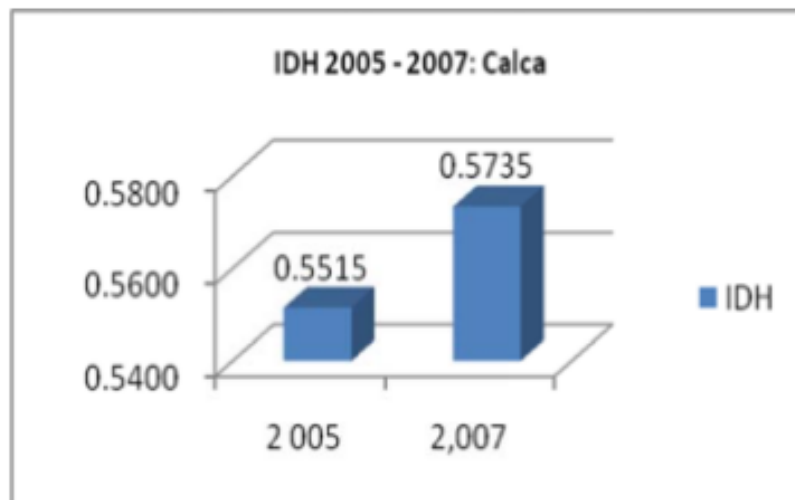
Fuente: INEI. XI Censo de población y VI de Vivienda 2007.

3.5. Características socio culturales y socio económicas de la población

3.5.1. Índice de desarrollo humano

El índice de desarrollo humano según del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), para el año 2003 el distrito de Calca fue de 0.5412 ubicándose en la posición 811 respecto a los distritos del Perú y para el año 2007 cuenta con un índice de 0.5735 y se ubica en el ranking 849. De esta manera en un período de cuatro años se evidencia que el IDH del distrito no presenta cambios significativos y se ubica en la categoría media. En el siguiente gráfico se describen los valores del IDH en los años 2003 y 2007.

Gráfico 9. Índice de desarrollo humano distrito de Calca



Fuente: PNUD 2005 y 2007

Los valores del IDH para los años 2005 y 2007 del distrito de Calca lo ubican en ambos años en un rango intermedio en el ranking nacional.

El valor del IDH para el año 2005 llega a 0.5515, para el año 2007 se incrementa 0.5735 es decir que los valores de los valores de las variables han cambiado. Comparando los valores del IDH en ambos años se puede interpretar como una leve disminución de las características de la pobreza en el distrito de Calca. Al analizar los datos del IDH de los demás distritos y compararlos con los datos del distrito de Calca, observamos que no se muestran diferencias significativas.

3.5.2. PEA ocupada por condición de ocupación

De acuerdo a los resultados del Censo de Población y Vivienda para el periodo 2007, se observa que un poco más de la tercera parte (36.6%) de la PEA urbana es asalariada (obreros y empleados) y más de la mitad, es decir el 50.2% son trabajadores independientes que trabajan por cuenta propia.

Las otras categorías ocupacionales, como el trabajador familiar no remunerado representan el 5.3%, el trabajador del hogar representa el 2.7% y el empleador o patrono representa el 2.1%. En cuanto a la ocupación de hombres y mujeres en las distintas categorías se puede observar que cerca del 90% de la PEA masculina se encuentra trabajando como empleados (25%), obreros (15.4%) y en forma independiente el 49.5%, mientras que las mujeres se encuentran mayormente laborando como empleados (30.1%), por cuenta propia el 51.2%.

Cuadro 13. Calca – PEAO urbana de 15 años y más por categorías de ocupación

Nivel Educativo	Total		Hombres		Mujeres	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
Empleado	1,069	27.2	556	25.0	513	30.1
Obrero	369	9.4	343	15.4	26	1.5
Trabajador independiente	1,972	50.2	1,099	49.5	873	51.2
Empleador o patrono	83	2.1	48	2.2	35	2.1
Trabajador familiar no remunerado	207	5.3	83	3.7	124	7.3
Trabajador del hogar	105	2.7	15	0.7	90	5.3
Desocupado	122	3.1	77	3.5	45	2.6
Total	3,927	100.0	2,221	100.0	1,706	100.0

Fuente : INEI - Censos Nacionales 2007 : XI de Población y VI de Vivienda

3.5.3. Principales indicadores de pobreza

El 68,5 % de la población de la provincia de Calca se halla en condiciones de pobreza y el 37.1 % en extrema pobreza, siendo Lares el distrito con el mayor porcentaje de pobreza (89.8 %) y pobreza extrema (63,2 %). Las causas percibidas por la población están en la escasez de tierras fértiles y los bajos niveles de la producción agraria, lo que ocasiona bajos ingresos económicos de las familias, además del alto grado de analfabetismo y más acentuada en las mujeres. Esta alta incidencia de pobreza y pobreza extrema tiene su impacto en la falta de seguridad alimentaria de las familias, el incremento de la migración rural, el incremento de problemas sociales como el alcoholismo y abandono de familias y finalmente en el bajo nivel de vida de las familias, principalmente rurales.

Cuadro 14. Índice de pobreza y pobreza extrema en la provincia de Calca

Provincia y distrito	Total pobreza (%)	Pobreza extrema (%)	Ranking de pobreza
Total provincia	68,5	37,1	939
Calca	60,2	30,3	939
Coya	76,1	44,6	508
Lamay	81,7	53,6	328
Lares	89,8	63,2	86
Pisac	65,6	32,7	816
San Salvador	79,0	49,4	422
Taray	60,2	26,1	940
Yanatile	60,9	23,3	928

Fuente: INEI – Censos Nacionales 2007: XI Población VI de Vivienda.

Un indicador relacionado con la pobreza es el Índice de Desarrollo Humano que en el caso de nuestra provincia de Calca es 0.5521, ocupando el puesto 137 de las 195 provincias del Perú. El distrito de Lares es el que tiene el menor Índice de desarrollo Humano (0.5106), y ocupa el puesto 1733 entre 1840 distritos que tiene nuestro país.

Cuadro 15. Índice de desarrollo humano de la provincia de Calca.

Provincia y distritos	Índice de Desarrollo Humano		Esperanza de Vida al nacer		Analfabetismo		Escolaridad		Logro Educativo		Ingreso Familiar per cápita	
	IDH	Ranking	Años	Ranking	%	Ranking	%	Ranking	%	Ranking	N. S. Mes	Ranking
Total provincia	0.5521	137	71.55	101	77.9	166	85.42	98	80.4	155	192.8	118
Calca	0.5735	849	71.77	855	82.87	1256	86.17	885	83.8	1148	246.8	527
Coya	0.5448	1350	71.52	926	75.68	1575	89.99	364	80.5	1424	147.8	1375
Lamay	0.5243	1627	71.34	992	70.91	1718	83.89	1129	75.2	1703	134.4	1555
Lares	0.5108	1733	71.55	918	68.3	1781	79.43	1441	72	1775	109.1	1789
Pisac	0.5622	1038	71.55	909	80.98	1340	84.39	1081	82.1	1303	219.8	691
San Salvador	0.5184	1697	71.19	1054	84.56	1809	88.99	523	72.7	1765	143.3	1436
Taray	0.5595	1081	71.55	907	79.51	1417	89.67	411	82.9	1238	187.2	948
Yanatile	0.5615	1054	71.49	935	82.09	1290	84.94	1021	83	1228	198.4	866

Fuente: Informe Mundial y Nacional sobre Desarrollo Humano. PNUD/Unidad del Informe sobre Desarrollo Humano, Perú, 2007.

3.5.4. Población económicamente activa PEA

La población en edad de trabajar en el área urbana del distrito de Calca es de 9,350 personas, que representa el 48.4% de la población total del distrito, de los cuales la población económicamente activa de 15 años a más alcanza a 6,535 personas que representa el 69.9% de la fuerza laboral. De los cuales el 39.9% (2,608) se encuentran en el área rural y 3,927 personas que representan el 60.1% se encuentran trabajando en el área urbana.

La composición de la PEA urbana en el distrito de Calca durante el 2007 es la siguiente: de cada 100 integrantes de la población económicamente activa, 56 son hombres y 44 son mujeres.

La tasa de desempleo urbano en el 2007 fue de 3.1%. Esto significa que por cada cien personas que pertenecen a la población económicamente activa, 97 tienen un empleo y solo tres personas están desempleadas. Sin embargo, la tasa de subempleo alcanza una proporción superior al 60%, lo que indica la precariedad de la situación laboral.

3.6. Unidades económicas

De acuerdo con el Censo Económico – INEI, el año 2008, se ha registrado 853 unidades económicas en la provincia del Calca de los cuales, en el área urbana del distrito de Calca se concentran 459 establecimientos empresariales que representan el 53.8% del total, todos ellos pertenecientes a la categoría de microempresas.

En cuanto a las unidades económicas por ramas de actividad en el siguiente cuadro podemos observar que las actividades económicas que registran la mayor cantidad de establecimientos corresponden a: Comercio al por Mayor y al por Menor con 295 establecimientos lo que representa el 64.5% respecto al total, le sigue en orden de importancia la actividad económica de manufactura con 47 establecimientos que representan el 10.2%, seguido por las actividades de Alojamiento y Servicios de Comida con 46 establecimientos con el 10%. Estas tres actividades en su conjunto representan el 84.5% respecto al total de establecimientos que se localizan en el área urbana del distrito de Calca. Las otras actividades como transporte, almacenamiento, información, comunicación, actividades financieras, enseñanza y otras representan el 15.5%.

Cuadro 16. Calca unidades económicas por rama de actividad – 2008

Actividad Económica	PROV. CALCA		DIS. CALCA	
	Nº U.E.	%	Nº U.E.	%
Industrias manufactureras	107	12.5	47	10.2
Suministro de electricidad	1	0.1	0	0.0
Comercio al por mayor y al por menor	554	64.9	295	64.3
Transporte y almacenamiento	3	0.4	3	0.7
Alojamiento y servicios de comida	91	10.7	46	10.0
Información y comunicación	21	2.5	14	3.1
Actividades financieras y de seguros	1	0.1	1	0.2
Actividades profesionales, científicas y técnicas	11	1.3	9	2.0
Administración pública	13	1.5	9	2.0
Enseñanza privada	4	0.5	2	0.4
Servicios sociales y relacionados con la salud	4	0.5	3	0.7
Otras actividades de servicios	43	5.0	30	6.5
Total	853	100.0	459	100.0

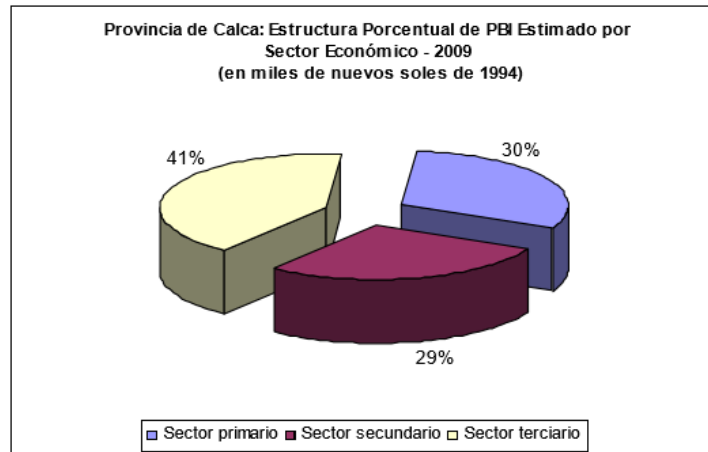
Fuente: Censo Económico 2008 - INEI

3.6.1. Estructura productiva

Para conocer la estructura productiva de la provincia de Calca se ha realizado la estimación del Producto Bruto Interno (PBI), que es la riqueza que se genera en la economía de este territorio en un periodo de tiempo determinado, en este caso para el 2009. Según esta estimación es posible observar que el sector terciario

aporta el 41% del PBI de la provincia, seguido por el sector primario que aporta con el 30% y el sector secundario con el 29%.

Grafico 10. Estructura porcentual de PBI estimado por sector económico - 2009



3.6.1.1. Sector primario o extractivo

El aporte global de este sector es del 30% del PBI provincial. Las actividades destacadas son la agricultura, caza y silvicultura, que generan el 25.2% del PBI de la provincia. La actividad agrícola se caracteriza por emplear principalmente a los miembros del hogar y utilizar una tecnología productiva tradicional, excepto el cultivo del maíz donde se ha incorporado avances tecnológicos. Los principales mercados de destino de la producción agrícola de la provincia son las ciudades de Cusco y Quillabamba.

En la provincia de Calca los productos agrícolas más importantes son la papa nativa cuyo destino principal es el autoconsumo y el maíz amiláceo destinado al mercado regional, nacional e internacional.

En el sector primario también podemos mencionar a la minería no metálica referido principalmente a la extracción de yeso y piedra para el sector de la construcción, actividades que se realizan en los distritos de San Salvador y Taray. Según estimaciones realizadas este sector aporta con el 5.3% al PBI de la provincia de Calca.

3.6.1.2. Sector secundario o de transformación

El sector de transformación aporta con el 29% en la generación del PBI provincial y se concentra principalmente en la ciudad de Calca. El sector está conformado por micro empresas dedicadas a la manufactura que aportan con un 13.9% al PBI y el sector de la construcción. Según nuestra observación la rama de la manufactura dentro de este sector muestra un insuficiente desarrollo tecnológico y, por lo tanto, sus niveles de productividad son bajos y poco competitivos.

3.6.1.3. Sector terciario o de servicios

El sector más importante por su aporte al PBI provincial es el sector económico de servicios, que aporta con el 41%, dentro del cual destacan las actividades de comercio (11.3%), destacan dentro de este sector el comercio de productos de consumo masivo, bebidas gaseosas y bebidas alcohólicas, artesanías y medicinas; este sector está fuertemente influenciado por la estacionalidad del turismo y variaciones climatológicas. Dentro de esta categoría también se incluyen los servicios gubernamentales con un 6.3% de aporte al PBI, el transporte y comunicaciones con un 5.8%, y otras actividades no específicas con el 11.7%. La actividad hotelera y de restaurantes aportan con el 5.6% del PBI.

3.7. Actividades productivas

En el territorio de Calca se encuentra una diversidad de recursos productivos, de acuerdo a las zonas y pisos ecológicos. En el piso de valle desde tiempos prehispánicos la producción del maíz ha sido notable, persistiendo hasta la actualidad, y su producción abastece al mercado local, nacional e internacional (Japón, España y EE.UU.). Últimamente la producción de kiwicha ha adquirido gran importancia para los productores del distrito de San Salvador. En la ceja de selva, tienen mayor importancia los productos tropicales como café, cacao y coca. Por otro lado, la producción de frutas tropicales (cítricos, plátanos, limón, papaya, mandarina) muestra un dinamismo productivo particular en los valles de Yanatile y Lacco Yavero.⁴⁸

⁴⁸ Dato tomado del Plan Estratégico de Desarrollo de la provincia de Calca al 2024, considerando el problema territorial entre las provincias de Calca y La Convención.

Por su parte, las zonas alto-andinas históricamente han estado vinculadas a la producción de la fibra de alpaca y cultivos andinos.

En las comunidades campesinas se mantiene vigente el trabajo comunitario y de ayuda mutua mediante las formas tradicionales de trabajo colectivo: ayni, minka y faenas. Sin embargo, la familia constituye el principal recurso de mano de obra y organización en las unidades de producción en la provincia de Calca, con una participación del 80 % de los miembros de la familia en las labores agrícolas o pecuarias; en general los hijos e hijas tienen participación activa, sin diferencias en cuanto a edades (mayores o menores de 15 años) En los valles de Yanatile y Laco Yavero se contrata mano de obra en las épocas de cosecha de café, del mismo modo, en el valle del Vilcanota para las labores de producción del maíz blanco.

3.7.1. Agricultura

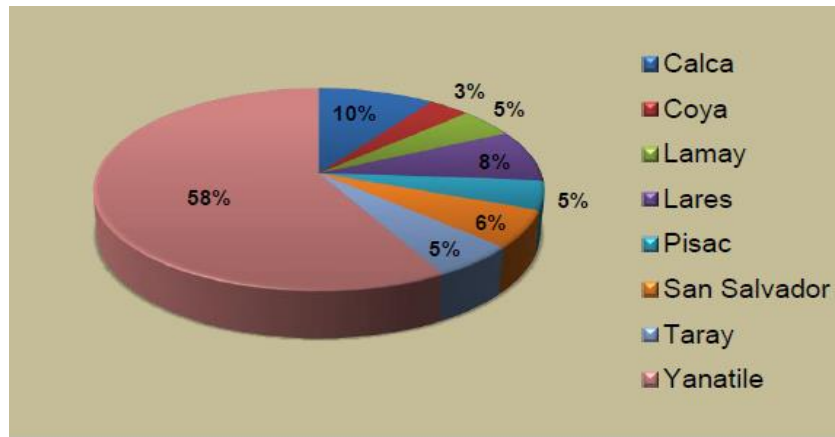
Es la actividad económica más importante de la provincia y ocupa aproximadamente al 60 % de la población económicamente activa. Sin embargo, en el caso del valle del Vilcanota, de ser un espacio eminentemente agropecuario está pasando a ser una economía sustentada en los servicios, el comercio y el transporte; Yanatile con 7,693.00 Hectáreas, es el distrito con mayor superficie agrícola (58 %), seguido de Calca (10 %), Lares (8 %) y San Salvador (6 %).

Cuadro 17. Superficie cultivada por distritos, campaña 2011 – 2012 en Há.

Cultivo	Distritos								Total provincia
	Calca	Coya	Lamay	Lares	Pisac	San salvador	Taray	Yanatile	
Total provincia	1287.9	465.93	619.02	1098.00	617.53	791.88	712.4	7693.00	13285.22
Cultivos tropicales				0.04				7512.74	7512.78
Cultivos andinos	1287.9	465.93	619.02	1097.65	617.53	791.88	712.4	180.16	5772.44

Fuente: INEI- IV Censo Nacional Agropecuario 2012.

Grafico 11. Superficie cultivada por distritos, campaña 2011 – 2012 en porcentaje



La superficie cultivada en la campaña 2011 – 2012 fue de 13,285.22 hectáreas, de las cuales 57 % corresponden a cultivos tropicales que se localizan casi en su totalidad en el distrito de Yanatile y 43 % corresponden a cultivos andinos.

En el caso de los cultivos tropicales, como se puede apreciar en el cuadro 19 el cultivo de café es el más importante (4,598.51 hectáreas), constituyendo el mayor potencial agrícola del distrito de Yanatile, le sigue en importancia el cultivo de coca con 1,240.02 hectáreas, y entre la gran variedad de cultivos el maíz amarillo duro y la yuca (cada uno con poco más de 500 hectáreas) son los que pueden ser potenciados.

Cuadro 18. Superficie cultivada de los cultivos tropicales campaña 2011 - 2012 en Há

Cultivo	Distrito Lares	Distrito Yanatile	Total provincia	%
Total distrito	0.04	7,512.74	7,512.78	100.0
Maíz amarillo duro		541.85	541.85	7.2
Piña		29.87	29.87	0.4
Uncucha		108.78	108.78	1.4
Yuca		505.44	505.44	6.7
Achiote		139.76	139.76	1.9
Cacao		30.28	30.28	0.4
Café		4,598.51	4,598.51	61.2
Coca		1,240.02	1,240.02	16.5
Palillo		103.44	103.44	1.4
Palta	0.02	10.40	10.42	0.1
Chirimoya		7.95	7.95	0.1
Mandarina		8.00	8.00	0.1
Naranja		135.95	135.95	1.8
Papaya		8.00	8	0.1
Plátano		25.31	25.31	0.3
Sacha inchi		5.00	5.00	0.1
Otros	0.02	14.18	14.20	0.2

Fuente: INEI- IV CENSO NACIONAL AGROPECUARIO 2012.

En cambio, en los cultivos andinos el más importante, por la superficie sembrada y su aporte al Valor Bruto de la Producción, sigue siendo el maíz amiláceo con 2,153.86 hectáreas sembradas en la campaña 2011-2012 (37.3 % del total de superficie cultivada), le siguen en importancia los cultivos de papa nativa con 15.8 % de la superficie sembrada y el maíz amarillo duro con 10.1 % de la superficie sembrada en la referida campaña.

3.7.2. Ganadería

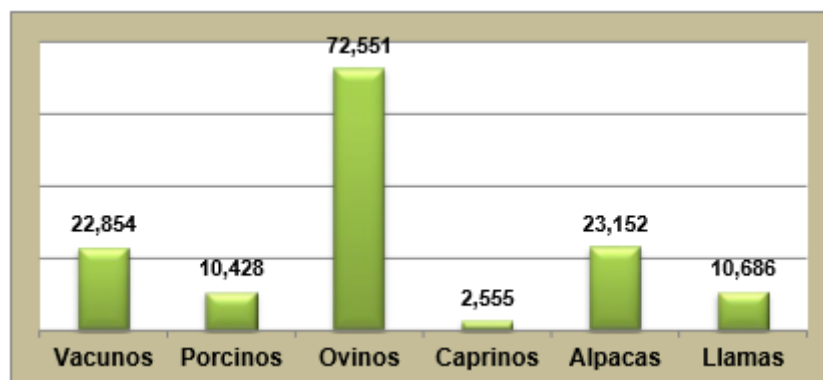
El capital ganadero de nuestra provincia está constituido por vacunos, porcinos, ovinos, caprinos, alpacas y llamas, el número de cabezas por cada especie.

Cuadro 19. Población de ganado vacuno, porcino, caprino, alpacas y llamas de la provincia de Calca, por distritos.

Distritos	Vacuno		Porcino		Ovino		Caprinos	Alpacas	Llamas
	Cabezas	De raza	Cabezas	De línea mejorada	Cabezas	De raza	Cabezas	Cabezas	Cabezas
Total provincia	22854	4334	10428	1766	72551	4349	2555	23152	10686
Calca	3834	941	2336	782	11270	1199	281	7760	2456
Coya	1421	323	1051	76	5369	152	170	12	334
Lamay	1906	450	1056	132	10653	476	114	3344	207
Lares	6480	458	2015	181	23789	1010	1542	9772	7282
Pisac	2630	746	1606	251	7831	299	265	567	263
San Salvador	1858	339	1139	106	6214	392	132	1452	90
Taray	1620	693	852	158	7006	800	50	243	37
Yanatile	3105	384	373	80	419	21	1	2	17

Fuente: INEI- IV CENSO NACIONAL AGROPECUARIO 2012.

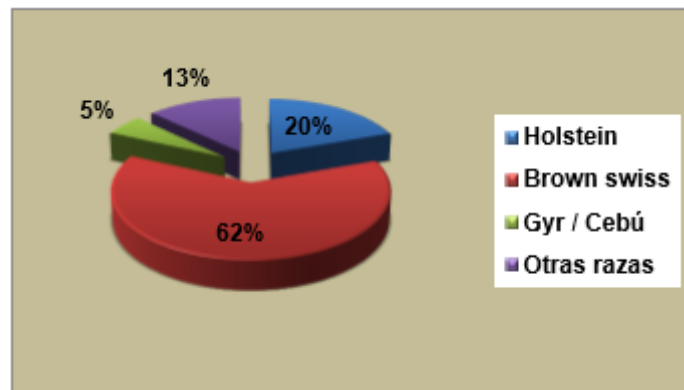
Grafico 12. Población de ganado vacuno porcino, ovino, caprino, alpacas y llamas por distritos



Fuente: INEI, iv censo nacional agropecuario 2012

El distrito de Lares es el que tiene la mayor población de vacunos (6,480 cabezas), sin embargo, la mayor parte es ganado criollo (92.9 %), y Coya es el distrito que tiene la menor población con 1,421 cabezas. En el distrito de Taray las familias tienen buen porcentaje de ganado mejorado: el 42.8 % de sus vacunos son mejorados. La raza Brown swiss es la más difundida, y representa el 62 % de toda la población de ganado vacuno de raza de la provincia.

Grafico 13. Porcentaje de la población de vacuno de raza en la provincia de Calca



Fuente: INEI, iv censo nacional agropecuario 2012

Del total de 10,528 cabezas de ganado porcino que hay en la provincia, el distrito de Calca posee el 22.4 % (2,236 cabezas), y también es el distrito que tiene el mayor porcentaje de porcinos de línea mejorada (33.5 % de sus porcinos son mejorados). Por otro lado, el distrito de Yanatile es el que tiene la menor población de porcinos, solo 373 cabezas que representan el 3.6 % de la población de porcinos de la provincia. En general, de toda la población de porcinos de la provincia, solo el 17 % son de línea mejorada.

Otro recurso importante son los animales menores, entre los cuales están las aves, conejos y cuyes. El distrito de Yanatile es el que tiene mayor población de aves, seguido por el distrito de Calca, que además tiene la mayor población de conejos y cuyes.

3.7.3. Uso de insumos agrícolas

En las unidades agropecuarias de nuestra provincia, el uso de insumos agrícolas es bastante diverso; los principales insumos agrícolas utilizados por los

productores son: semillas y/o plántones certificados, abono orgánico, fertilizantes químicos, insecticidas químicos, insecticidas biológicos, herbicidas y fungicidas.

Cuadro 20. Uso de insumos agrícolas en la provincia de Calca.

Provincia y distritos	USO DE LOS PRINCIPALES INSUMOS AGRÍCOLAS							Aplica control biológico	Conocimiento de certificación
	Semillas y/o plántones certificados	Abono orgánico	Fertilizantes químicos	Insecticidas químicos	Insecticidas biológicos	Herbicidas	Fungicidas		
Total provincia	831	12270	5172	2491	777	1686	1858	1071	100
Calca	268	2540	1661	825	349	637	619	283	13
Coya	9	1081	628	129	40	208	150	16	
Lamay	57	1338	456	282	116	62	172	132	10
Lares	68	2194	325	480	33	35	426	208	
Pisac	99	1646	490	181	36	124	149	50	10
San Salvador	57	1594	1014	275	48	37	53	54	3
Taray	140	1272	453	197	80	303	205	131	2
yanatile	133	605	145	122	75	280	84	197	62

Fuente: INEI – IV Censo Agropecuario Nacional 2012.

En general, en nuestra provincia el uso de semillas y/o plántones certificados es bastante bajo, solo el 6 % de unidades agropecuarias utiliza estos insumos. El mayor uso se da en los distritos de Taray (el 10.5 % de unidades agropecuarias lo usan) y Calca donde el 9.6 % de unidades agropecuarias usan estos insumos. El distrito de Coya es el que registra un menor uso, ya que solo el 0.8 % de las unidades agropecuarias usan semillas y/o plántones certificados. Las familias usan semillas de su propia producción lo que trae como consecuencia el deterioro genético de las diferentes especies y variedades de los cultivos agrícolas.

El uso de abonos orgánicos si es masivo, ya que el 83 % de unidades agropecuarias lo utilizan para la producción agrícola. En todos los distritos el uso de abonos orgánicos se da en más del 90 % de unidades agropecuarias, a excepción de Yanatile donde solo 24.3 % de unidades agropecuarias usan abonos orgánicos.

3.7.4. Cuidado del medio ambiente

En las unidades agropecuarias con ganado, aves u otros animales, los residuos sólidos y efluentes generados por la actividad ganadera se eliminan adecuadamente en el 85 % de los casos. La mejor forma es la utilización de los

residuos como abono (88.6 % de las unidades agropecuarias que eliminan adecuadamente), el entierro (10.6 %) y la venta (0.8 %).

Entre las formas no adecuadas están: botadero a cielo abierto (el 37.5 % de las unidades agropecuarias que no eliminan adecuadamente los residuos), la quema (35.6 %), en contenedor comunal (15 %), dejarlos en la calle o vía pública (7.8 %) y otras formas (0.5 %).

Cuadro 21. Formas de eliminación de residuos generados por la actividad agropecuaria en la provincia de Calca.

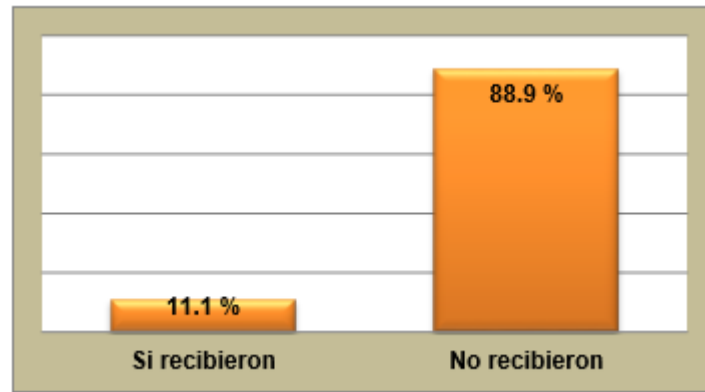
Provincia y distritos	Los deja en la calle, vía / pública	Echa al río, acequia, laguna	Botadero a cielo abierto	En contenedor comunal	Los quema	Los entierra	Los usa como abono	Los vende	Otro
Total provincia	151	68	725	290	689	1206	10070	93	10
Calca	13	22	168	66	52	74	2048	13	0
Coya	8	6	16	25	7	9	859	2	0
Lamay	2	1	4	8	10	116	1119	5	3
Lares	10	6	40	58	195	259	1728	10	0
Pisac	5	5	7	59	118	248	1106	4	0
San Salvador	4	2	11	4	9	65	1260	2	0
Taray	20	3	10	40	71	205	867	27	6
Yanatile	89	23	469	30	227	230	1083	30	1

Fuente: INEI – IV Censo Agropecuario Nacional 2012.

3.7.5. Capacitación

La capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial a las familias productoras de nuestra provincia no ha tenido un desarrollo adecuado, y los datos lo confirman, ya que solo 11 % de productores(as) recibieron estos servicios. Coya y Pisac son los distritos en donde se brinda menos este servicio (6 % y 5.9 % de productores(as) recibieron servicios de capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial, respectivamente) El 6.7 % de los productores recibieron solo capacitación, 1.5 % recibieron solo asistencia técnica y 0.03 % recibieron solo asesoría empresarial. Como se puede ver, son niveles muy bajos, principalmente la asistencia técnica y asesoría empresarial.

Grafico 14. Capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial a productores agropecuarios en la provincia de Calca, 2012



Fuente: asistencia técnica y asesoría empresarial a productores agropecuarios en la provincia de Calca, 2012

Cuadro 22. Productores(as) que reciben capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial en la provincia de Calca.

Provincia y distritos	Recibieron capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial								No recibieron
	Total	Solo capacitación	Solo asistencia técnica	Solo asesoría empresarial	Capacitación y asistencia técnica	Capacitación y asesoría empresarial	Asistencia técnica y asesoría empresarial	Capacitación, asistencia técnica y asesoría empresarial	
Total provincia	1653	988	229	5	363	9	7	52	13198
Calca	228	180	13	1	23	3	1	7	2554
Coya	67	61	0	0	4	0	0	2	1049
Lamay	206	131	22	0	43	0	0	10	1151
Lares	344	195	67	0	76	1	1	4	2010
Pisac	102	69	11	0	12	0	0	10	1623
San Salvador	200	34	40	1	123	0	0	2	1460
Taray	184	112	43	1	20	1	2	5	1198
Yanatile	322	206	33	2	62	4	3	12	2153

Fuente: INEI – IV CENSO AGROPECUARIO NACIONAL 2012.

3.7.6. Turismo

A nivel mundial el turismo ha alcanzado niveles de desarrollo elevado, constituyéndose en un sector sumamente complejo por las articulaciones empresariales e institucionales involucradas en torno a la actividad turística. En el caso de nuestra región, según datos de DIRCETUR, en la década del 2000 la tendencia de arribos a la región Cusco aumentó en cerca de 10 % anual, siendo importante el crecimiento de turismo receptivo. Y según PROMPERÚ, en nuestra región los principales destinos turísticos son Machu Picchu y el Valle Sagrado, en realidad el Valle Sagrado está dejando de ser lugar de paso de Cusco a



Machu Picchu convirtiéndose en uno de los destinos turísticos más importantes del Perú.

Aun cuando nuestra provincia tiene una economía con predominancia agrícola, la tendencia es a convertirse en una economía comercial y de actividades terciarias, ya que el desarrollo de los sectores comercio, restaurantes y hoteles, transportes y comunicaciones, y otros servicios asociados a la actividad turística están en crecimiento principalmente en el valle del Vilcanota y con mayor afluencia de turistas es el distrito de Pisac. Calca durante la época inca fue un importante centro poblacional que sobresalía por su organización administrativa, esto se demuestra por la presencia de hermosos muros pre-hispánicos en las calles y plazas de la actual población. Además, en nuestro territorio se encuentran importantes conjuntos arqueológicos como Huch'uy Qosqo, Anhasmarca, gigantesco conjunto de "qolqas" y Unu Urco. Otros atractivos turísticos importantes son los baños termales de Minas Moqo, Machacancha, ubicado en el distrito de Calca, Ccaccatu en el distrito de Lamay y las aguas termales de Lares. Además, se cuenta con atractivos naturales como el área de conservación regional de rodales de Puya Raimondi, ubicado en las localidades de Maccaupata y Pampacorral del distrito de Lares. También destacan los nevados perpetuos de Sawasiray y Pitusiray, divinidades andinas que dieron origen a la leyenda del Pitusiray. Son importantes también las celebraciones patronales de la Virgen Asunta, Virgen del Carmen, Virgen Rosario y la fiesta del Chiuchillani Tinkuy. En este aspecto, Calca es muy rica en la diversidad cultural, sus costumbres, sus vestidos, sus manifestaciones artísticas, artesanales que le hacen una zona promisoría para la actividad turística de la Región Cusco, impulsado por el deseo de crecimiento y mejora tanto de los pobladores como de las autoridades. Así, la actividad turística se perfila como una de las actividades principales orientadas al desarrollo económico y social sostenible en la provincia de Calca, aprovechando las potencialidades de sus ecosistemas y legado histórico cultural para el desarrollo del turismo vivencial y turismo ecológico articulado al valle sagrado.

3.8. Inclusión financiera en la provincia de calca

3.8.1. Sector financiero

En la ciudad de Calca se cuenta con 5 instituciones financieras, todas ellas localizadas en la Plaza Principal. La Caja Municipal Cusco, EDPYME SOLIDARIDAD, FINANCIERA CONFIANZA EDPYME CREDIVISION, cuenta con una oficina en la cual se ofrecen créditos para la pequeña y mediana empresa, sus servicios los han iniciado en el año 2008, cuenta con un local alquilado. CARITAS MICROFINANZAS, se trata de una agencia descentralizada, cuyo local principal se encuentra en la ciudad del Cusco, ha iniciado sus labores en el año 2009. El Banco de la Nación instalada en la ciudad de Calca desde el año 2004.

3.8.1.1. Préstamos directos del 2014 al 2015

La inclusión financiera en la provincia de Calca 2015

Cuadro 23. Calca: créditos directos y depósitos de la banca múltiple

Créditos Directos y Depósitos de la Banca Múltiple por Zona Geográfica						
Departamento	Provincia	Distrito	Mes	Créditos Directos		
				MN	ME	Total
Cusco	Calca	Calca	Enero	3,274	-	3,274
Cusco	Calca	Calca	Febrero	3,364	-	3,364
Cusco	Calca	Calca	Marzo	3,404	-	3,404
Cusco	Calca	Calca	Abril	3,368	-	3,368
Cusco	Calca	Calca	Mayo	3,400	-	3,400
Cusco	Calca	Calca	Junio	3,371	-	3,371
Cusco	Calca	Calca	julio	3,455	-	3,455

Cusco	Calca	Calca	agosto	3,387	-	3,387
Cusco	Calca	Calca	setiembre	3,237	-	3,237
Cusco	Calca	Calca	octubre	3,260	-	3,260
Cusco	Calca	Calca	noviembre	3,177	-	3,177
Cusco	Calca	Calca	diciembre	3,141	-	3,141
TOTAL				3,319.86		3,319.86

Fuente: superintendencia de banca y seguros

Elaboración propia.

Las actividades realizadas por el sector financiero en toda la provincia de calca y el desempeño de las instituciones financieras se ve reflejado en los créditos directos y depósitos respecto a la banca múltiple de los cuales para el 2015 se refleja un estándar en préstamos de 3,320 soles en promedio los cuales se ve una leve cantidad de dinero prestado hacia la población en general y destinado a diferentes tipos de actividades comerciales. En cuanto al tema de los depósitos a la vista y la apertura de cuenta de ahorros se puede observar que es demasiado bajo casi inexistente en sector financiero de la provincia de calca.

3.8.2. Sector no financiero

En los últimos años, el Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito ha continuado con su tendencia al crecimiento, de la misma forma que el PBI real del país, lo que ha generado un ambiente favorable para que las COOPAC lancen productos al mercado que ayudan a la expansión del crédito y brindan mayor liquidez a sus socios, lo que a su vez contribuye a dinamizar la economía del Perú.

Cuadro 24. Principales cuentas e indicadores - expresado en millones de soles

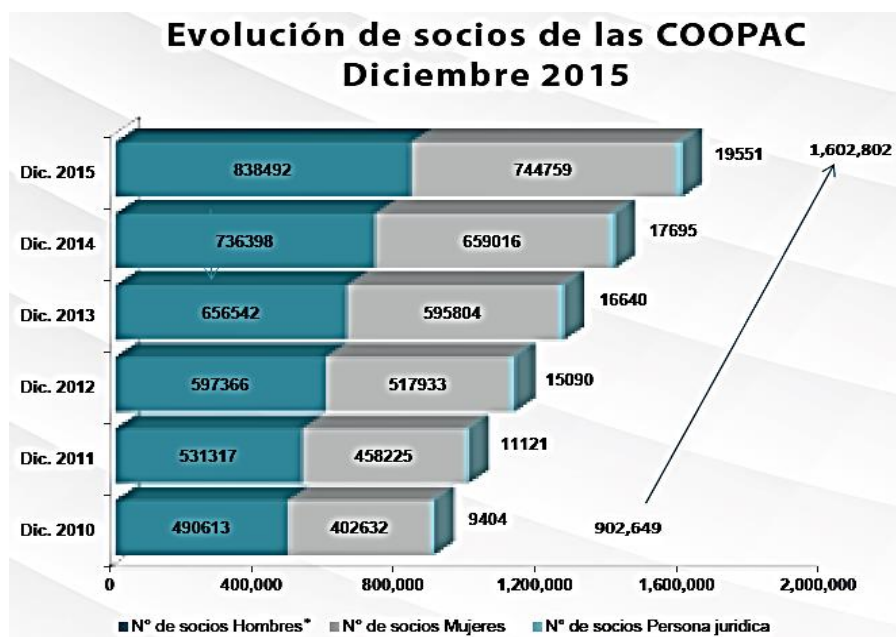
Principales Rubros	Dic-14	Dic-15
Activos*	8,236	10,094
Créditos*	6,403	7,736
Depósitos*	5,995	7,102
Patrimonio*	1,589	1,961
Disponible*	1,361.0	1,698.4
Reservas*	389	465
Morosidad	5.72%	5.53%
Protección	138.19%	137.28%
N° de socios	1,413,109	1,602,802
N° de COOPAC	163	165

Fuente: Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito

El 2015, el Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito continuó con su tendencia al crecimiento, logrando incrementar su base social en 13.42%, respecto al año anterior.

Así, las COOPAC integraron a 1'602,802 socios distribuidos en las 24 regiones del país, siendo Lima la que cuenta con la mayor concentración de asociados, con el 25.57% de participación, seguida de Ayacucho, con 17.91% y San Martín, con 10.05%.

Grafico 15. Evolución de socios de la COOPAC diciembre - expresado en millones de soles



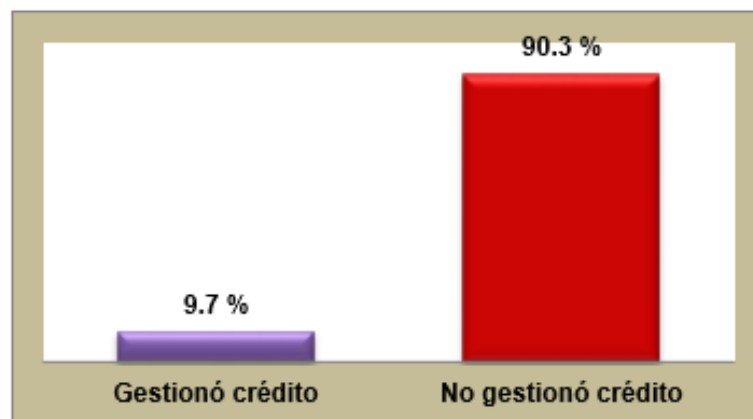
Fuente: FENACREP

3.8.3. Préstamos directos del 2014 al 2015

3.8.3.1. Crédito para actividades agropecuarias

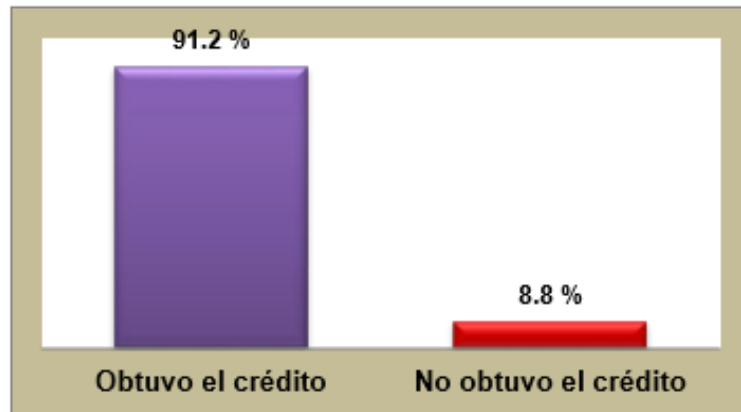
La cultura del crédito para financiar actividades agropecuarias no está muy arraigada entre las familias productoras. Según datos del IV Censo Agropecuario Nacional 2012 solo 9.7 % de las familias gestionó créditos para financiar sus actividades productivas. De ellas 91.2 % lograron obtener el crédito que fue destinado principalmente para la adquisición de insumos para la producción (56.7 %), compra de herramientas (21.7 %), comercialización de sus productos (19.4 %), compra de maquinaria y equipos (13.9 %) y otros motivos como compra de ganado, mejoramiento de infraestructura y pago de mano de obra. Las familias productoras del distrito de Lares son las que más gestionan créditos (13.6 %) y las de San Salvador son las que menos gestionan créditos (5.1 % de ellas gestionaron crédito) Las familias que no gestionan créditos (90.3 %) indican como razones principales las siguientes: porque no necesitan (38.5 %), intereses elevados (36.7 %), trámites engorrosos (8.6 %), falta de garantías (7.9 %), porque cree que no se lo darán (4.2 %) y otras razones (12.5 %).

Grafico 16. Gestión de crédito para financiar actividades agropecuarias en la provincia de Calca, 2012



Fuente: plan concertado de Calca

Grafico 17. Obtención de crédito por productores que gestionaron en la provincia de Calca, 2012



Fuente: plan concertado de Calca

3.8.4. Participación del programa juntos en la mejora de la calidad de vida y promulgación de la inclusión financiera

El ingreso de los hogares al Programa JUNTOS es gradual y se basa en dos criterios de focalización que se realizan en forma secuencial:

Focalización Geográfica, determina si el Programa interviene o no en un distrito.

Focalización de Hogares, en el distrito seleccionado se eligen los hogares según nivel de pobreza determinado por el Sistema de Focalización de Hogares (SISFOH).

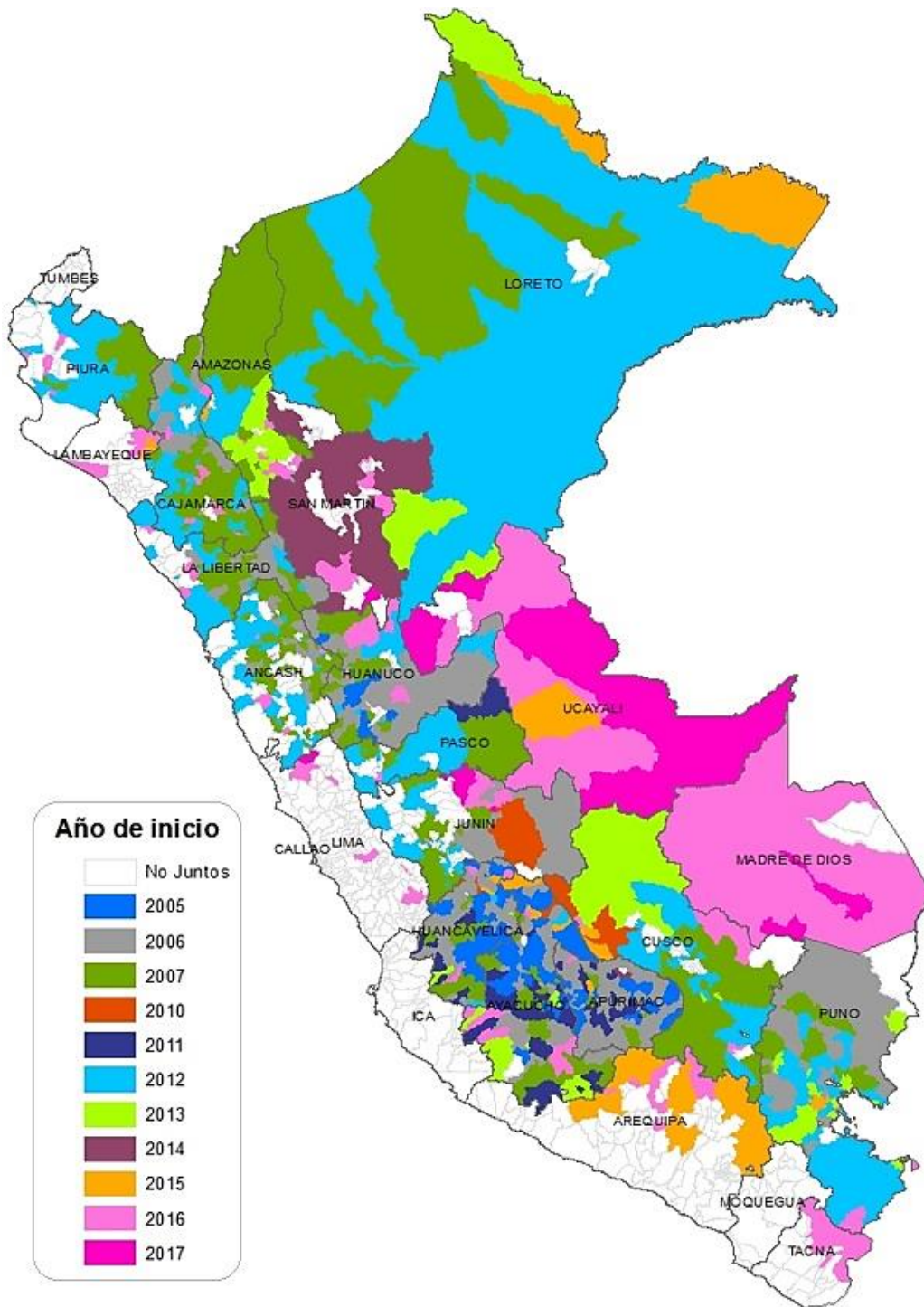
La intervención geográfica se realizó de la siguiente manera:

Cuadro 25. Cuadro de expansión del programa JUNTOS

Período	Departamentos	Provincias	Distritos *
2017-III BIM.	21	174	1,305
2016	21	172	1,290
2015	18	159	1,178
2014	15	150	1,144
2013	14	140	1,097
2012	14	138	1,011
2011	14	116	700
2010	14	116	646
2009	14	116	638
2008	14	116	638
2007	14	115	638
2006	9	67	321
2005	4	26	70

Fuente: Unidad de Tecnologías de Información - JUNTOS.

Distribución geográfica



Fuente: Unidad tecnologías de información - JUNTOS

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4. Análisis e interpretación de los resultados

El contenido del presente capítulo tiene la finalidad de establecer la aplicación de los resultados de la investigación realizada en la provincia de Calca a los pobladores de la zona, el método utilizado que fue cuantitativo-cualitativo, utilizando como herramienta la entrevista y las encuestas, con la colaboración de los habitantes de cada distrito de la provincia. Es así que para poder contrastar de mejor manera la hipótesis referente a la situación de calidad de vida, representación del sector financiero y el impacto que este incidió se aplicó la encuesta a 238 pobladores de la provincia de Calca. Una vez que la información estuvo lista para su recopilación formando una base de datos, el análisis de la información se formuló, simplificando, clasificando, contrastando y seleccionando los datos para después ser presentados de diversas formas dinámicas como son: tablas, gráficos, porcentajes y en forma descrita para una mayor comprensión.

4.1. Perfil de los pobladores de la provincia de Calca.

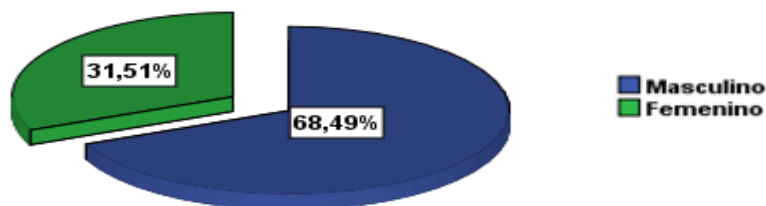
4.1.1. Género de la población encuestada.

Tabla 1. Género de la población encuestada.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Masculino	163	68,5	68,5	68,5
Femenino	75	31,5	31,5	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Elaboración propia

Gráfico 18. Género de la población encuestada



Fuente: Elaboración propia

En el grafico n°18 Para el análisis e interpretación de resultados de los pobladores de provincia de calca, se encuestaron a un total de 238 pobladores. Dichos resultados fueron 163 pobladores de género masculino y 75 femeninos que representan el mayor porcentaje en un 68,5% y las 75 de sexo femenino representan el 31.5%, el mayor porcentaje en los pobladores varones se debe a que en la provincia la mayoría se dedica a diferentes labores productivas y prestación de servicio mientras tanto las mujeres realizan labores del hogar como también comerciales desplazándose de los diferentes distritos hacia la capital de provincia que es calca para realizar diferentes actividades comerciales

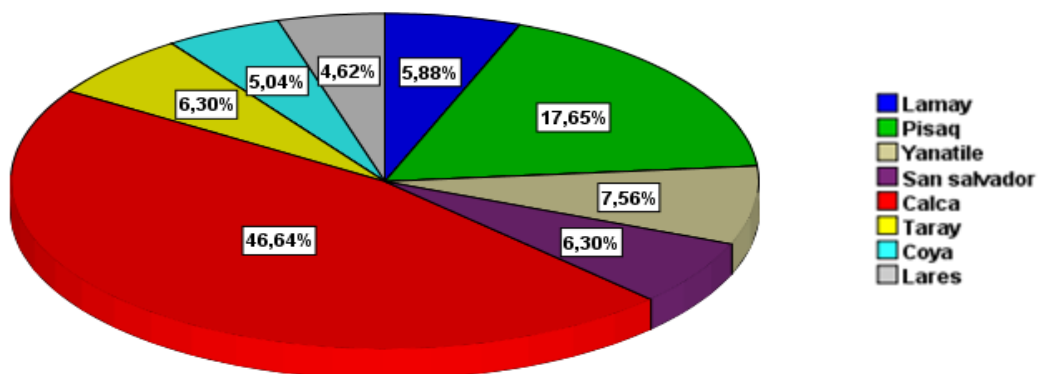
4.1.2. Distrito al pertenecen los pobladores de la provincia de Calca

Tabla 2. Distrito al pertenecen los pobladores de la provincia de Calca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Lamay	14	5,9	5,9	5,9
Pisac	42	17,6	17,6	23,5
Yanatile	18	7,6	7,6	31,1
San salvador	15	6,3	6,3	37,4
Calca	111	46,6	46,6	84,0
Taray	15	6,3	6,3	90,3
Coya	12	5,0	5,0	95,4
Lares	11	4,6	4,6	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 19. Procedencia de las personas encuestadas en la provincia de Calca



Fuente: Elaboración propia

Del total de 238 personas encuestadas, se encuestó en los 8 distritos teniendo un mayor porcentaje en Calca debido a que cuenta con mayor población que los demás distritos con un 46.64%, así como se aprecia en el gráfico N°19 cada distrito con porcentajes pequeños debido a que cuentan con un menor número de pobladores.

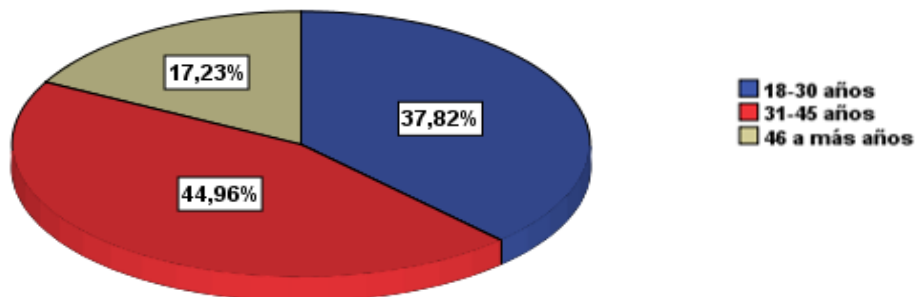
4.1.3. La edad de la población encuestada de la provincia de Calca.

Tabla 3. Edad de la población encuestada de la provincia de Calca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 18-30 años	90	37,8	37,8	37,8
31-45 años	107	45,0	45,0	82,8
46 a más años	41	17,2	17,2	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 20. Edad de la población encuestada de la provincia de Calca.



Fuente: Elaboración propia

En el gráfico N°20 se observa el porcentaje de edades de las 238 personas encuestadas de los 8 distritos teniendo entre 18 y 30 años un 37.82% o 90 personas, entre 31 y 45 años se encuestó un 17.23% y en el grupo de 46 años a más se tiene el mayor porcentaje que es del 44.96% teniendo un mayor número de encuestados en el sector de personas mayores a 46 años, la edad de los pobladores de la provincia de Calca oscilan entre las edades superiores a los 30, lo cual es favorable para normal desarrollo de actividades laborales.

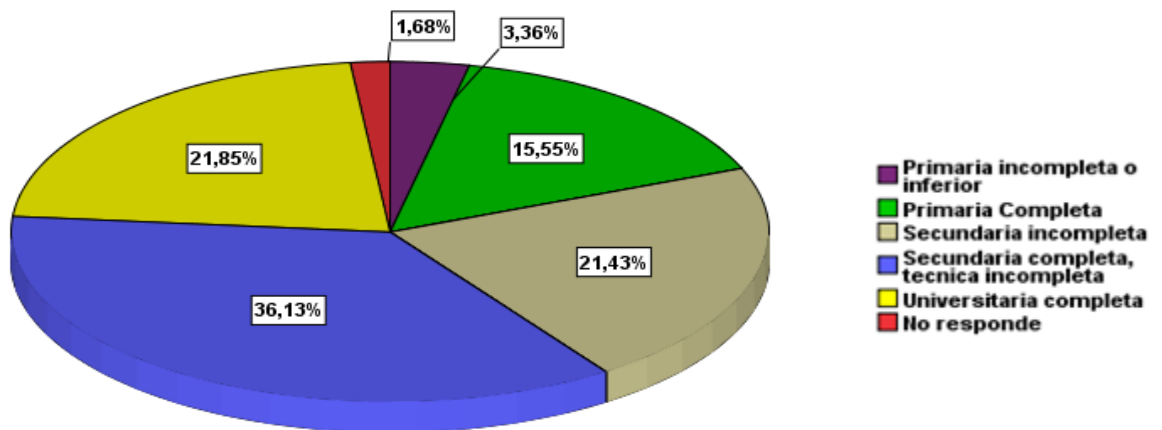
4.1.4. El grado académico de los pobladores de la provincia y distritos de Calca

Tabla 4. Grado académico de los encuestados de la provincia de Calca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Primaria incompleta o inferior	8	3,4	3,4	3,4
Primaria Completa	37	15,5	15,5	18,9
Secundaria incompleta	51	21,4	21,4	40,3
Secundaria completa, técnica incompleta	86	36,1	36,1	76,5
Universitaria completa	52	21,8	21,8	98,3
No responde	4	1,7	1,7	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 21. Grado académico de los encuestados de la provincia de Calca.



Fuente: Elaboración propia

El gráfico N°21 nos muestra porcentajes respecto al grados académicos alcanzado de las 238 personas encuestadas, lo cual indica que el 36,13% tiene una educación de secundaria completa siendo el porcentaje más alto con un 21,85% concluyeron la universidad y un 21,43% no concluyeron la secundaria siendo estos los grupos más grandes de las personas encuestadas.

4.2. Principales fuentes de ingreso de los pobladores de la provincia de Calca

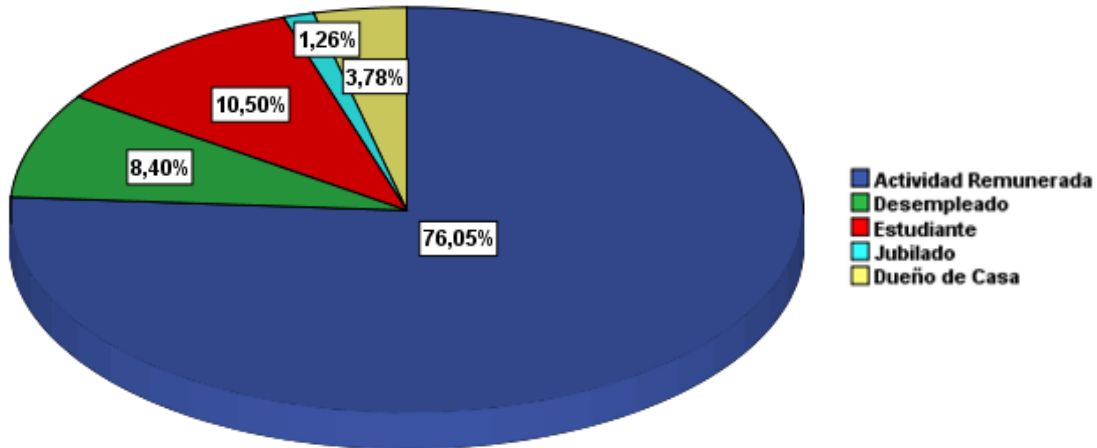
4.2.1. ¿Cuál es su Situación Laboral?

Tabla 5. Situación laboral actual de los encuestados de la provincia de Calca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Actividad Remunerada	181	76,1	76,1	76,1
	Desempleado	20	8,4	8,4	84,5
	Estudiante	25	10,5	10,5	95,0
	Jubilado	3	1,3	1,3	96,2
	Dueño de Casa	9	3,8	3,8	100,0
	Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 22. Situación laboral actual de los encuestados de la provincia de Calca



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°22 trata de la situación laboral en las que las personas se encuentran, de los cuales un 76,05% de las personas tienen una actividad remunerada lo que equivale a 181 personas como el grupo más grande y solo un 8,4% de personas se encuentran desempleadas y un 10,5% son estudiantes, también se pudo encontrar con personas jubiladas con un 1,26% un porcentaje muy pequeño.

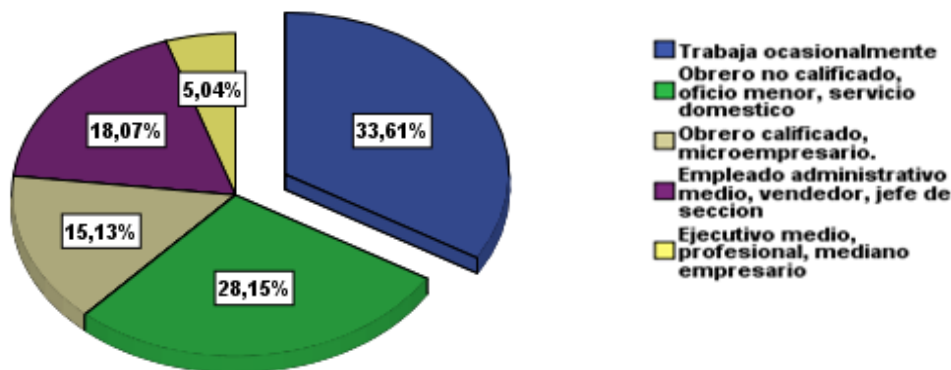
4.2.2. ¿Cuál es su actividad laboral?

Tabla 6. Actividad que realizan los encuestados de la provincia de Calca

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Trabaja ocasionalmente	80	33,6	33,6	33,6
Obrero no calificado, oficio menor, servicio domestico	67	28,2	28,2	61,8
Obrero calificado, microempresario.	36	15,1	15,1	76,9
Empleado administrativo medio, vendedor, jefe de sección	43	18,1	18,1	95,0
Ejecutivo medio, profesional, mediano empresario	12	5,0	5,0	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 23. Actividad que realizan los encuestados de la provincia de Calca



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°23 indica la actividad económica a la que las personas encuestadas se dedican el mayor porcentaje trabaja ocasionalmente como obreros o similares un 33,61%, seguidos de un 28,15% de personas con oficios menores o servicio doméstico en este grupo se encuentra también personas que trabajan en mercados o similares, en el grupo de obrero calificado y microempresarios se tiene un 15,13% que se dedican o tienen una pequeña empresa y en el grupo más pequeño de ejecutivos, profesionales o empresarios de medianas empresa se tiene 5,04% de personas dedicadas a este rubro.

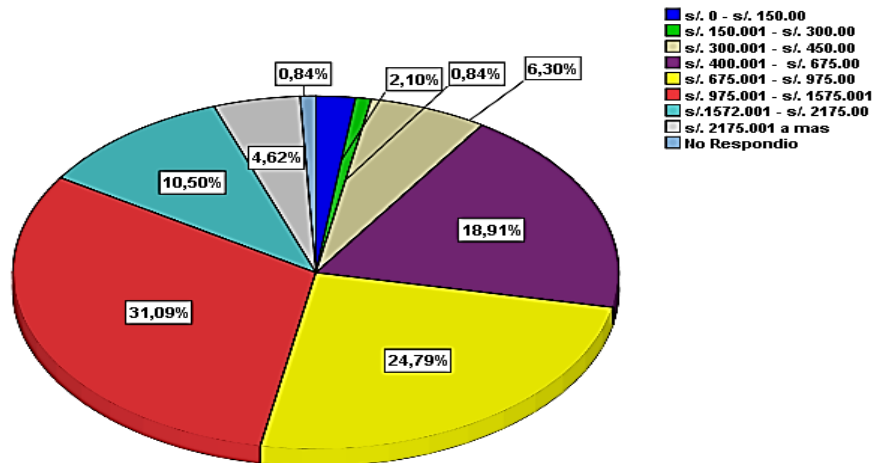
4.2.3. ¿Cuál es el ingreso total de su hogar?

Tabla 7. Ingreso total de los hogares de los encuestados de la provincia de Calca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido s/. 0 - s/. 150.00	5	2,1	2,1	2,1
s/. 150.001 - s/. 300.00	2	,8	,8	2,9
s/. 300.001 - s/. 450.00	15	6,3	6,3	9,2
s/. 400.001 - s/. 675.00	45	18,9	18,9	28,2
s/. 675.001 - s/. 975.00	59	24,8	24,8	52,9
s/. 975.001 - s/. 1575.001	74	31,1	31,1	84,0
s/.1572.001 - s/. 2175.00	25	10,5	10,5	94,5
s/. 2175.001 a mas	11	4,6	4,6	99,2
No Respondió	2	,8	,8	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 24. Ingreso total de los hogares de los encuestados de la provincia de Calca.



Fuente: Elaboración propia

En el grafico N°24 respecto al ingreso promedio que tienen las personas encuestadas los grupos más grandes son de que el 31,09% de las personas tienen un ingreso promedio entre S/.975 – S/.1575, un 24,79% de las personas tienen un ingreso total entre S/.675 y S/. 975 y un 18,91% tiene un ingreso entre S/.400 y S/. 675 soles para lo cual se puede concluir que la mayoría de las personas tiene un ingreso mínimo lo cual alcanza justamente para sus gastos y no les permite poder tener ahorros, el cual es un factor muy importante para tomar en cuenta para entender el carácter de la variable ingreso de los pobladores de la provincia de Calca.

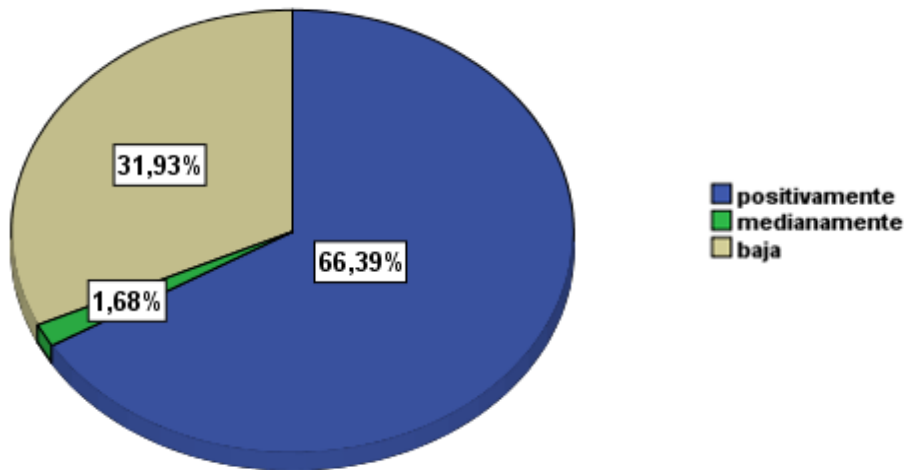
4.3. Finanzas e inclusión financiera en la provincia de Calca
4.3.1. ¿La llegada de los bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad?

Tabla 8. Considera que la llegada de los bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido positivamente	158	66,4	66,4	66,4
medianamente	4	1,7	1,7	68,1
Baja	76	31,9	31,9	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 25. Considera que la llegada de los bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°25 muestra que el 66,39% de la población encuestada considera que la llegada de bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad es decir creen que el hecho de que estas entidades financieras estén en sus localidades es un factor positivo para el desarrollo de su localidad y un 31,93% considera que la presencia de estas entidades financieras no ayuda a su localidad o es muy bajo el apoyo que estas entidades brindan a las localidades.

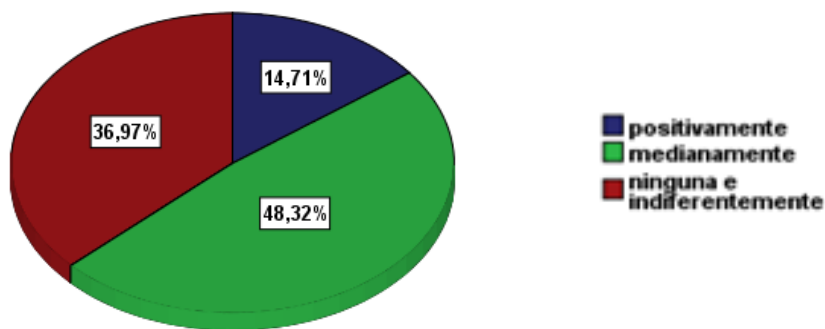
4.3.2. La inclusión financiera mejoro su calidad de Salud de los pobladores de la provincia de calca

Tabla 9. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de salud

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Positivamente	35	14,7	14,7	14,7
Medianamente	115	48,3	48,3	63,0
ninguna e indiferentemente	88	37,0	37,0	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 26. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de salud



Fuente: Elaboración propia

Respecto a la calidad de la salud en el grafico N°26 la población encuestada considera que las 238 personas, el 49,32% de la población considera que la presencia de entidades financieras en su localidad influencio medianamente con respecto a la salud de la población y solo un 14,71% cree que la influencia de entidades financieras es positiva para la salud de la población y un 36,97% es indiferente o cree que no afecto en nada la presencia de entidades financieras con respecto a la salud, en cuanto a la disposición del ingreso que les permitiera pagar medicamentos y gastos de salud de los pobladores.

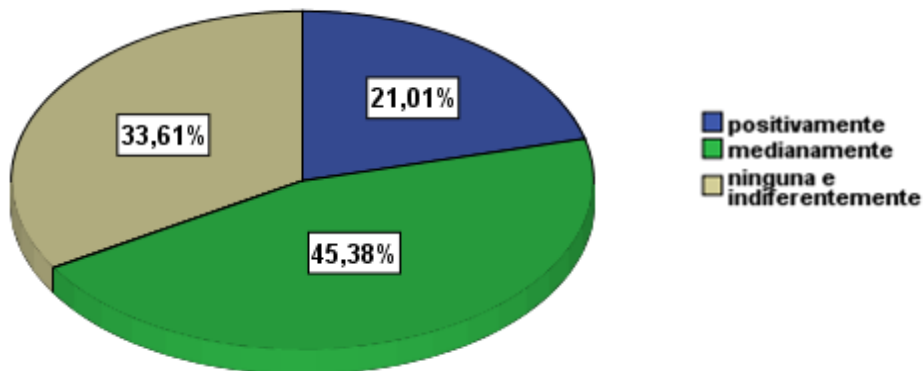
4.3.3. La forma la inclusión financiera mejoro su calidad de Educación de los pobladores de la provincia de Calca.

Tabla 10. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de educación.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Positivamente	50	21,0	21,0	21,0
Medianamente	108	45,4	45,4	66,4
ninguna e indiferentemente	80	33,6	33,6	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 27. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de educación.



Fuente: Elaboración propia

Respecto a la calidad educativa en el grafico N°27 la población encuestada considera que las 238 personas, el 45,38% de la población considera que la presencia de entidades financieras en su localidad influencio medianamente con respecto a la educación de la población y solo un 21,01% cree que la influencia de entidades financieras es positiva para la educación de la población y un 33,61% es indiferente o cree que no afecto en nada la presencia de entidades financieras con respecto a la educación.

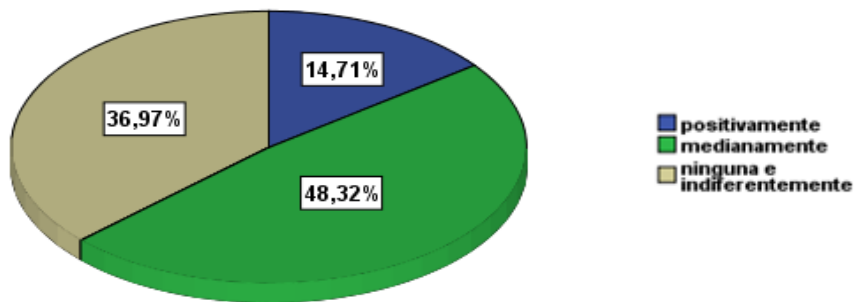
4.3.4. La inclusión financiera mejoro su calidad de vida de los habitantes de la provincia de Calca.

Tabla 11. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Positivamente	35	14,7	14,7	14,7
	Medianamente	115	48,3	48,3	63,0
	ninguna e indiferentemente	88	37,0	37,0	100,0
	Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 28. De qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida.



Fuente: Elaboración propia

Respecto a la calidad de vida en el grafico N°28 la población encuestada considera que las 238 personas, el 48,32% de la población considera que la presencia de entidades financieras en su localidad influencio medianamente con respecto a la calidad de vida de la población y solo un 14,71% cree que la influencia de entidades financieras es positiva para la calidad de vida de la población y un 36,97% es indiferente o cree que no afecto en nada la presencia de entidades financieras con respecto a la calidad de vida de su localidad.

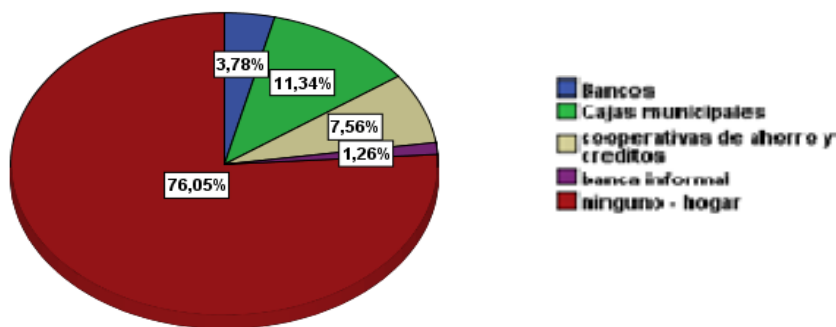
4.3.5. Instituciones financieras donde ahorran los habitantes de provincia de Calca.

Tabla 12. ¿Dónde usted ahorra su dinero?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bancos	9	3,8	3,8	3,8
Cajas municipales	27	11,3	11,3	15,1
cooperativas de ahorro y créditos	18	7,6	7,6	22,7
banca informal	3	1,3	1,3	23,9
ninguno – hogar	181	76,1	76,1	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 29. ¿Dónde usted ahorra su dinero?



Elaboración propia

El grafico N°29 muestra que de las 238 personas un 76,05% no ahorra su dinero o lo hace en pequeñas cantidades en su hogar es decir no tiene ningún tipo de ahorro en entidades financieras o banca informal esto debido a que las personas no tienen dinero extra como para poder ahorrar en mucho de los casos, un 3,78% si ahorra en bancos y en cajas municipales un 11,34% de las personas encuestadas ahorran su dinero, el 7,56% de la población ahorra en cooperativas de ahorro y créditos y solo un 1,26% ahorra en banca informal o los llamados “banquitos”.

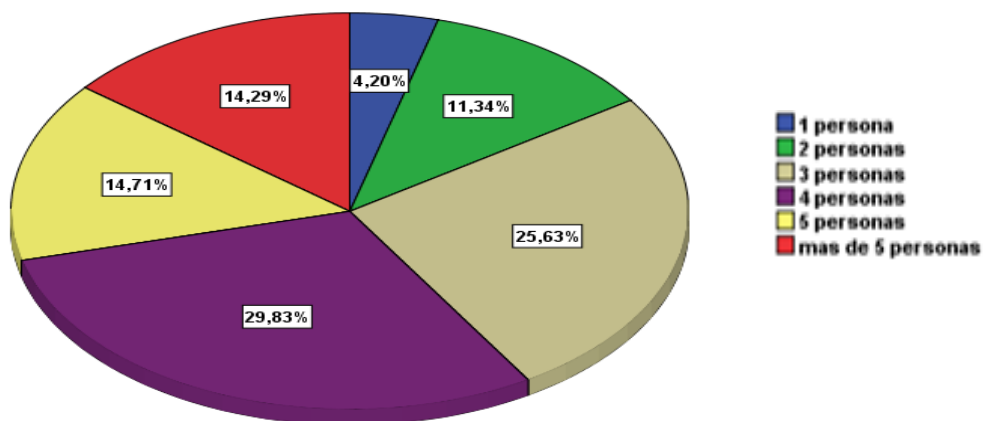
4.4. ¿Cuántas personas conforman su grupo familiar?

Tabla 13. Número de personas que conforman su familia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 1 persona	10	4,2	4,2	4,2
2 personas	27	11,3	11,3	15,5
3 personas	61	25,6	25,6	41,2
4 personas	71	29,8	29,8	71,0
5 personas	35	14,7	14,7	85,7
más de 5 personas	34	14,3	14,3	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 30. Número de personas que conforman su familia



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°30 indica que un 29,83% de las personas encuestadas su familia está conformada por 4 personas, un 25,63% de las personas afirma que su familia está conformada por 3 personas y un 14,71% de las personas afirma que su familia está conformada por 5 personas y se tiene que un 14,29% de las personas tienen familias con más de 5 miembros.

4.5. Niveles de calidad de vida de los habitantes de la provincia de Calca.

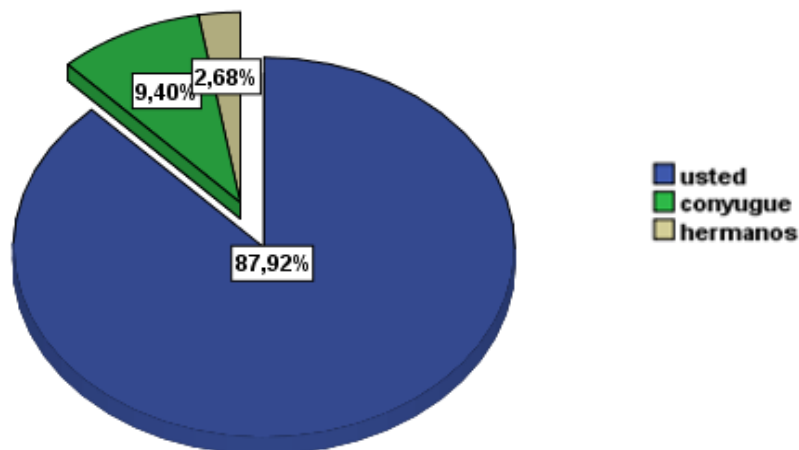
4.5.1. La principal persona que contribuye al sustento de su familia.

Tabla 14. Principal sustento económico de su familia.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Usted	131	55,0	87,9	87,9
	Conyugue	14	5,9	9,4	97,3
	Hermanos	4	1,7	2,7	100,0
	Total	149	62,6	100,0	
Perdidos	Sistema	89	37,4		
Total		238	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 31. Principal sustento económico de su familia.



Fuente: Elaboración propia

En el grafico N°31 se observa que el 87,92% de las personas afirma que es el sustento económico de su familia de un total de 238 personas y un 9,40% afirma que su conyugue contribuye a los ingresos de la familia y un 2,68% de las personas afirman que sus hermanos colaboran con los ingresos de la familia.

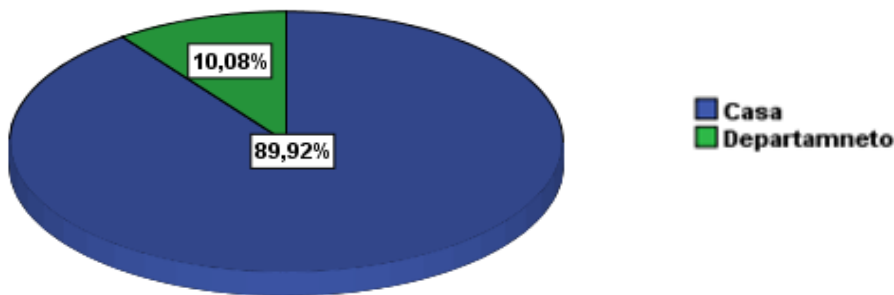
4.5.2. ¿En qué tipo de vivienda usted vive actualmente?

Tabla 15. Tipo de vivienda donde usted vive actualmente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casa	214	89,9	89,9	89,9
	Departamento	24	10,1	10,1	100,0
	Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 32. Tipo de vivienda donde usted vive actualmente



Fuente: Elaboración propia

En el grafico N°32 de las 238 personas encuestadas, afirma que el 89,92% vive actualmente en una casa y en un departamento un 10,08% lo cual es un claro reflejo de la realidad de los distritos de la provincia de Calca debido a que en una gran cantidad las viviendas son casas propiamente dichas y en menor cantidad departamentos(habitaciones pequeñas y cuartos alquilados).

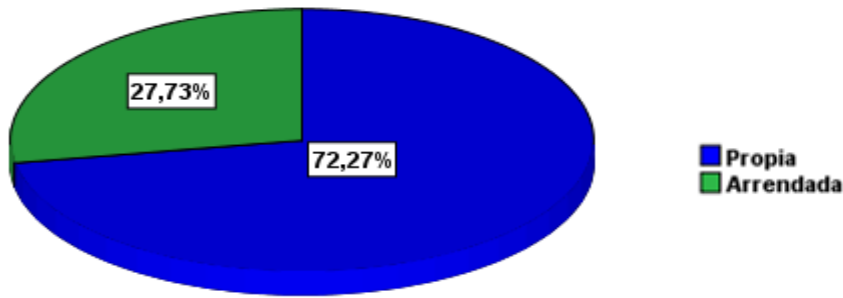
4.5.3. ¿Su vivienda es propia o arrendada?

Tabla 16. Su vivienda es propia o arrendada.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Propia	172	72,0	72,3	72,3
	Arrendada	66	27,6	27,7	100,0
	Total	238	99,6	100,0	
Perdidos	Sistema	1	,4		
Total		239	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 33. Su vivienda es propia o arrendada.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°33 indica que el 72,27% de las personas es propietarias de la vivienda donde vive y solo un 27,73% de las personas vive en una vivienda alquilada o arrendada.

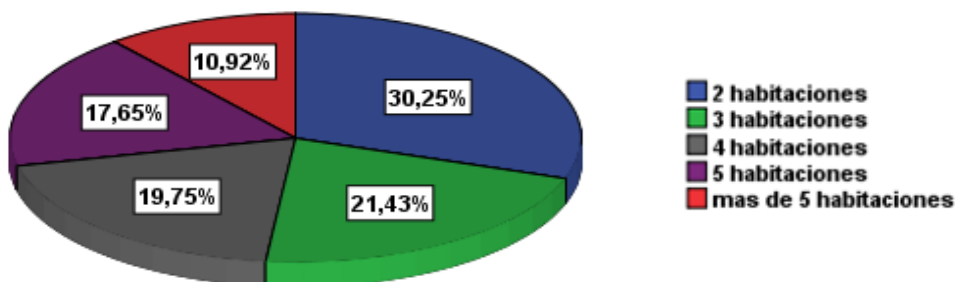
4.5.4. El número de habitaciones cuenta las viviendas de la provincia de calca.

Tabla 17. Número de habitaciones con las que cuenta su vivienda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 2 habitaciones	72	30,3	30,3	30,3
3 habitaciones	51	21,4	21,4	51,7
4 habitaciones	47	19,7	19,7	71,4
5 habitaciones	42	17,6	17,6	89,1
más de 5 habitaciones	26	10,9	10,9	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 34. Número de habitaciones con las que cuenta su vivienda.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°34 indica que el 30,25% de las personas indican que su vivienda cuenta con 2 habitaciones y el 21,43% de las personas cuenta con 3 habitaciones en sus viviendas, así como el 19,65% afirma que sus viviendas cuentan con 4 habitaciones y solo un 10,92% afirma que sus viviendas cuentan con más de 5 habitaciones en su hogar.

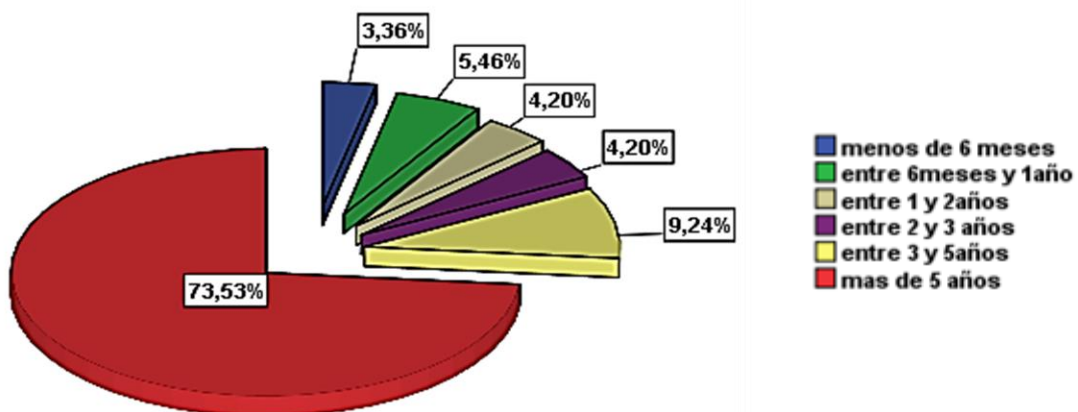
4.5.5. El tiempo de estadía en las actuales viviendas de la provincia de Calca.

Tabla 18. Tiempo en el que vive en su vivienda.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido menos de 6 meses	8	3,4	3,4	3,4
entre 6 meses y 1 año	13	5,5	5,5	8,8
entre 1 y 2 años	10	4,2	4,2	13,0
entre 2 y 3 años	10	4,2	4,2	17,2
entre 3 y 5 años	22	9,2	9,2	26,5
más de 5 años	175	73,5	73,5	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 35. Tiempo en el que vive en su vivienda



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°35 muestra que el 73,53 de personas vive más de 5 años en su vivienda lo cual indica que son propietarios de su vivienda y en menor porcentaje un 9,24% vive entre 3 y 5 años en su vivienda y solo un 3,36% de las personas vive menos de 6 meses lo cual se demuestra que estos pequeños porcentajes son de personas que viven en viviendas arrendadas.

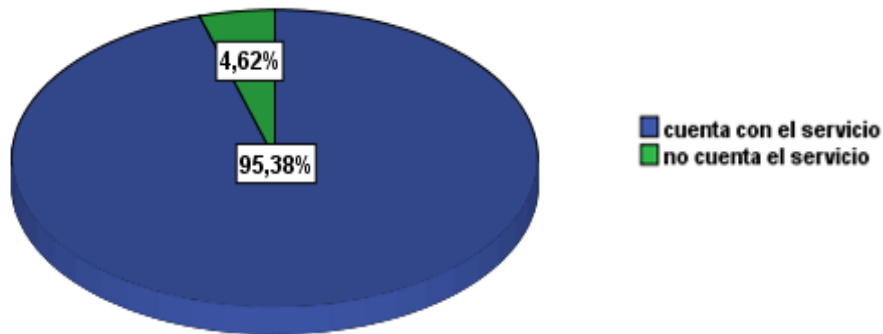
4.5.6. Servicio de agua potable de los pobladores de la provincia de Calca.

Tabla 19. Cuenta con el servicio básico de agua.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	cuenta con el servicio	227	95,0	95,4	95,4
	no cuenta el servicio	11	4,6	4,6	100,0
	Total	238	99,6	100,0	
Perdidos	Sistema	1	,4		
Total		239	100,0		

Fuente: elaboración propia

Grafico 36. Cuenta con el servicio básico de agua.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°36 respecto a los servicios básicos como es el agua de las 238 personas un 95,38% de las personas cuenta con este servicio tan importante y vital para el desarrollo de la comunidad y solo un 4,63% de las personas no cuenta con el servicio de agua potable.

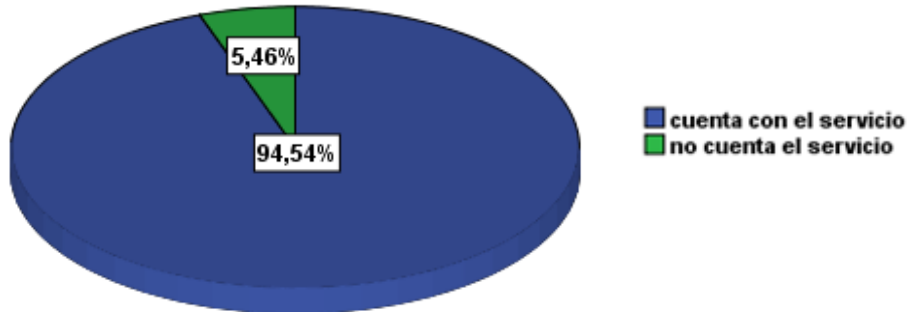
4.5.7. El servicio básico de alcantarillado de los habitantes de la provincia de Calca

Tabla 20. Cuenta con el servicio básico de alcantarillado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	cuenta con el servicio	225	94,1	94,5	94,5
	no cuenta el servicio	13	5,4	5,5	100,0
	Total	238	99,6	100,0	
Perdidos	Sistema	1	,4		
Total		239	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 37. Cuenta con el servicio básico de alcantarillado.



Fuente: Elaboración propia

Respecto al servicio básico de alcantarillado en el grafico N°37 se muestra que el 94,54% de las personas cuenta con el servicio de alcantarillado y solo un 5,46% de las personas no cuentan con este servicio.

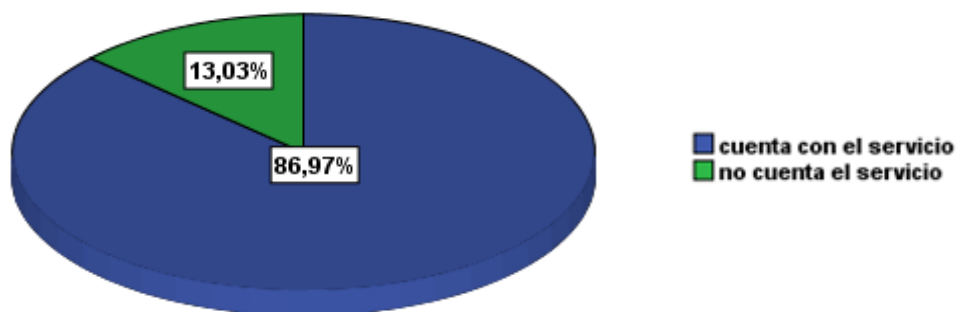
4.6. El servicio de energía eléctrica en la provincia de Calca.

Tabla 21. Cuenta con el servicio de energía eléctrica.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	cuenta con el servicio	207	86,6	87,0	87,0
	no cuenta el servicio	31	13,0	13,0	100,0
	Total	238	99,6	100,0	
Perdidos	Sistema	1	,4		
Total		239	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 38. Cuenta con el servicio de energía eléctrica.



Fuente: Elaboración propia

Respecto al servicio básico de alcantarillado en el grafico N°38 se muestra que el 86,97% de las personas cuenta con el servicio de energía eléctrica y solo un 13,03% de las personas no cuentan con este servicio ubicados en el sector rural de los distritos de la provincia de calca. Este servicio de energía eléctrica en su mayoría es de uso doméstico, en las zonas rurales se encuentra poca infraestructura cableado a diferencia de la zona urbana que si cuenta con el necesario sistema de alumbrado público.

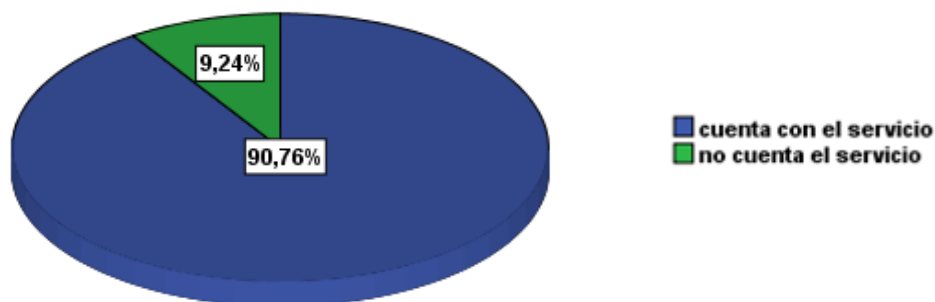
4.6.1. Uso de cocina a gas de los habitantes de la provincia de Calca.

Tabla 22. Cuenta con el servicio de gas o cocina a gas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	cuenta con el servicio	216	90,4	90,8	90,8
	no cuenta el servicio	22	9,2	9,2	100,0
	Total	238	99,6	100,0	
Perdidos	Sistema	1	,4		
Total		239	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 39. Cuenta con el servicio de gas o cocina a gas.



Fuente: Elaboración propia

Respecto al servicio básico de alcantarillado en el grafico N°39 se muestra que el 90,76% de las personas cuenta con el servicio de cocina a gas y solo un 9,24% de las personas no cuentan con este servicio gracias a la comercialización es de muy fácil acceso para los pobladores de la provincia de calca a este servicio ya que se compra y dispone en cualquier centro de venta.

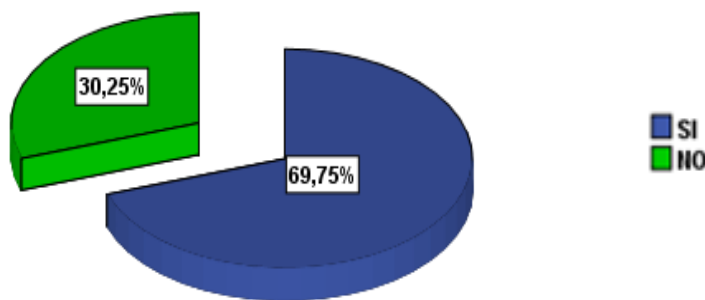
4.6.2. El conocimiento de las entidades financieras en la provincia de Calca.

Tabla 23. Conoce alguna entidad financiera en su localidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	166	69,7	69,7	69,7
	NO	72	30,3	30,3	100,0
Total		238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 40. Conoce alguna entidad financiera en su localidad.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°40 se muestra que el 69,75% de las personas si conoce alguna entidad financiera y solo el 30.25% de las personas no conoce ninguna entidad financiera, para el análisis se determinó que si conocían las entidades financieras como no financieras, pero mas no demandaron sus servicios por falta de información e indiferencia al momento de buscar medios para financiarse.

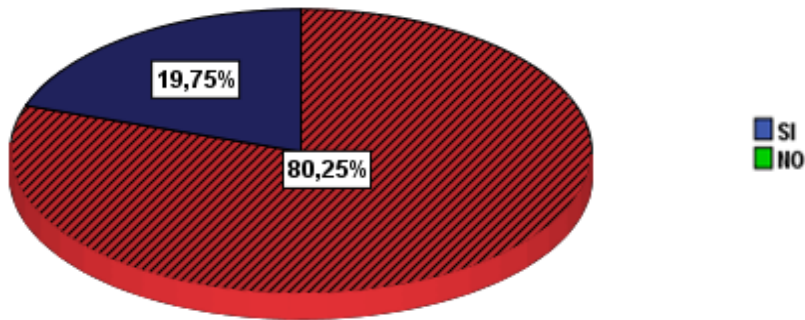
4.6.3. El uso de los productos que ofrece el sistema financiero en la provincia de Calca.

Tabla 24. Conoce los productos que ofrecen en el sistema financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	191	80,3	80,3	80,3
	NO	47	19,7	19,7	100,0
Total		238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 41. Conoce los productos que ofrecen en el sistema financiero



Fuente: Elaboración propia

En el grafico N°41 el 80,25% de las personas afirma que si conocen los productos que ofrece el sistema financiero y también la banca informal ya que estas personas afirman que si conocen respectos a créditos o planes de ahorros ofrecidos por estas entidades y solo un 19,75% de las personas no conoce ningún producto del sistema financiero.

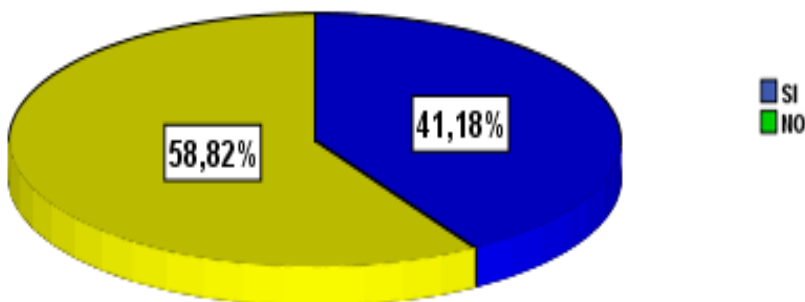
4.6.4. Prestación de servicio de préstamo de dinero por parte de los habitantes de la provincia de Calca.

Tabla 25. Usted alguna vez obtuvo un préstamo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	98	41,2	41,2	41,2
	NO	140	58,8	58,8	100,0
Total		238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 42. Usted alguna vez obtuvo un préstamo.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°42 muestra si la persona encuestada obtuvo alguna vez un préstamo de alguna entidad financiera esto incluye la banca informal y solo el 58,82% de las personas afirma que no obtuvo un préstamo y el 41,18% afirma que si obtuvo un préstamo de alguna entidad financiera, mencionan haber recurrido a las entidades financieras pero en mayor afluencia a las cajas municipales, cooperativas, banca informal y muy pocos a los bancos, el motivo fue por el cual no recurrieron en mayor porcentaje fue cobran altas tasas de interés que cobran las IMFs.

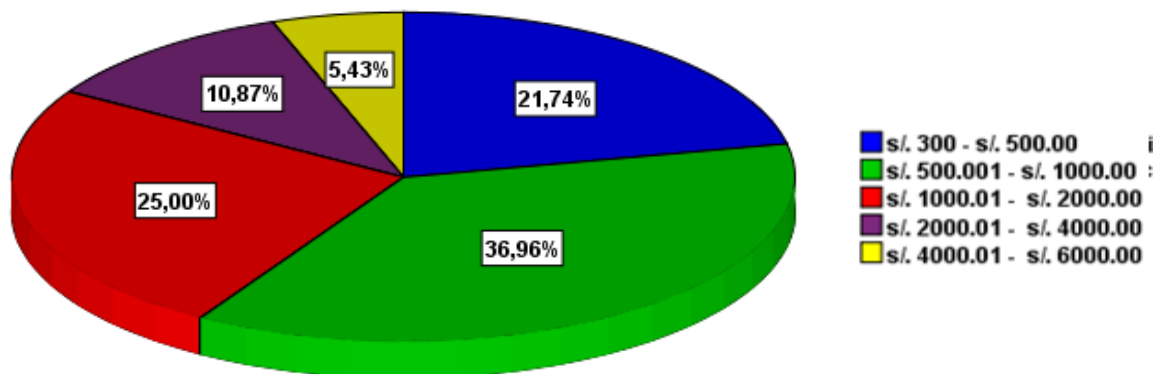
4.7. El monto de su préstamo que obtuvieron los pobladores de la provincia de Calca.

Tabla 26. El monto aproximado de su préstamo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	S/. 300 - s/. 500.00	20	8,4	21,7	21,7
	S/. 500.001 - s/. 1000.00	34	14,3	37,0	58,7
	S/. 1000.01 - s/. 2000.00	23	9,7	25,0	83,7
	S/. 2000.01 - s/. 4000.00	10	4,2	10,9	94,6
	S/. 4000.01 - s/. 6000.00	5	2,1	5,4	100,0
Total		92	38,7	100,0	
Perdidos	Sistema	146	61,3		
Total		238	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 43. El monto aproximado de su préstamo.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°43 muestra que el 36,96% de las personas obtuvo un préstamo entre

500 y 1000 soles de una entidad financiera y el 25% obtuvo un préstamo entre 1000 y 2000 soles, el 21,74% de las personas obtuvo un préstamo entre 300 y 500 soles. Los montos varían ya que se tomó rangos sin contar al sector informal pero los montos que se prestaron los pobladores de la provincia de calca.

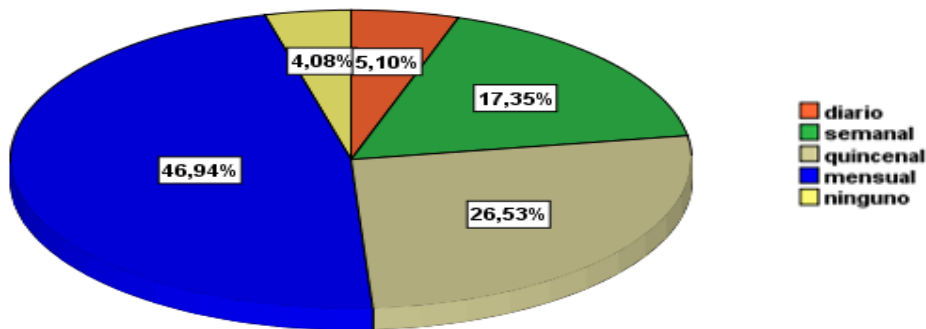
4.7.1. La frecuencia de pago de los créditos en la provincia de Calca.

Tabla 27. Con que frecuencia usted paga su crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Diario	5	2,1	5,1	5,1
	Semanal	17	7,1	17,3	22,4
	Quincenal	26	10,9	26,5	49,0
	Mensual	46	19,3	46,9	95,9
	Ninguno	4	1,7	4,1	100,0
	Total	98	41,2	100,0	
Perdidos	Sistema	140	58,8		
Total		238	100,0		

Fuente: Elaboración propia

Grafico 44. Con que frecuencia usted paga su crédito



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°44 muestra que de un total de 98 personas que si obtuvieron un préstamo el 46,94% de las personas paga mensualmente sus préstamos ya que es el más utilizado además adecuado en cuanto al tipo de actividad económica o comercial, el 26,53% paga su préstamo quincenalmente y un 4,08% de las personas afirma que no paga en ninguno de estos formatos.

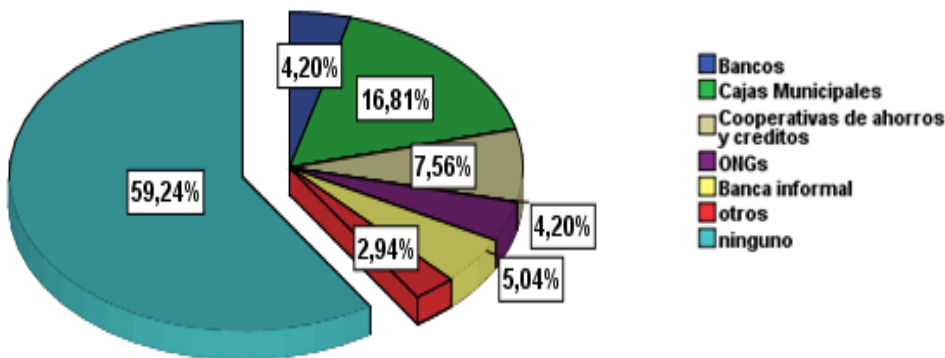
4.7.2. Entidad financiera en que los habitantes obtuvieron un crédito en la provincia de Calca.

Tabla 28. De qué tipo de entidad financiera usted obtuvo su crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bancos	10	4,2	4,2	4,2
Cajas Municipales	40	16,8	16,8	21,0
Cooperativas de ahorros y créditos	18	7,6	7,6	28,6
ONGs	10	4,2	4,2	32,8
Banca informal	12	5,0	5,0	37,8
Otros	7	2,9	2,9	40,8
Ninguno	141	59,2	59,2	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 45. De qué tipo de entidad financiera usted obtuvo su crédito.



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°45 se muestra que de las 238 el 59,24% de personas que equivale a 98 personas no obtuvo un préstamo y del restante que es un 40,76% que si obtuvo un préstamo de un banco, caja municipal, cooperativa, Ongs y banca informal de este porcentaje el 16,81% de personas obtuvo un préstamo una caja municipal. Es necesario mencionar que el 5,04% de los pobladores recurren a otro tipo de financiamiento informal, es el caso de los comerciantes y/o acopiadores quienes les financian a sin mucho tramite pero a un tasa de interés alta y diferentes tipos de cobro en plazos siendo el más común los semanales o por días.

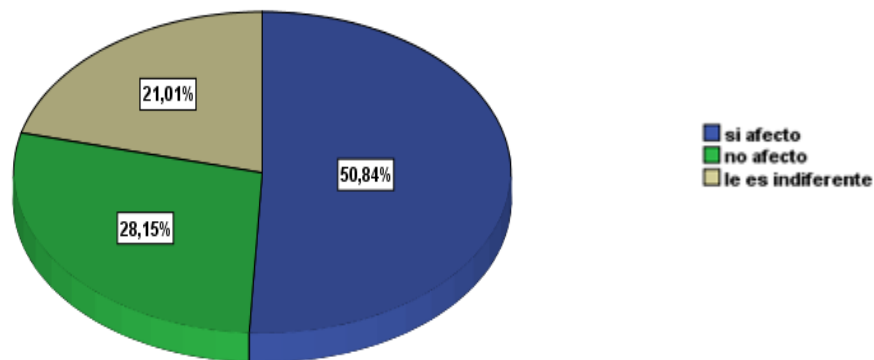
4.7.3. La influencia de las entidades financieras influyo en las economías de los pobladores de la provincia de Calca.

Tabla 29. Considera que la presencia de entidades financieras influyo en su economía

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido si afecto	121	50,8	50,8	50,8
no afecto	67	28,2	28,2	79,0
le es indiferente	50	21,0	21,0	100,0
Total	238	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 46. Considera que la presencia de entidades financieras influyo en su economía.



Fuente: Elaboración propia

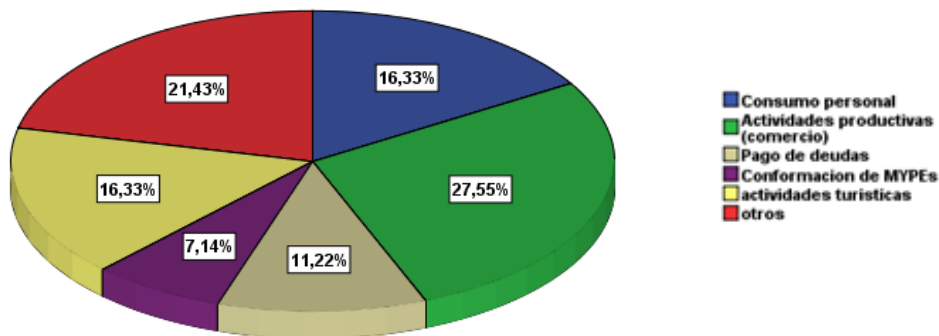
El grafico N°46 muestra que de las 238 personas encuestadas afirma que el 50,84% si afecto de manera positiva en su economía la presencia de entidades financieras así mismo de banca informal, el 28.15% afirma que no afecto en su situación económica y el 21,01% es indiferente a la presencia de entidades financieras.

4.8. Actividades en que disponen los préstamos de dinero en la provincia de Calca.

Tabla 30. Para que usted utiliza su préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Consumo personal	16	6,7	16,3	16,3
	Actividades productivas (comercio)	27	11,3	27,6	43,9
	Pago de deudas	11	4,6	11,2	55,1
	Conformación de MYPEs	7	2,9	7,1	62,2
	actividades turísticas	16	6,7	16,3	78,6
	Otros	21	8,8	21,4	100,0
	Total	98	41,2	100,0	
Perdidos	Sistema	140	58,8		
Total		238	100,0		

Grafico 47. Para que usted utiliza su préstamo



Fuente: Elaboración propia

El grafico N°47 muestra de un total de 98 personas que si obtuvieron un préstamo solo el 27,55% de personas utiliza su préstamo en actividades productivas (comercio), el 16,33% lo utiliza en consumo personal, el otro 16,33% utiliza en actividades turísticas debido a que Calca cuenta con atractivos turísticos y un grupo mayor del 21,43% utiliza el préstamo en otras actividades.

CAPITULO V
ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS VARIABLES PRINCIPALES

5.1. GÉNERO - PRESTAMO DE DINERO

Tabla 31. Alguna vez usted obtuvo un préstamo de dinero

			¿Alguna vez usted obtuvo un préstamo de dinero?		Total
			SI	NO	
Género	Masculino	Recuento	69	94	163
		Recuento esperado	67,1	95,9	163,0
	Femenino	Recuento	29	46	75
		Recuento esperado	30,9	44,1	75,0
Total		Recuento	98	140	238
		Recuento esperado	98,0	140,0	238,0

Fuente: Elaboración propia

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,067	,067	2

Fuente: Elaboración propia

El recuento se refiere a la frecuencia observada y recuento esperado a la frecuencia esperada. Observamos que estas frecuencias son mayores de 50 o 0.05 de nuestra muestra, El método de consistencia interna basado en el alfa de Cronbach permite estimar la fiabilidad de las variables analizadas.

Tabla 32. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	,285 ^a	1	,594		
Corrección de continuidad ^b	,154	1	,695		
Razón de verosimilitud	,286	1	,593		
Prueba exacta de Fisher				,671	,349
Asociación lineal por lineal	,284	1	,594		
N de casos válidos	238				

Fuente: Elaboración propia

La variable género no presenta una dependencia ante la variable préstamos. Esto significa que existe más de un 5% de probabilidad de que la hipótesis nula sea cierta en nuestra población y lo consideramos suficiente para aceptarlas.

- **Prueba De Hipótesis**

Ho: que las dos variables son independientes (que no tienen nada que ver) se rechaza cuando la significación es menor 5 o 0.05 no es significativa.

H1: que las dos variables son independientes.

Que la variable género y la variable préstamo son independientes, Que significa que están relaciones que hay relación entre la género y préstamo no existe correlación positiva entra las variables estudiadas.

Es un test una prueba estadística que nos permite reconocer la asociación entre dos variables categóricas ya sea dicotómicas, Con un nivel de significancia del 5% con grados de libertad de 1 según la tabla de valores del chi cuadrado tenemos un valor límite de 3,841

La nuestra hipótesis es aceptada que la variable género de los habitantes de no influye en las colocaciones de los préstamos en el distrito de calca son independientes.

Medidas simétricas

		Valor	Aprox. Sig.
Nominal por Nominal	Phi	,035	,594
	V de Cramer	,035	,594
	Coefficiente de contingencia	,035	,594
N de casos válidos		238	

Fuente: Elaboración propia

El valor se encuentra en la zona de aceptación de 0.05% se confirma la hipótesis nula, estas variables no tienen una asociación, Qué resultados debe obtener valores pequeños cercanos a cero, Lo cual confirma que el nivel de asociación es nulo.

Tabla 33. Género-obtención un préstamo de dinero-tabulación cruzada

			¿Alguna vez usted obtuvo un préstamo de dinero?		Total
			SI	NO	
Género	Masculino	Recuento	69	94	163
		Recuento esperado	67,1	95,9	163,0
	Femenino	Recuento	29	46	75
		Recuento esperado	30,9	44,1	75,0
Total		Recuento	98	140	238
		Recuento esperado	98,0	140,0	238,0

Fuente: Elaboración propia

- INCLUSIÓN FINANCIERA - INGRESO TOTAL

Fiabilidad

Tabla 34. Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,101	,104	2

Fuente: Elaboración propia

Tablas cruzadas

Tabla 35. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	GI	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	31,580 ^a	16	,011
Razón de verosimilitud	31,724	16	,011
Asociación lineal por lineal	,707	1	,400
N de casos válidos	238		

- a. 13 casillas (48,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,29.

Fuente: Elaboración propia

Prueba De Hipótesis

Es un test una prueba estadística que nos permite reconocer la asociación entre dos variables categóricas ya sea dicotómicas rechazamos la hipótesis nula donde se procede a rechazar la H_0 y aceptar la hipótesis alterna.

Con un nivel de significancia del 5% con grados de libertad de 16 según la tabla de valores del chi cuadrado tenemos un valor límite de 26,296. Que la variable inclusión financiera y la variable calidad de vida son dependientes o están asociadas. Significa que están relaciones que hay relación entre ambas variables

Que nuestra hipótesis alternativa es aceptada que la variable inclusión financiera influye en incremento del nivel de ingresos de los pobladores del distrito de calca son dependientes.

Tabla 36. Medidas simétricas.

		Valor	Aprox. Sig.
Nominal por Nominal	Phi	,364	,011
	V de Cramer	,258	,011
	Coefficiente de contingencia	,342	,011
N de casos válidos		238	

Fuente: Elaboración propia

Prueba de la intensidad de la asociación de dos variables. La variable inclusión financiera no depende no hay una dependencia ante la variable nivel de ingresos. Esto significa que existe más de un 5% de probabilidad de que la hipótesis alternativa sea cierta en nuestra población y lo consideramos suficiente para aceptar.

- **Inclusión financiera- Calidad de vida**

Escala: ALL VARIABLES

Tabla 37. Resumen de procesamiento de casos.

		N	%
Casos	Válido	238	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	238	100,0

Fuente: Elaboración propia

Tabla 38. Estadísticas de fiabilidad

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,101	,104	2

Fuente: Elaboración propia

Correlación entre elementos entre elementos

	¿En qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida?	¿Cuál es el ingreso total de su hogar?
¿En qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida?	1,000	,055
¿Cuál es el ingreso total de su hogar?	,055	1,000

Fuente: Elaboración propia

- Correlaciones no paramétricas**

Tabla 39. Correlaciones

			¿Cuál es el ingreso total de su hogar?
Rho de Spearman	¿En qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida?	Coefficiente de correlación	,040
		Sig. (bilateral)	,543
		N	238
	¿Cuál es el ingreso total de su hogar?	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	238

Fuente: Elaboración propia

Tabla 40. ¿En qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida?*¿Cuál es el ingreso total de su hogar? tabulación cruzada

Recuento

		Total
¿En qué forma la inclusión financiera mejoro su calidad de vida?	Positivamente	35
	Medianamente	115
	ninguna e indiferentemente	88
Total		238

Fuente: Elaboración propia

Tabla 41. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	31,580 ^a	16	,011
Razón de verosimilitud	31,724	16	,011
Asociación lineal por lineal	,707	1	,400
N de casos válidos	238		

a. 13 casillas (48,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,29.

- **Prueba De Hipótesis**

Es un test una prueba estadística que nos permite reconocer la asociación entre dos variables categóricas ya sea dicotómicas rechazamos la hipótesis nula

Con un nivel de significancia del 5% con grados de libertad de 16 según la tabla de valores del chi cuadrado tenemos un valor límite de 26,296.rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la alterna. Que la variable inclusión financiera y la calidad de vida son dependientes o están asociadas.

Significa que están relaciones que hay relación entre ambas variables

Que nuestra hipótesis alternativa es aceptada que la variable inclusión financiera influye en la calidad de vida de los pobladores del distrito de calca son independientes.

CONCLUSIONES

- Existe un bajo crecimiento de los indicadores de calidad de vida de los pobladores de la provincia de Calca las variables de inclusión financiera y nivel de pobreza, cobertura de infraestructura financiera y fomentación empresarial inciden positivamente en el bienestar y el desarrollo de la economía en la provincia de Calca reflejándose en los indicadores pero de un tipo de influencia relativamente baja.
- Se ha determinado que el 66% de los pobladores de provincia de Calca considera que la llegada de las instituciones financieras influyo positivamente y es un factor positivo para el desarrollo ver Gráfico N°24 y un 32% considera que la presencia de las entidades financieras considera que el desempeño es muy bajo.

De esta manera partimos que se observó un pobre desempeño en cuanto a mejora del indicador IDH que es un indicador de la variable principal en la provincia. De acuerdo a lo planteado en nuestra investigación muestra crecimientos de 0.2906 para el 2010 y para el 2012 en un (0.3187) y para el 2015 la provincia de Calca es (0.5521), ocupando el puesto 137 de las 195 provincias del Perú. El distrito de Lares es el que tiene el menor Índice de desarrollo Humano (0.5106), y ocupa el puesto 1733 entre 1840 distritos que tiene nuestro país.

- Los indicadores de infraestructura financiera se refleja un incremento de la participación financiera en la región de 100 mil habitantes en el 2010 para 87 locales de atención y para el 2010 se incrementó de manera significativa en 426 locales de atención para 100 mil habitantes de la región del cusco en cuanto a nivel de ingresos de los pobladores de la provincia el 31% muestra un ingreso entre 975.00 a 1575.00 soles que es mayor que ingreso básico, un 19% posee un ingreso de 400 a 675 soles ver gráfico N°29.
- Las fuentes de información no han permitido definir si la Formalización de las empresas de las provincias fue mayor que la de las empresas informales, aunque es de suponer que existan un incremento ya que podemos contrastar con la última encuesta realizada por el INEI se establecen 21 empresas formales.



- El contexto económico relevante para las transacciones de crédito en la provincia ha cambiado desde 2010 hasta la fecha, a pesar de lo cual la presencia de créditos formales en un 29.71% y los créditos informales 5,04%, este estudio presenta resultados válidos para determinar si estos influyeron en el crecimiento de los estándares de la calidad de vida de los pobladores pero determinamos que solo 98 personas que representan 41.18% de total obtuvieron algún crédito en 2017. *(Afirmamos que la incidencia puede vista afectada por motivos de poseer de recursos productivos por parte de las familias rurales y por parte de las familias urbanas las actividades de comercio y prestación de servicio lo que incide en mayor posibilidad de obtener un crédito).* La implementación de oferta de créditos formales ante los créditos informales.
- Diferentes requisitos financieros para acceder al crédito, los montos mínimos ofrecidos y las formas y el lugar de repago hacen que se genere una demanda insatisfecha por gran parte de la población de Calca.
- Para impulsar el desarrollo sustentable se determinó que los microcréditos son en medida ya que a medida en que la inversión inicial se emita no se requieren nuevas donaciones para atender a nuevos clientes. es una gran ventaja de las micro finanzas sobre otros programas sociales, reside en que la inversión que realizan los prestamistas pueden ser reciclada y ser vuelta a usarla, la participación de la inclusión financiera y sus diferentes productos y servicios son una herramienta costo efectiva para reducir la pobreza monetaria además de sustentable a un largo plazo.



RECOMENDACIONES

- Realizar un auto ajuste sobre la categorización de garantías reales como terreno, activo fijo y diferentes requisitos financieros para acceder al crédito, los montos mínimos ofrecidos y las formas y el lugar de repago hacen que se genere una demanda insatisfecha por gran parte de la población. Se ve afectado por la localización y proximidad a una zona urbana ante las zonas rurales por parte de los prestatarios lo que reduce la calificación en monto de crédito, como este afecta en la aceptación y la utilización de los recursos financieros y libre inclusión al sistema financiero formal
- Realización y análisis para posibles investigaciones futuras el tema de segmentación de mercados por parte de los prestamistas informales en la provincia y cual es costo de financiamiento y comparación de requerimientos sería determinar en cuanto influye el costo de financiamiento entre un formal e informal tomando en cuenta aspectos como la información asimétrica que manejan ambos sobre los prestatarios y la segmentación de mercado que realizan.
- En base a los datos de Global FINDEX 2014 indican que en el Perú el 29% de la población de 25 años tiene una cuenta en una institución financiera, mientras que en el ámbito rural 23.2%. De la misma forma, únicamente un 4.4% del ámbito rural. El mercado financiero rural está empezando a desarrollarse faltan todavía mejoras en el ámbito de promoción e infraestructura por parte de las instituciones financieras no solo estatales si no las privadas. La mayoría de la población rural no tiene acceso a servicios financieros que favorezcan una participación y aprendizaje de la cultura financiera evidenciándose la carencia de los servicios financieros como acceso a la cuenta de ahorro, crédito de instituciones formales y seguros.
- Ya que varias investigaciones señalan que la inclusión financiera por parte del sector público con respecto al programa juntos que afilia a mas madres de familia a que utilicen infraestructura financiera y conozcan sobre las operaciones de sistema financiero no determina un desarrollo sostenible sobre los ingresos y esto se refleja en los indicadores de IDH de la provincia el costo de subvenciones y políticas públicas como TMC(trasferencias monetarias condicionadas)



económicas es muy alto en comparación de un acceso a un microcrédito además que es auto sustentables y fomenta la iniciativa antes que la dependencia para alcanzar el desarrollo económico sostenible e inclusivo de una diferente incitación financiera este impacto se tendría que determinar en alguna investigación futura en la provincia de calca.

- Para terminar las políticas de inclusión financiera son herramientas promotoras de diferentes tipos de indicadores pero los más generales son la inclusión social y el desarrollo económico, las cuales toman relevancia a escala micro y global por esa razón se tiene diferentes tareas pendientes por parte de las instituciones financieras que realizan sus actividades de la provincia las cuales requieren una mayor profundización y acceso las cuales son determinantes para que haya mayores niveles de inclusión financiera, dando un rango de cobertura más amplio para la población rural y urbana de la provincia de Calca.



BIBLIOGRAFIA

- Andía, G. A. (2011). *MICROCRÉDITO Y CRECIMIENTO REGIONAL EN EL PERÚ*. LIMA: PONTIFIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL PERÚ.
- ASBANC. (2012). *INCLUSION FINANCIERA: DESAFIO PENDIENTE POR EL QUE TODOS DEBEMOS LUCHAR*. Lima.
- Deloitte. (2007). *ECONOMÍA Y NEGOCIOS*. España: Espasa Calpe.
- INEI. (2009). *determinantes de la pobreza*. Lima: INEI.
- Jaramillo, M., & Aparicio, C. (2012). *Determinantes de la inclusion al sistema financiero ¿Como hacer para que el Peru alcance los mejores estandares internacionales?* Lima: SBS.
- López, J. Z. (2014). *el desarrollo productivo como respuesta a la pobreza*. Arequipa: Cies.
- M. MEIER, G., & E. STIGLITZ, J. (2002). *Frontera de la economía y el desarrollo*. Washington, D.C: Banco Mundial.
- Meléndez, G., & Huaroto, C. (2013). *Evaluando las complementariedades de proyectos de infraestructura rural. El Impacto conjunto de Electrificación y Telecomunicaciones en el bienestar del hogar y la formación de capital humano*. GRADE.
- Milla, M. M. (2013). *Teoria del portafolio(Parte I)*. Actualidad Empresarial N°282 - Priemra Quincena de Julio.
- Orrego, J. L. (21 de enero de 2009). *blog.pucp.edu.pe*. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/juanluisorrego/2009/01/21/provincia-de-calca-cuzco-historia-y-turismo/>
- Puryear, J., & Malloy Jewers, M. (2008). *POLITICA FISCAL Y LOS POBRES EN AMERICA LATINA*.
- sen, A. (2000). *Desarrollo y libertad*.
- UNIT, Í. Y. (2016). *ANALISIS DEL ENTORNO PARA LA INCLUSION FINANCIERA*.
- Webb, R. (2009). *El arbol de mostaza*. Lima: Universidad San Martin de Porres.
- Zingales, R. G. (1998). *Financial Dependence and Growth*. American Economic Association.
- Soto, P. (2000) *El Misterio Del Capital: ¿Por Qué El Capitalismo Triunfa En Occidente Y Fracasa En El Resto Del Mundo?*, Lima.



PAGINA WEB

Programa juntos (2016)

<http://www.juntos.gob.pe/> consultado 22/05/2017



The Economist - World News, Politics, Economics, Business & Finance

<https://www.economist.com/sections/economics> consultado 14/04/2017

http://webinei.inei.gob.pe/anda_inei/index.php/catalog/340/study-description

ANEXOS

MODELO DE ENCUESTA

	Universidad Andina del Cusco	
Escuela Profesional de Economía		

Trabajo de investigación

**“INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL
NIVEL DE POBREZA DE LOS HABITANTES DE LA
PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO 2010 – 2015”**

Con el propósito de determinar el **“INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE POBREZA DE LOS HABITANTES DE LA PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO 2010 – 2015”** se lleva a cabo un trabajo de investigación por lo que le pido responder al siguiente cuestionario con sinceridad. Las respuestas son de carácter anónimo marque con (X) la alternativa que crea conveniente.

GRACIAS

Fecha de entrevista: ___/___/___

hora: _____

INFORMACIÓN BÁSICA:**1. Lugar de procedencia:**

<input type="checkbox"/>	Lamay
<input type="checkbox"/>	Pisaq
<input type="checkbox"/>	Yanatile
<input type="checkbox"/>	San salvador
<input type="checkbox"/>	Calca
<input type="checkbox"/>	Taray
<input type="checkbox"/>	Coya
<input type="checkbox"/>	Lares

2. Edad

<input type="checkbox"/>	18 – 30
--------------------------	---------



	31 – 45
	46 a mas

3. Género:

	Masculino
	Femenino

4. Situación laboral en la que se encuentra

	Actividad remunerada
	Desempleado
	Estudiante
	Jubilado
	Dueño de casa

5. ¿Cuál es su actividad económica?

	Trabaja ocasionalmente
	Obrero no calificado, oficio menor, servicio domestico
	Obrero calificado, microempresario
	Empleado administrativo medio, vendedor, jefe de sección
	Ejecutivo medio, profesional, mediano empresario

6. ¿Cuál es su grado académico?

	Primaria incompleta o inferior
	Primaria completa
	Secundaria incompleta
	Secundaria completa, técnica incompleta
	Universitaria completa
	No responde

7. ¿Cuál es el ingreso total de su hogar?

	S/. 0 – S/. 150
	S/. 150.01 – S/. 300.00
	S/ 300.01 - S/. 450.00
	S/. 450.01 - S/. 675.00
	S/. 675.01 - S/. 975.00
	S/. 975.01 - S/. 1575.00
	S/. 1575.01 - S/. 2175.00
	S/. 2175.01 a mas
	No responde

8. ¿Cuántas personas conforman su grupo familiar?

	1 persona
	2 personas
	3 personas



	4 personas
	5 personas
	Más de 5 personas

9. ¿Quién es el principal sustento de su familia?

	Usted
	Conyugue
	Hermanos
	Otro familiar
	Ninguno

10. ¿En qué tipo de vivienda usted vive actualmente?

	Casa
	Departamento

11. ¿su vivienda es propia o arrendada?

	Propia
	Arrendada

12. ¿con cuantas habitaciones cuenta su vivienda

	2 habitaciones
	3 habitaciones
	4 habitaciones
	5 habitaciones
	Más de 5 habitaciones

13. ¿hace cuánto tiempo vive en su vivienda actual?

	Menos de 6 meses
	Entre 6 meses y 1 año
	Entre 1 y 2 años
	Entre 2 y 3 años
	Entre 3 y 5 años
	Más de 5 años

14. ¿con que servicios cuenta su hogar?

	Agua
	Desagüe
	Energía eléctrica
	Cocina a gas
	Internet y teléfono fijo
	Ninguno



15. ¿Usted conoce alguna entidad financiera?

	Si
	No

16. ¿usted conoce los productos que ofrece el sistema financiero?

	Si
	No

17. ¿Alguna vez usted obtuvo un préstamo de dinero?

	Si
	No

18. ¿de qué tipo de entidad financiera usted obtuvo el crédito?

	Bancos
	Caja municipal
	Cooperativa de ahorro y crédito
	ONGs
	Banca informal
	Otros

19. ¿para que usted utiliza sus préstamos?

	Consumo personal
	Actividades productivas (comerciales)
	Pago de deudas
	Conformación de Mypes
	Otros
	Ninguna

20. ¿usted considera que la presencia de entidades financieras influencio en su economía?

	Si afecto
	No afecto
	Le es indiferente

21. ¿usted ahorra su dinero?

	Si
	No

22. ¿Dónde usted ahorra su dinero?

	Bancos
	Caja municipal
	Cooperativa de ahorro y crédito
	Banca informal
	Ninguno – hogar

23. ¿Cuál es la frecuencia de pago de su crédito?

	Diario
	Semanal
	Quincenal
	Mensual
	Ninguno

24. ¿en qué forma la inclusión financiera su calidad de vida?

	Positivamente
	Medianamente
	Baja
	Ninguna

25. ¿en qué forma la inclusión financiera su calidad de salud?

	Positivamente
	Medianamente
	Baja
	Ninguna

26. ¿en qué forma la inclusión financiera su calidad de educación?

	Positivamente
	Medianamente
	Baja
	Ninguna

27. ¿la llegada de bancos, cajas y cooperativas ayudaron positivamente a su localidad?

	Positivamente
	Negativamente
	ninguna

PERÚ - ENCUESTA NACIONAL DE EMPRESAS 2015 INEI (selección para provincia de Calca)

• **NOMBRE DE DISTRITO**

Estadísticos

NOMBRE DE DISTRITO

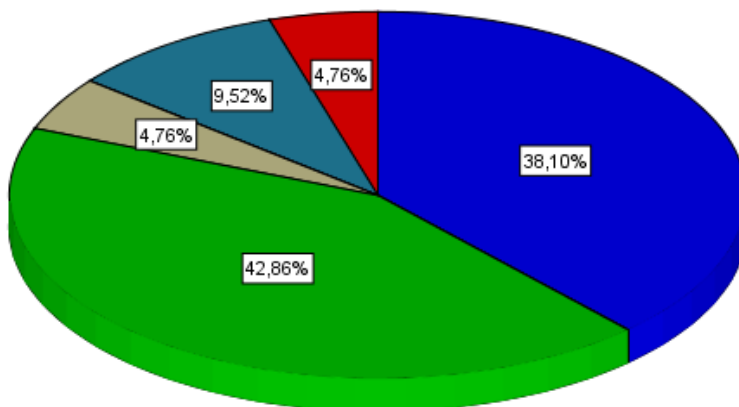
N	Válido	21
	Perdidos	0

NOMBRE DE DISTRITO

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido (01) CALCA	8	38,1	38,1	38,1
(05) PISAC	9	42,9	42,9	81,0
(06) SAN SALVADOR	1	4,8	4,8	85,7
(07) TARAY	2	9,5	9,5	95,2
(08) YANATILE	1	4,8	4,8	100,0
Total	21	100,0	100,0	

NOMBRE DE DISTRITO

- (01) CALCA
- (05) PISAC
- (06) SAN SALVADOR
- (07) TARAY
- (08) YANATILE



• **Tipo de vía:**

Estadísticos

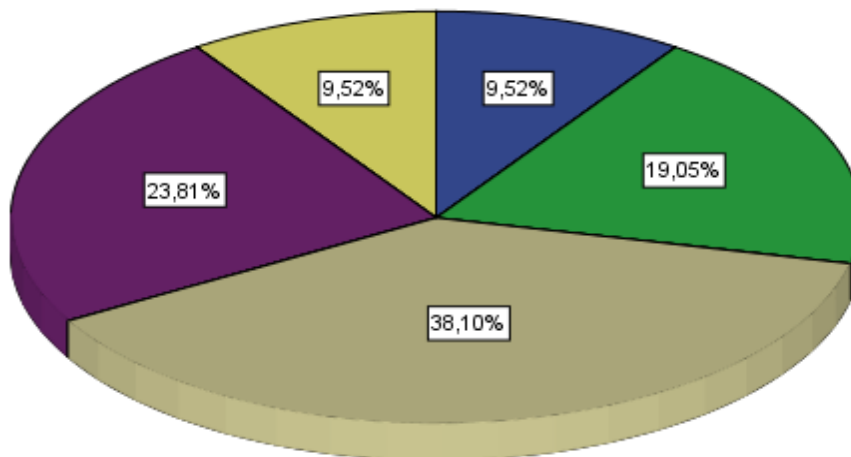
Tipo de vía:

N	Válido	21
	Perdidos	0
Moda		3

Tipo de vía:

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Avenida	2	9,5	9,5	9,5
Jirón	4	19,0	19,0	28,6
Calle	8	38,1	38,1	66,7
Carretera	5	23,8	23,8	90,5
Otro	2	9,5	9,5	100,0
Total	21	100,0	100,0	

Tipo de vía:



- **Año de inicio de funcionamiento**

Estadísticos

Año de inicio de funcionamiento

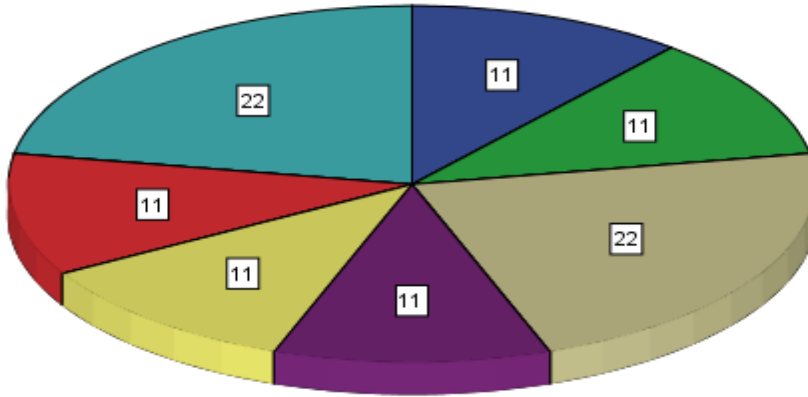
N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		2000 ^a

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

Año de inicio de funcionamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1991	1	4,8	11,1	11,1
	1993	1	4,8	11,1	22,2
	2000	2	9,5	22,2	44,4
	2005	1	4,8	11,1	55,6
	2008	1	4,8	11,1	66,7
	2012	1	4,8	11,1	77,8
	2013	2	9,5	22,2	100,0
	Total	9	42,9	100,0	
Perdidos	Sistema	12	57,1		
Total		21	100,0		

Año de inicio de funcionamiento



• **RESULTADO FINAL DE LA ENCUESTA**

Estadísticos

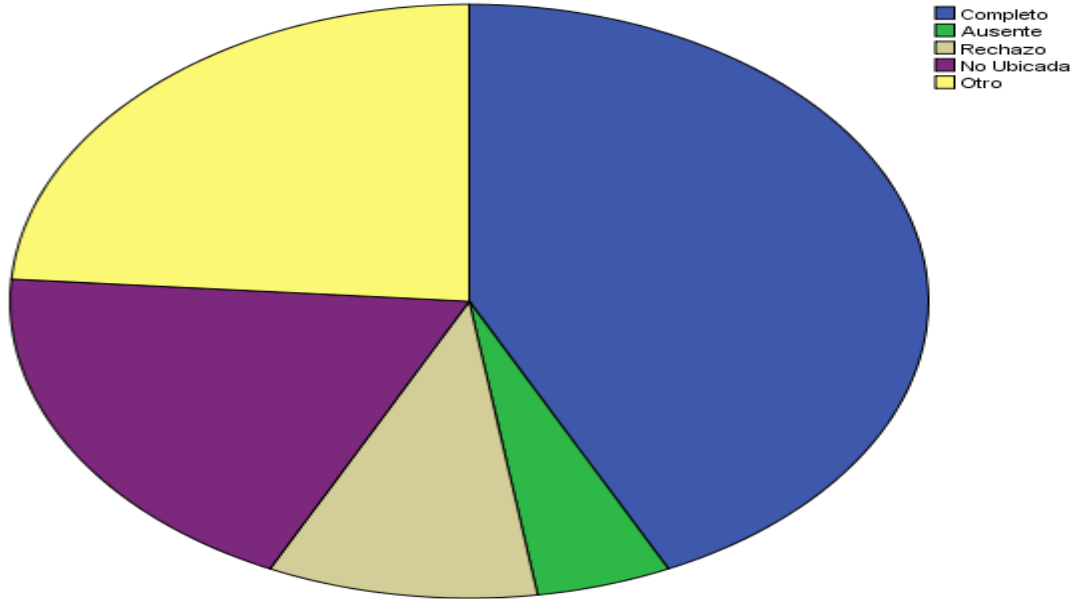
RESULTADO FINAL DE LA ENCUESTA

N	Válido	21
	Perdidos	0
Moda		1

RESULTADO FINAL DE LA ENCUESTA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completo	9	42,9	42,9	42,9
	Ausente	1	4,8	4,8	47,6
	Rechazo	2	9,5	9,5	57,1
	No Ubicada	4	19,0	19,0	76,2
	Otro	5	23,8	23,8	100,0
	Total	21	100,0	100,0	

RESULTADO FINAL DE LA ENCUESTA



• RESULTADO FINAL - OTRO (Especifique)

Estadísticos

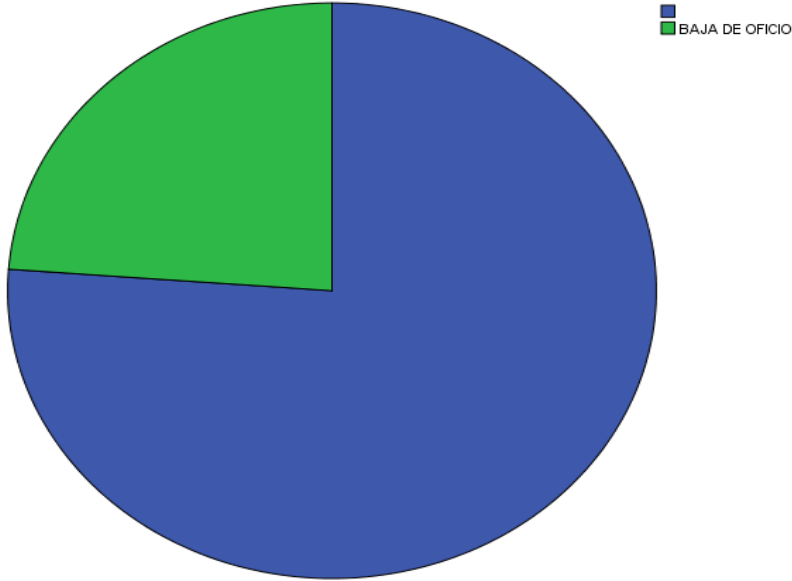
RESULTADO FINAL - OTRO
(Especifique)

N	Válido	21
	Perdidos	0

RESULTADO FINAL - OTRO (Especifique)

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	16	76,2	76,2	76,2
BAJA DE OFICIO	5	23,8	23,8	100,0
Total	21	100,0	100,0	

RESULTADO FINAL - OTRO (Especifique)



• **Sexo**

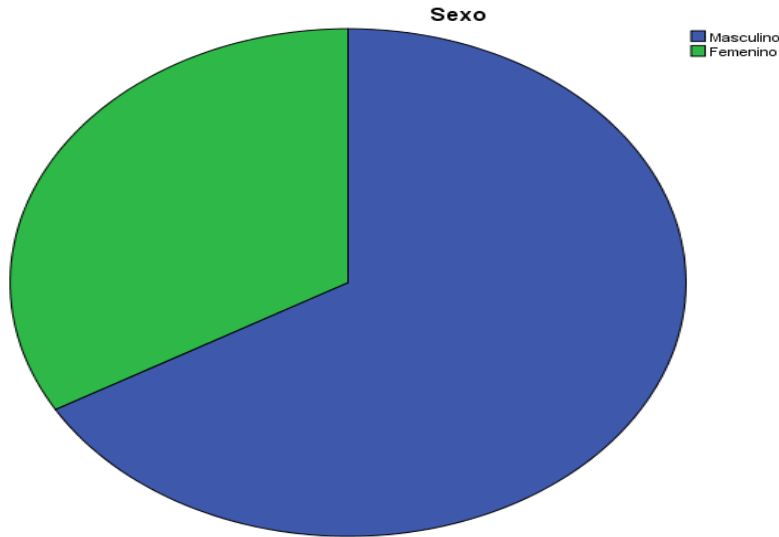
Estadísticos

Sexo

N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		1

Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	6	28,6	66,7	66,7
	Femenino	3	14,3	33,3	100,0
	Total	9	42,9	100,0	
Perdidos	Sistema	12	57,1		
Total		21	100,0		



- Edad**

Estadísticos

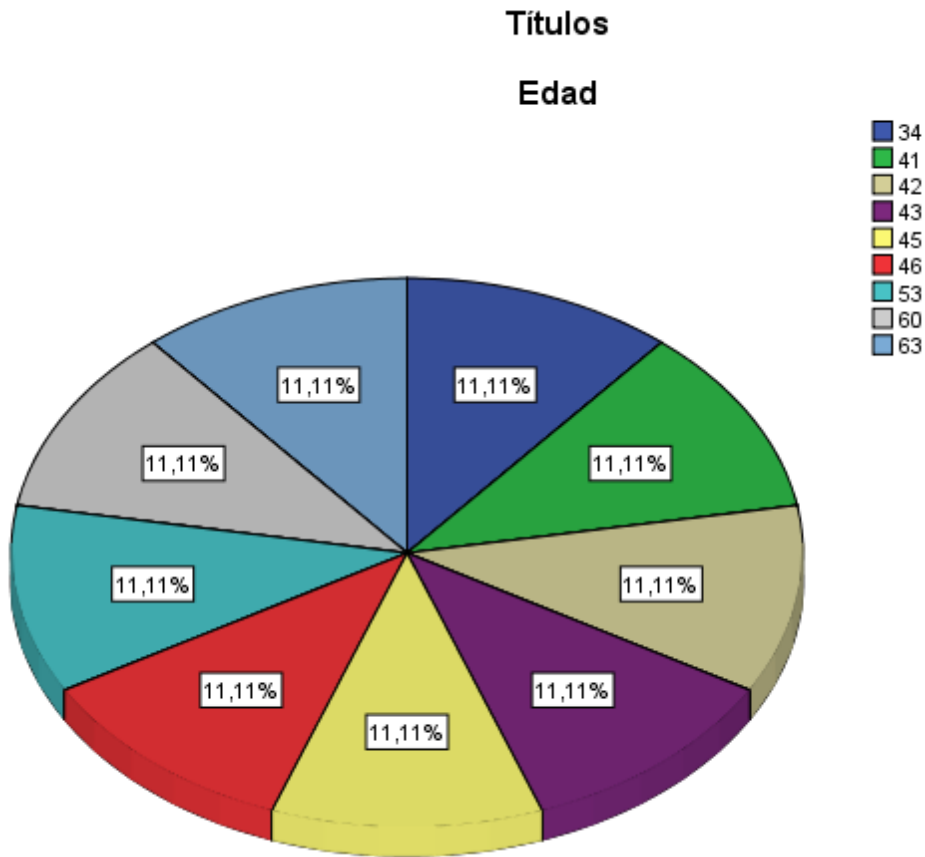
Edad

N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		34 ^a

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	34	1	4,8	11,1	11,1
	41	1	4,8	11,1	22,2
	42	1	4,8	11,1	33,3
	43	1	4,8	11,1	44,4
	45	1	4,8	11,1	55,6
	46	1	4,8	11,1	66,7
	53	1	4,8	11,1	77,8
	60	1	4,8	11,1	88,9
	63	1	4,8	11,1	100,0
	Total	9	42,9	100,0	

Perdidos	Sistema	12	57,1	
Total		21	100,0	



- **Último nivel de estudios alcanzado**

Estadísticos

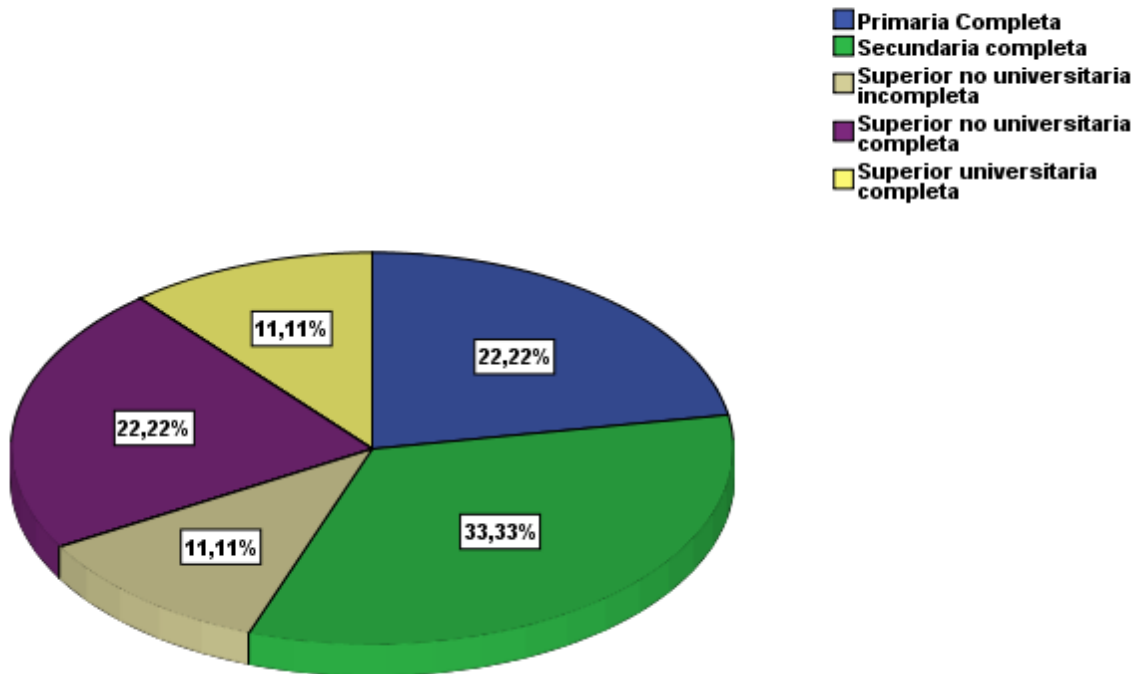
Último nivel de estudios alcanzado

N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		6

Último nivel de estudios alcanzado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria Completa	2	9,5	22,2	22,2
	Secundaria completa	3	14,3	33,3	55,6
	Superior no universitaria incompleta	1	4,8	11,1	66,7
	Superior no universitaria completa	2	9,5	22,2	88,9
	Superior universitaria completa	1	4,8	11,1	100,0
	Total	9	42,9	100,0	
Perdidos	Sistema	12	57,1		
Total		21	100,0		

Último nivel de estudios alcanzado



• **Actividad económica principal de la empresa**

Estadísticos

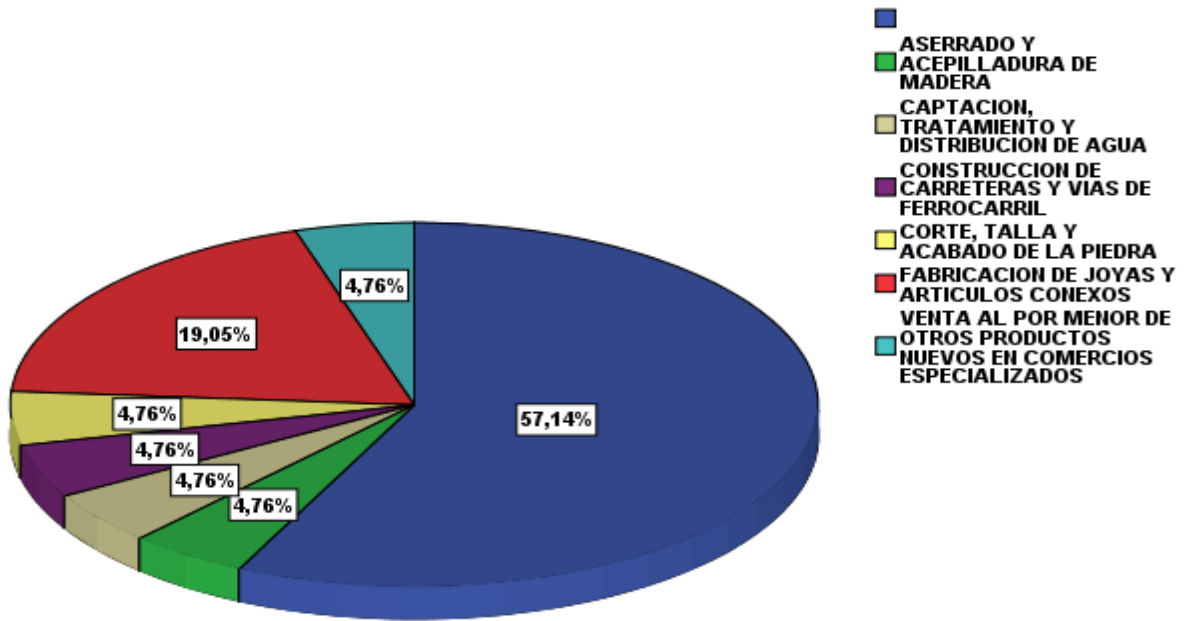
Actividad económica principal de la empresa

N	Válido	21
	Perdidos	0

Actividad económica principal de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	12	57,1	57,1	57,1
ASERRADO Y ACEPILLADURA DE MADERA	1	4,8	4,8	61,9
CAPTACION, TRATAMIENTO Y DISTRIBUCION DE AGUA	1	4,8	4,8	66,7
CONSTRUCCION DE CARRETERAS Y VIAS DE FERROCARRIL	1	4,8	4,8	71,4
CORTE, TALLA Y ACABADO DE LA PIEDRA	1	4,8	4,8	76,2
FABRICACION DE JOYAS Y ARTICULOS CONEXOS	4	19,0	19,0	95,2
VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS	1	4,8	4,8	100,0
Total	21	100,0	100,0	

Actividad económica principal de la empresa



• Organización de la empresa:

Estadísticos

Organización de la empresa:

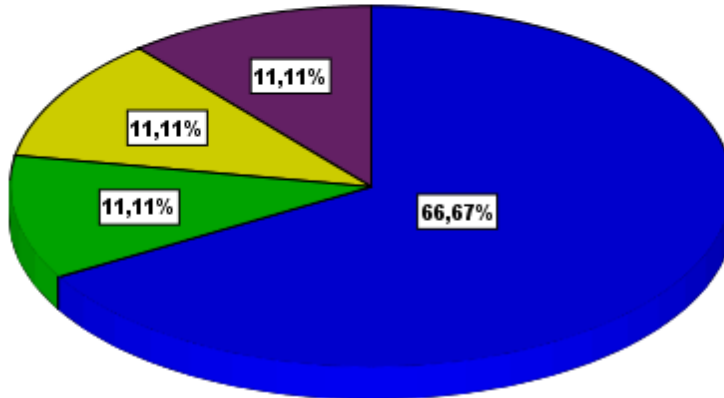
N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		1

Organización de la empresa:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Persona natural	6	28,6	66,7	66,7
	Sociedad comercial de responsabilidad limitada	1	4,8	11,1	77,8
	Empresa individual de responsabilidad limitada	1	4,8	11,1	88,9
	Otra	1	4,8	11,1	100,0
	Total	9	42,9	100,0	
Perdidos	Sistema	12	57,1		
Total		21	100,0		

Organización de la empresa:

- Persona natural
- Sociedad comercial de responsabilidad limitada
- Empresa individual de responsabilidad limitada
- Otra



• Organización de la empresa: Especifique

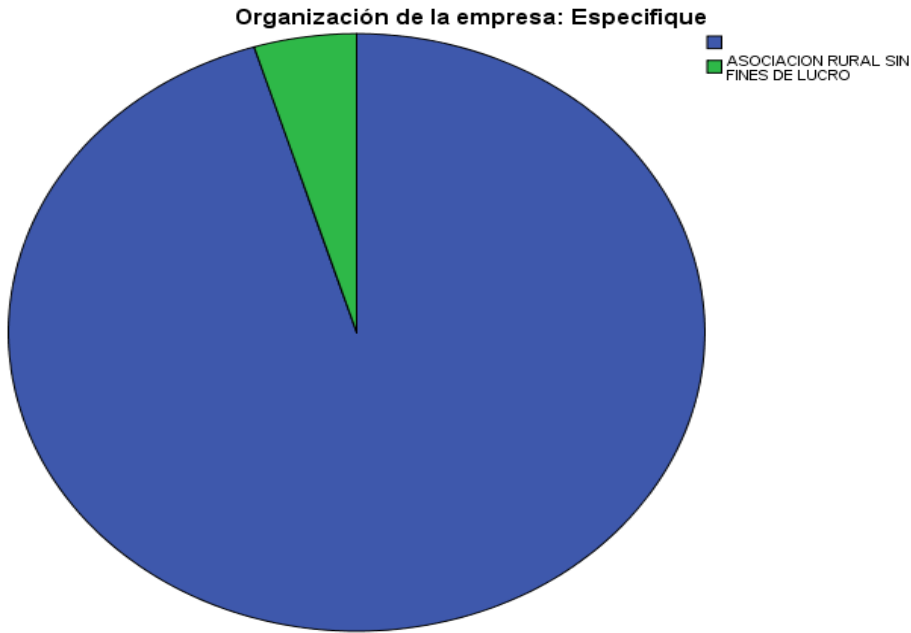
Estadísticos

Organización de la empresa:
Especifique

N	Válido	21
	Perdidos	0

Organización de la empresa: Especifique

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	20	95,2	95,2	95,2
ASOCIACION RURAL SIN FINES DE LUCRO	1	4,8	4,8	100,0
Total	21	100,0	100,0	



- Durante el 2014, ¿usó más de un local?

Estadísticos

Durante el 2014, ¿usó más de un local?

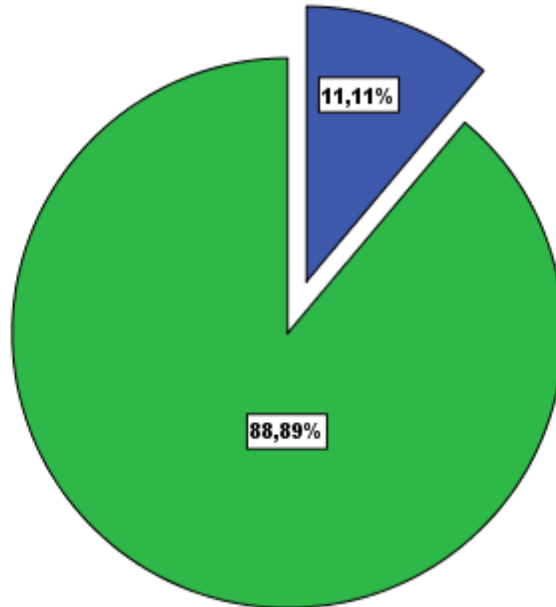
N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		2

Durante el 2014, ¿usó más de un local?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	1	4,8	11,1	11,1
	No	8	38,1	88,9	100,0
	Total	9	42,9	100,0	
Perdidos	Sistema	12	57,1		
Total		21	100,0		

Durante el 2014, ¿usó más de un local?

■ Si
■ No



- En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:

Estadísticos

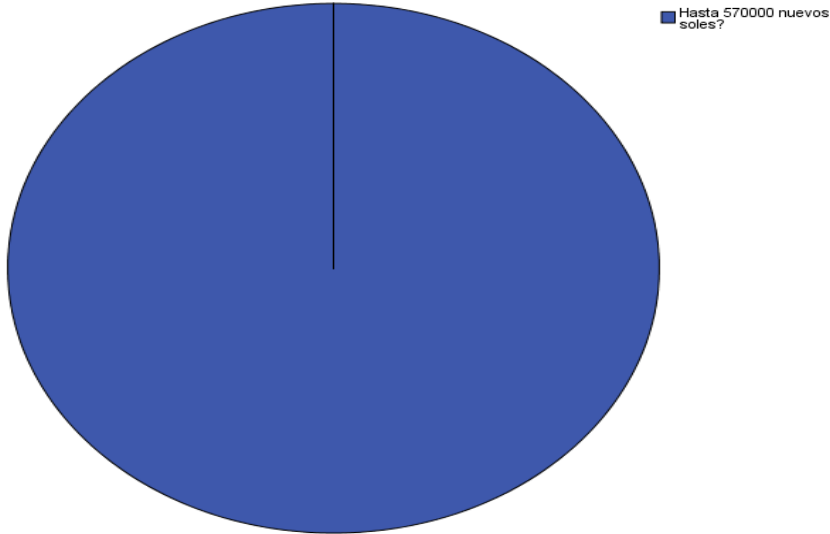
En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:

N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		1

En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Hasta 570000 nuevos soles?	9	42,9	100,0	100,0
Perdidos Sistema	12	57,1		
Total	21	100,0		

En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:



• **Factor de expansión**

Estadísticos

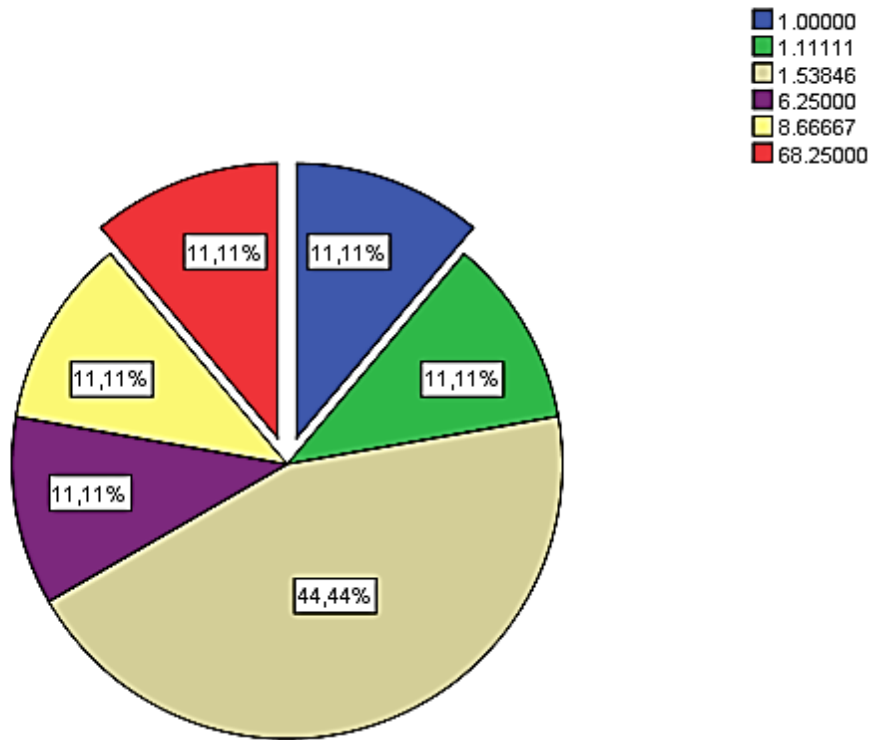
Factor de expansión

N	Válido	9
	Perdidos	12
Moda		1,53846

Factor de expansión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1,00000	1	4,8	11,1	11,1
	1,11111	1	4,8	11,1	22,2
	1,53846	4	19,0	44,4	66,7
	6,25000	1	4,8	11,1	77,8
	8,66667	1	4,8	11,1	88,9
	68,25000	1	4,8	11,1	100,0
	Total	9	42,9	100,0	
Perdidos	Sistema	12	57,1		
Total		21	100,0		

Factor de expansion





UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL NIVEL DE POBREZA DE LOS HABITANTES DE LA PROVINCIA DE CALCA EN EL PERIODO 2010 – 2015

ENTREVISTA DIRIGIDA A PRODUCTORES

Comunidad:	Distrito:	Provincia:
Fecha:		

1. ¿Qué organizaciones existe en su localidad y que productos producen?

Nombre de la asociación	Nombre del líder	Nro. miembros	De	Actividad

2. ¿Cómo se provee de los insumos para sus cultivos o crianza de animales, actividades económicas en su localidad?

Insumo	Lugar de donde lo compra

3. ¿ha contado alguna vez con asistencia técnica?

Si () no ()

¿Qué institución le brindo?	¿Qué año y que tiempo?



4. ¿Usted como productor trabaja con alguna entidad financiera?

Institución financiera	¿Por qué?

5. ¿considera que la presencia de entidades financieras contribuyo al desarrollo de su actividad económica?

6. ¿usted con la actividad economía que realiza considera que contribuyo con la reducción de pobreza de su ciudad o distrito?

7. ¿considera haber mejorado la calidad de vida de sus empleados por haber generado más trabajo?

Nro. De trabajadores	Actividad que realizan	remuneración

8. ¿considera que la presencia de entidades financieras contribuyo al desarrollo de su ciudad o distrito?

9. ¿considera incrementar o hacer crecer más su negocio mediante el préstamo a entidades financieras?

Gráficos.-

24.2 CUENTAS MONETARIAS DEL SISTEMA BANCARIO, 2008 - 2016
(Millones de soles)

Concepto	2008	2009	2010	2011	2012*	2013*	2014*	2015*	2016 a/
I. Reservas Internacionales Netas	98 480	96 516	126 018	132 815	159 157	185 919	188 237	209 960	199 540
(Millones de dólares)	31 363	33 397	44 846	49 191	62 414	66 399	63 167	61 572	60 835
Activos	32 896	34 646	45 826	50 718	66 032	68 051	65 238	64 045	63 890
Pasivos	1 533	1 249	980	1 528	3 618	1 651	2 071	2 474	3 054
II. Endeudamiento Neto con el Exterior a Largo Plazo 1/	-13 213	-8 702	-17 007	-20 440	-26 107	-31 969	-35 087	-36 580	-34 360
III. Crédito Interno Neto	27 645	30 995	36 613	50 645	53 422	65 293	77 783	87 683	89 528
Sector Público 2/	-39 439	-36 390	-42 844	-54 788	-70 804	-75 747	-78 109	-83 833	-86 443
Sector Privado	90 613	91 768	104 896	127 594	143 382	171 752	194 938	225 467	227 564
Otras cuentas	-23 529	-24 384	-25 439	-22 161	-19 156	-30 712	-39 046	-53 951	-51 594
IV. Liquidez	112 912	118 809	145 625	163 020	186 472	219 243	230 933	261 063	254 708
Moneda Nacional	60 207	66 561	89 052	101 248	126 199	135 555	145 503	148 399	146 781
Dinero	29 819	34 134	44 507	51 198	61 019	66 111	71 353	73 486	69 260
Billetes y monedas en circulación	17 507	19 497	24 450	27 656	32 677	35 705	39 785	41 358	39 671
Depósitos a la vista	12 311	14 637	20 058	23 542	28 342	30 406	31 568	32 127	29 589
Cuasidinero	30 388	32 427	44 545	50 051	65 180	69 444	74 150	74 913	77 521
Moneda Extranjera	52 705	52 248	56 573	61 772	60 273	83 687	85 429	112 664	107 927

* Preliminar.

a/ Datos a abril.

1/ Deudas a más de un año. Registra sólo los saldos de las operaciones en moneda extranjera. 2/ Incluye operaciones con COFIDE.

Nota: Los valores en moneda extranjera al expresarse en soles, han sido valuados al tipo de cambio promedio compra-venta del mercado bancario. Los datos desde enero de 2001 no incluyen los saldos de activos y pasivos de las entidades del sistema bancario en liquidación.

SISTEMA BANCARIO: Comprende todas las instituciones bancarias en el país. Actualmente está integrado por el Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación, Banca Comercial y las Sociedades de Depósito.

Fuente: BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ - "Nota Semanal".

Elaboración: INSTITUTO CUÁNTO.

Estructura de los Sistemas Financiero, de Seguros y de Pensiones

Al 31 de diciembre de 2015

	N° empresas	Activos Totales S/. Millones
Sistema Financiero	66	424 583
Banca Múltiple	17	358 820
Empresas Financieras	11	11 149
Cajas Municipales ^{1/}	12	18 993
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	7	639
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	12	2 117
Empresas de Arrendamiento Financiero	2	542
Entidades Estatales ^{2/}	2	31 903
Administradoras Hipotecarias	2	401
Factoring	1	19
Sistema de Seguros	18	39 373
Sistema de Pensiones ^{3/}	4	3 479

Fuente: Balance General (SBS).

1/ Comprende 11 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, y a la Caja Metropolitana de Crédito Popular Lima.

2/ Considera al Banco de la Nación y Agrobanco.

3/ Considera a Las empresas del Sistema Privado de Pensiones.

Evolución de los Indicadores de Profundidad e Inclusión Financiera del Sistema Financiero

	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15
I. Profundidad Financiera						
Créditos del SF ^{1/} (como % del PBI)	27.99	30.04	31.71	33.61	36.97	39.87
Depósitos del SF (como % del PBI)	31.32	31.93	33.20	35.92	37.76	38.60
II. Inclusión Financiera						
a. Acceso a los servicios financieros						
Número de oficinas (a nivel nacional)	3,173	3,440	3,816	4,138	4,324	4,426
Número de Cajeros Automáticos ^{2/}	5,508	6,530	8,162	8,898	12,226	26,976
Número de Cajeros Corresponsales ^{3/}	14,840	17,501	27,906	38,311	54,044	77,857
Número puntos de atención ^{4/} por cada 100 mil habitantes adultos	129	148	211	268	362	552
Número canales de atención ^{5/} por cada 1 000 Km ²	15	19	26	34	48	77
b. Uso de los servicios financieros ^{6/}						
Número de deudores (miles)	4,486	4,899	5,396	5,739	6,032	6,140
Número de cuentas de depósito ^{7/} (miles)	26,279	30,627	33,064	37,244	42,645	47,582
Número de deudores por cada mil habitantes adultos	245	264	286	299	309	310
Número de deudores respecto de la PEA ^{8/} (%)	28.51	30.72	32.63	34.24	35.96	36.42
Número de tarjeta-habientes ^{9/} respecto de la población adulta (%)	14.83	16.77	17.58	19.50	20.36	20.28
c. Profundidad del alcance de los servicios financieros						
Crédito promedio / PBI per cápita (n° veces)	0.92	0.93	0.93	0.94	0.95	1.00
Depósito promedio / PBI per cápita (n° veces)	0.26	0.24	0.22	0.22	0.21	0.20
Créditos MYPE ^{10/} Créditos Totales (%)	16.94	17.50	17.83	15.77	14.11	12.64
Deudores MYPE ^{10/} Deudores totales (%)	34.10	35.44	35.32	34.01	33.39	33.39

Fuente: Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios. El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales del BCRP. XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

1/ Incluye los créditos de consumo e hipotecarios otorgados por el Banco de la Nación y los créditos otorgados por Agrobancos, excluyendo los créditos a empresas del sistema financiero.

2/ La información corresponde a la suma de cajeros automáticos reportados por cada empresa.

3/ Número de puntos de atención (POS) operados por personas naturales o jurídicas que ofrecen determinadas operaciones, en representación y bajo la responsabilidad de la empresa del Sistema Financiero. Dichos cajeros funcionan en establecimientos diferentes de las empresas del Sistema Financiero. La información corresponde a la suma de POS reportados por cada empresa.

4/ El número de puntos de atención corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y cajeros corresponsales (POS).

5/ Corresponde al número de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

6/ El número de deudores corresponde al número de personas naturales con crédito directo.

7/ No se reporta el número de depositantes debido que éste se encuentra sobrestimado, ya que corresponde a la suma de la información reportada por cada entidad financiera.

8/ Dato calculado con PEA reportada en la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) al año 2015.

9/ Incluye tarjetahabientes con líneas de crédito utilizadas y no utilizadas.

10/ Considera la definición de créditos a la microempresa y pequeña empresa establecida en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y La Exigencia de Provisiones (Res. 585 N° 11356-2008), vigente desde julio 2010.

Nota: La información de cajeros corresponsales a diciembre 2015 corresponde a setiembre 2015.

Indicadores de Acceso a los Servicios Financieros por Departamento

Departamento	N° Oficinas / 100 mil habitantes adultos		N° ATMs / 100 mil habitantes adultos		N° Cajeros Corresponsales ^{1/} / 100 mil habitantes adultos		N° puntos de atención ^{2/} por cada 100 mil habitantes adultos		N° canales de atención ^{3/} por cada 1 000 km ²	
	dic-10	dic-15	dic-10	dic-15	dic-10	dic-15	dic-10	dic-15	dic-10	dic-15
Amazonas	11	17	7	20	23	264	41	302	2	17
Ancash	17	19	16	71	31	279	64	370	11	68
Apurímac	16	24	8	57	17	227	42	308	4	33
Arequipa	22	29	30	149	174	810	225	988	24	128
Ayacucho	13	15	8	58	17	184	39	257	3	23
Cajamarca	13	17	10	47	30	266	53	330	12	80
Callao	16	17	37	151	111	505	164	673	5 170	29 265
Cusco	16	24	25	128	46	274	87	426	8	43
Huancavelica	9	13	6	37	14	97	28	147	3	18
Huánuco	10	15	8	42	17	187	35	244	4	30
Ica	18	26	32	189	81	389	131	604	25	134
Junín	16	24	16	84	68	380	100	487	17	86
La Libertad	16	20	24	113	62	376	102	509	33	212
Lambayeque	17	22	24	121	74	437	116	580	48	294
Lima	21	25	52	219	132	505	205	749	287	1 308
Loreto	8	12	15	56	14	106	38	173	1	3
Madre de Dios	25	27	25	101	26	72	76	201	1	2
Moquegua	28	34	23	130	69	435	120	599	8	47
Pasco	15	21	10	34	21	170	45	226	3	16
Piura	17	24	18	100	53	233	89	358	21	102
Puno	11	19	7	41	15	139	33	199	4	23
San Martín	14	18	13	43	38	374	64	435	6	42
Tacna	25	29	26	150	49	489	100	667	12	91
Tumbes	21	24	20	75	50	210	90	309	25	96
Ucayali	11	18	15	76	34	469	60	564	2	15
Nacional	17	22	30	136	81	393	129	552	15	77

Fuente: Anexos y Reportes SBS, XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007.

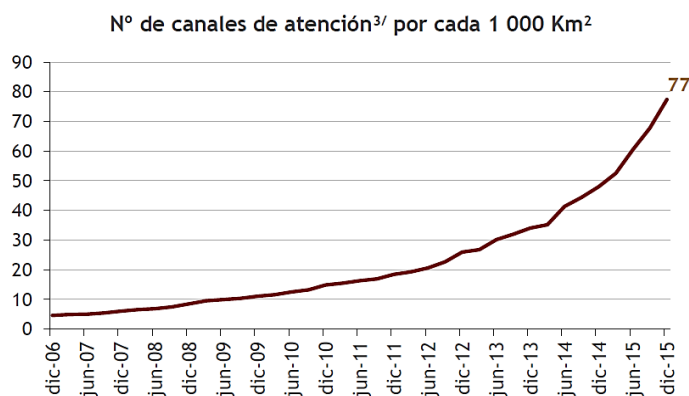
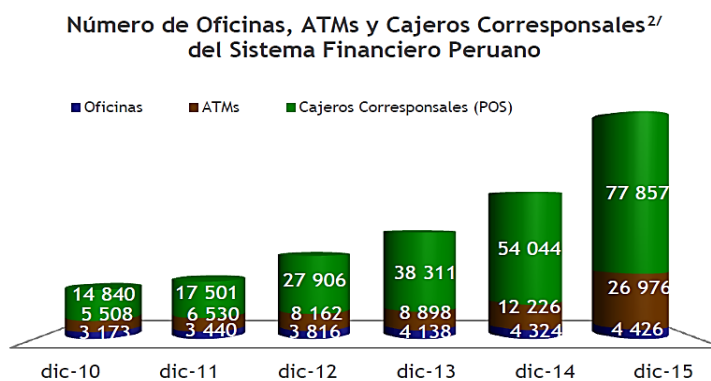
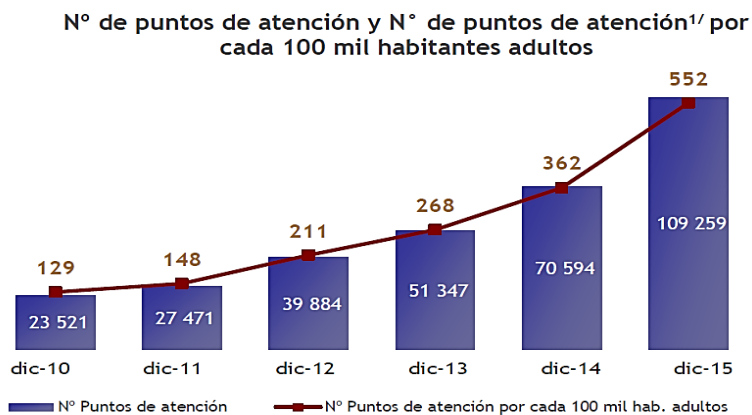
1/ Número de puntos de atención (POS) operados por personas naturales o jurídicas que ofrecen determinadas operaciones, en representación y bajo la responsabilidad de la empresa del Sistema Financiero. Dichos cajeros funcionan en establecimientos diferentes de las empresas del Sistema Financiero.

2/ Corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y cajeros corresponsales (POS).

3/ Corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

Nota: La información de cajeros corresponsales a diciembre 2015 corresponde a setiembre 2015.

Acceso A Los Servicios Financieros

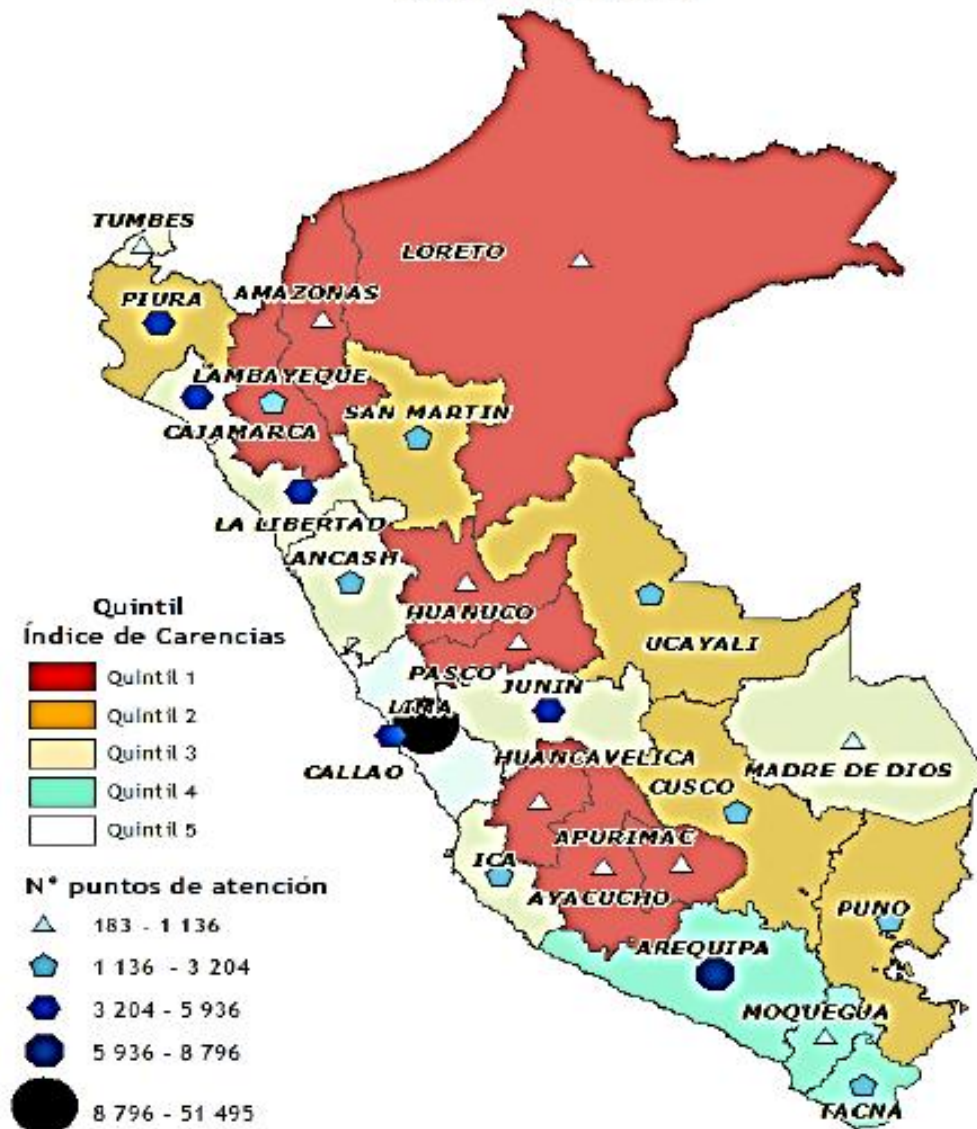


1/ Corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y cajeros corresponsales (POS).

3/ Corresponde al número de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

Nota: La información de cajeros corresponsales a diciembre 2015 corresponde a setiembre 2015.

Número de Puntos de Atención por departamento según nivel de pobreza A diciembre de 2015



Fuente: Mapa de Pobreza Departamental Foncodes 2006, actualizado con el XI Censo de población y VI de vivienda 2007. Anexo 10 y Reporte 30.

** Quintiles ponderados por la población, donde el 1=Más pobre y el 5=Menos pobre.

ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO DEPARTAMENTAL, PROVINCIAL Y DISTRITAL 2010.

Re-Calculado según la nueva metodología, PNUD (2010)

Ubigeo 2010	DEPARTAMENTO		Población		Índice de Desarrollo Humano	
	Provincia	Distrito	habitantes	ranking	IDH	ranking
000000	PERÚ	<i>a/</i>	29,461,933	-	0.4832	-
080000	CUSCO		1,274,742	7	0.3895	16
080400	Calca		71,436	85	0.2907	132
080401	1	Calca	21,573	249	0.3547	653
080402	2	Coya	3,982	996	0.2588	1230
080403	3	Lamay	5,745	783	0.2336	1421
080404	4	Lares	7,491	645	0.1521	1791
080405	5	Pisac	10,134	503	0.3141	870
080406	6	San Salvador	5,598	804	0.2055	1604
080407	7	Taray	4,630	910	0.3035	925
080408	8	Yanatile	12,283	430	0.2646	1186

: Índice de Desarrollo Humano departamental, provincial y distrital 2011.

080400	Calca		72,015	85	0.3038	126
080401	1	Calca	21,926	248	0.3670	598
080402	2	Coya	3,994	993	0.2661	1165
080403	3	Lamay	5,753	787	0.2425	1344
080404	4	Lares	7,438	653	0.1678	1749
080405	5	Pisac	10,151	500	0.3290	781
080406	6	San Salvador	5,606	800	0.2109	1557
080407	7	Taray	4,652	910	0.3219	807
080408	8	Yanatile	12,495	423	0.2778	1075

: Índice de Desarrollo Humano departamental, provincial y distrital 2012.

080400	Calca		72,583	86	0.3187	117
080401	1	Calca	22,276	249	0.3848	567
080402	2	Coya	4,006	994	0.2785	1118
080403	3	Lamay	5,758	786	0.2592	1244
080404	4	Lares	7,384	659	0.1615	1773
080405	5	Pisac	10,165	502	0.3465	736
080406	6	San Salvador	5,612	803	0.2192	1528
080407	7	Taray	4,674	907	0.3446	743
080408	8	Yanatile	12,708	417	0.2907	1042